



ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ
30 ΜΑΙΟΥ 2025

**Σχέδια Αποφάσεων/Σχόλια Διοικητικού Συμβουλίου
επί θεμάτων ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης**

1. Υποβολή προς έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (01.01.2024 - 31.12.2024), στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (01.01.2024 - 31.12.2024), μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των αντίστοιχων Εκθέσεων των Ελεγκτών.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) εισηγείται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση την έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (01.01.2024 - 31.12.2024), στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (01.01.2024 - 31.12.2024), μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης Βιωσιμότητας), καθώς και των αντίστοιχων Εκθέσεων των Ελεγκτών.

Οι εν λόγω εκθέσεις και η σχετική παρουσίαση των αποτελεσμάτων είναι στη διάθεση των μετόχων και αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/etisia-xrimatooikonomiki-ekthesi-omilou-kai-trapezas-31-12-2024>

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/oikonomikes-katastaseis-etisies-endiameses/parousiaseis>

**Βλ. Αριθμός Μετοχών και Δικαιωμάτων Ψήφου παρακάτω*



2. Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2024 σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, η οποία περιλαμβάνεται, ως διακριτή ενότητα, στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (1.1.2024 – 31.12.2024).

[Το θέμα αυτό υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και δεν απαιτείται ψηφοφορία ή λήψη απόφασης.]

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η ετήσια Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2024, η οποία κατόπιν σχετικής σύστασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς συμπεριλήφθηκε ως χωριστό μέρος στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (1.1.2024 – 31.12.2024), υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η ετήσια Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (1.1.2024 – 31.12.2024), είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/etisia-xrimatooikonomiki-ekthesi-omilou-kai-trapezas-31-12-2024>.



3. Έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2024 (1.1.2024 – 31.12.2024), σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Προτείνεται η Γενική Συνέλευση να αποφασίσει: α) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 για την εταιρική χρήση 2024 (1.1.2024 – 31.12.2024), και β) την απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 παράγραφος 1 περ. γ) του Ν. 4548/2018 για την εταιρική χρήση 2024.

Πιο συγκεκριμένα ως προς:

i) Το ΔΣ της ΕΤΕ: κ. Γκίκας Χαρδούβελης, κ. Παύλος Μυλωνάς, κα Χριστίνα Θεοφιλίδη, κ. Αβραάμ Γούναρης, κα Anne Marion Bouchacourt, κ. Claude Piret, κ. Wietze Reehoorn, κ. Matthieu Kiss, κα Elena Ana Cernat, κα Αικατερίνη Μπερίτση, κ. Jayprakasa (JP) Rangaswami, κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής, κ. Περικλής Δρούγκας.

ii) Τους ορκωτούς ελεγκτές της Εθνικής Τράπεζας: την ελεγκτική εταιρεία «PriceWaterhouseCoopers (PwC)» και τον τακτικό ελεγκτή κ. Ευάγγελο Βενιζέλο.



4. Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και την Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας για τη χρήση 2025 και καθορισμός της αμοιβής τους.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παρισταμένης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Μετά τη θετική αξιολόγηση και πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 28, παρ. 2 του Ν. 4701/2020, για τον έλεγχο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 154Γ του Ν. 4548/2018 για τη χρήση που θα λήξει την 31 Δεκεμβρίου 2025 και την επισκόπηση για την περίοδο που θα λήξει την 30 Ιουνίου 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει το διορισμό της PriceWaterhouseCoopers (PwC) ως τακτικού ελεγκτή, από την Ετήσια Γενική Συνέλευση, η οποία είναι αρμόδια, βάσει νόμου, να διορίζει τουλάχιστον έναν τακτικό και έναν αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή, κατά την κρίση της.

Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει τον επαναδιορισμό της PwC, λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο εξυπηρέτησης, τον επαγγελματισμό, την τεχνική κατάρτιση και αποτελεσματικότητα των ελεγκτών της συγκεκριμένης εταιρείας, κάτι που έχει αποδειχθεί στη διάρκεια της συνεργασίας με τη συγκεκριμένη εταιρεία τα προηγούμενα χρόνια και η οποία έχει αξιολογηθεί ως ικανή για την ανάληψη του ελέγχου για τη χρήση 2025, μετά από εισήγηση για το σκοπό αυτό και από την Επιτροπή Ελέγχου, η οποία είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών, επισκοπώντας και παρακολουθώντας παράλληλα την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και διαβεβαιώνοντας ότι πληρούνται μεταξύ άλλων και οι αρχές της ανεξαρτησίας των ελεγκτών.

Επίσης, μετά από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει την αμοιβή των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας) και τον Φορολογικό Έλεγχο της Τράπεζας για τη χρήση 2025 σε €1.843.000 πλέον ΦΠΑ και €247.000 πλέον ΦΠΑ, αντίστοιχα.



5. Έγκριση διάθεσης κερδών της χρήσης 2024. Έγκριση λύσης αποθεματικών για διανομή στους μετόχους και σε επιλέξιμο προσωπικό της Τράπεζας.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και ιδίως τις διατάξεις των Ν. 4261/2014 και Ν. 4548/2018, προτείνει στη Γενική Συνέλευση:

Α) Την έγκριση διανομής στους μετόχους κερδών της χρήσης 2024 ποσού €170.743.505,69 (που περιλαμβάνουν μερίσματα του άρθρου 48 του Ν. 4172/2013 και υπεραξία από εκποίηση μεριδίων ΟΣΕΚΑ της ημεδαπής, της Ε.Ε., του Ε.Ο.Χ. και της Ε.Ζ.Ε.Σ., συνολικού ποσού €103.161.511,76),

Β) Την έγκριση λύσης αποθεματικών, συνολικού ποσού €259.256.494,31, προς διανομή στους μετόχους και σε επιλέξιμο προσωπικό της Τράπεζας.

Τα σχετικά αποθεματικά εμφανίζονται στο δευτεροβάθμιο λογαριασμό γενικής λογιστικής 41.05 με τίτλο «Έκτακτα Αποθεματικά» €258.526.134,87 και στο δευτεροβάθμιο λογαριασμό γενικής λογιστικής 41.08 «Αφορολόγητα Αποθεματικά Ειδικών Νόμων» €730.359,44 και είναι ελεύθερα για διανομή ή κεφαλαιοποίηση. Τα αποθεματικά αυτά περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέον» στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας και στη στήλη «Λοιπά αποθεματικά» στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

Το ποσό λύσης των ανωτέρω αποθεματικών προτείνεται να διανεμηθεί ως ακολούθως:

α) Για διανομή στους μετόχους: ποσό €234.256.494,31.

Συνεπώς, σε συνδυασμό και με το υπό (Α) ανωτέρω, προτείνεται η διανομή προς τους μετόχους συνολικού ποσού €405.000.000 (ή €0,44 μικτό ανά μετοχή).

β) Για την καταβολή μεταβλητών αποδοχών (bonus) σε επιλέξιμο προσωπικό της Τράπεζας: ποσό μέχρι €25.000.000. Σε συνέχεια της έγκρισης από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, το ακριβές ποσό ανά δικαιούχο, θα καταβληθεί σύμφωνα με το εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο σχήμα μεταβλητών αποδοχών, τους κανονισμούς και τις διαδικασίες της Τράπεζας, με μέριμνα της αρμόδιας Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού της.

Το Σχήμα Μεταβλητών Αποδοχών είναι πλήρως ευθυγραμμισμένο με τα κριτήρια που καθορίζονται από το κανονιστικό πλαίσιο, το εσωτερικό Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework), καθώς και με τις αρχές και διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου. Το Σχήμα στηρίζεται σε θεμελιώδεις αρχές αξιοκρατίας, διαφάνειας και χρηστής διαχείρισης και σκοπός του είναι η αναγνώριση της συμβολής του



ανθρώπινου δυναμικού στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας και του Ομίλου, ενώ ενισχύεται η σύνδεση της απόδοσης με τη μακροπρόθεσμη επιτυχία του Οργανισμού. Η ενεργοποίηση και καταβολή των μεταβλητών αποδοχών τελεί υπό την προϋπόθεση πλήρωσης συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών και εποπτικών κριτηρίων, τα οποία σχετίζονται (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά) με δείκτες κερδοφορίας, ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η συνολική επιβράβευση, ύψους έως €25.000.000, θα κατανεμηθεί σε περίπου 3.500 εργαζομένους της Τράπεζας (με εξαίρεση την Ανώτατη Διοίκηση), σύμφωνα με συγκεκριμένα κριτήρια επιλεξιμότητας και με βάση τα αποτελέσματα της αξιολόγησης απόδοσης σε ατομική βάση. Η αξιολόγηση πραγματοποιείται σύμφωνα με το θεσμοθετημένο Σύστημα Αξιολόγησης και Ανάπτυξης, με στόχο την ενίσχυση της διαρκούς προσπάθειας και της ευθυγράμμισης των εργαζομένων με τη στρατηγική κατεύθυνση και τις προτεραιότητες της Τράπεζας.

Το Σχήμα προβλέπει επίσης ρήτρες malus και επιστροφής αποδοχών (clawback), που διασφαλίζουν τη δυνατότητα περιορισμού ή επιστροφής καταβληθεισών μεταβλητών αποδοχών, εφόσον προκύψει ότι η τελική απόδοση ή οι επιχειρησιακές συνθήκες δεν δικαιολογούν το ύψος της επιβράβευσης ή ότι συνδέονται με αδικαιολόγητους κινδύνους.

Οι ανωτέρω αποφάσεις θα υλοποιηθούν από τις κατά περίπτωση αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας.

Περαιτέρω, ζητείται η εξουσιοδότηση της Γενικής Συνέλευσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο ή/και τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ώστε να μπορούν να διευθετήσουν, εφόσον απαιτηθεί, οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και να προβούν σε τυχόν άλλα βήματα τα οποία ενδεχομένως απαιτούνται για την υλοποίηση αυτής της απόφασης.

Η διανομή κερδών στους μετόχους θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, λαμβάνοντας όλες τις απαραίτητες κανονιστικές εγκρίσεις και ιδίως την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

Οι εκτιμώμενες κύριες ημερομηνίες σχετικά με τη διανομή κερδών στους μετόχους (Ημερομηνία Αποκοπής Δικαιώματος Μερίσματος: Τρίτη, 3 Ιουνίου 2025, Προσδιορισμός Δικαιούχων Μερίσματος Χρήσης 2024: Τετάρτη, 4 Ιουνίου 2025, Καταβολή του Μερίσματος στους Δικαιούχους: Τρίτη, 10 Ιουνίου 2025) αναφέρονται στο Οικονομικό Ημερολόγιο της Τράπεζας, το οποίο βρίσκεται δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών <https://www.athexgroup.gr/el/market-data/issuers/57/announcements>.



6. Έγκριση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 Ν. 4548/2018, όπως ισχύει και παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παρισταμένης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την έγκριση επαναγοράς από την Τράπεζα ιδίων μετοχών (treasury stock) με τους όρους και προϋποθέσεις που προβλέπει το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, όπως έχει τροποποιηθεί.

Οι επαναγορές ιδίων μετοχών θα πραγματοποιηθούν, σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και πάντα μέσα στο πλαίσιο των οδηγιών και συστάσεων που έχουν εκδοθεί από τις Ελληνικές και Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές.

Σύμφωνα με το ανωτέρω πλαίσιο, προτείνεται ως ανώτατο όριο αγοράς ιδίων μετοχών αριθμός μετοχών μέχρι το 10% του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών, δηλαδή μέχρι 91.471.515 μετοχές και η απόκτηση να λάβει χώρα σε μία περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της παρούσας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, δηλαδή μέχρι τις 30/05/2027. Τέλος, το εύρος τιμών για την αγορά ιδίων μετοχών προτείνεται να είναι €1,00 - €20,00 και το συνολικό κόστος του προγράμματος δεν θα ξεπεράσει το ποσό των €194.000.000.

Οι μετοχές που θα αποκτηθούν θα χρησιμοποιηθούν για σκοπούς που επιτρέπονται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και συγκεκριμένα:

Α) Κόστος προγράμματος ποσού €174.000.000, για την ενίσχυση της απόδοσης των μετοχών της Τράπεζας προς τους μετόχους της και την ενίσχυση του δείκτη «Κέρδη ανά μετοχή» και του δείκτη «Μέρισμα ανά μετοχή».

Σημειώνεται ότι η ανταμοιβή των μετόχων, η οποία περιλαμβάνει μερίσματα και προγράμματα επαναγοράς μετοχών, είναι καθοριστικός μηχανισμός προκειμένου η Τράπεζα να προσελκύσει και να διατηρήσει υψηλού επιπέδου επενδυτές, μακροπρόθεσμου ορίζοντα. Η σταθεροποίηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε χαμηλά μονοψήφια ποσοστά και η διατήρηση ισχυρής κερδοφορίας και απόδοσης ιδίων κεφαλαίων που υπερβαίνει τον Ευρωπαϊκό μέσο όρο, επιτρέπουν τη συνέχιση της ανταμοιβής των μετόχων. Η Τράπεζα προτίθεται να προχωρήσει στη συνέχιση σε ακύρωση των ως άνω ιδίων μετοχών, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις που αφορούν το χρονικό πλαίσιο της ακύρωσης σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018.

Β) Κόστος προγράμματος ποσού μέχρι €20.000.000 για δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας σε στελέχη ή/και το προσωπικό της Τράπεζας 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 (stock awards), στο πλαίσιο προγραμμάτων δωρεάν διάθεσης μετοχών, όπως εκάστοτε θεσπίζονται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Προτείνεται η προαναφερθείσα έγκριση προγράμματος για την αγορά ιδίων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 να χορηγηθεί για περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης, δηλαδή μέχρι την 30/05/2027.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο της προτεινόμενης δράσης, ζητείται από τη Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει, κατά την κρίση του, οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και γενικά να προβεί σε οποιαδήποτε άλλα βήματα απαιτούνται για την υλοποίηση του παραπάνω προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών, ορίζοντας πληρεξουσίους της επιλογής του για την υπογραφή οποιουδήποτε εγγράφου, και να διαχειριστεί όλες τις διαδικαστικές λεπτομέρειες που σχετίζονται με την απόφαση αυτή.

Η επαναγορά ιδίων μετοχών από την Τράπεζα θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, λαμβάνοντας όλες τις απαραίτητες κανονιστικές εγκρίσεις και ιδίως την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) σύμφωνα με το άρθρο 77 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 καθώς και με βάση το άρθρο 16Γ του Ν.3864/2010, όπως ισχύει.



7. Τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την προσαρμογή του Καταστατικού της Τράπεζας στις διατάξεις:

- του Ν. 5164/2024, με τον οποίο, μεταξύ άλλων, ενσωματώθηκε η Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ, της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ και της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες,
- του Ν. 5131/2024 για την αναδιάρθρωση της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας και των θυγατρικών της και λοιπές διατάξεις, της υπ' αριθ. 195701 ΕΞ 2024 Υπουργικής Απόφασης «Κατάργηση και απορρόφηση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε., σύμφωνα με το άρθρο 188Α του Ν. 4389/2016»,
- του Ν. 5113/2024, στο πλαίσιο του οποίου επικαιροποιήθηκαν συγκεκριμένες διατάξεις του Ν. 4548/2018, περί αναμόρφωσης του δικαίου ανωνύμων εταιρειών,

και, συνεπεία των ανωτέρω, την τροποποίηση και κωδικοποίηση αυτού, όπως περαιτέρω περιγράφεται παρακάτω.

Η τροποποίηση και εναρμόνιση του Καταστατικού περιλαμβάνει τροποποιήσεις, προσθήκες ή/και κατάργηση διατάξεων, υπό το πρίσμα των διατάξεων που εισήγαγαν οι ως άνω Νόμοι, καθώς και στο πλαίσιο πρόσθετων επιλογών που προβλέπονται στον εταιρικό Ν. 4548/2018, ή λεκτικών αποσαφηνίσεων στο πλαίσιο υφιστάμενων νομοθετικών διατάξεων όπως του Ν. 4706/2020 ως εξής:

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ (με παρακολούθηση αλλαγών)	ΝΕΟ ΑΡΘΡΟ (με ενσωμάτωση των τροποποιήσεων)
Άρθρο 9 1. Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για: α) τροποποιήσεις του Καταστατικού. Τέτοιες θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες, ή μειώσεις του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, β) εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών <u>και των προσώπων που είναι</u>	Άρθρο 9 1. Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για: α) τροποποιήσεις του Καταστατικού. Τέτοιες θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες, ή μειώσεις του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, β) εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών και των προσώπων που είναι



<u>αρμοδία για τη διασφάλιση της υποβολής των εκθέσεων βιωσιμότητας,</u> γ) προσδιορισμό του τύπου της επιτροπής ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, δ) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του νόμου <u>Ν. 4548/2018</u> και την απαλλαγή των ελεγκτών, ε) την έγκριση των Ετήσιων και των τυχόν Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, στ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών, ζ) την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, η) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 110, η οποία μπορεί να εφαρμόζεται και στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που εγκρίνει την πολιτική, καθώς και της έκθεσης αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Νόμου <u>Ν. 4548/2018</u>, θ) έγκριση της πολιτικής καταλληλότητας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, <u>καθώς και κάθε ουσιώδους τροποποίησής της</u> –σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020, ι) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας και ια) το διορισμό εκκαθαριστών, ιβ) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία 2... 3...	αρμοδία για τη διασφάλιση της υποβολής των εκθέσεων βιωσιμότητας, γ) προσδιορισμό του τύπου της επιτροπής ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, δ) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών, ε) την έγκριση των Ετήσιων και των τυχόν Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, στ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών, ζ) την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, η) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 110, η οποία μπορεί να εφαρμόζεται και στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που εγκρίνει την πολιτική, καθώς και της έκθεσης αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, θ) έγκριση της πολιτικής καταλληλότητας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και κάθε ουσιώδους τροποποίησης της, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020, ι) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας και ια) το διορισμό εκκαθαριστών, ιβ) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία 2... 3...
Άρθρο 12 1. Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική), ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, έχει όποιος έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά τα ειδικώς	Άρθρο 12 1. Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική), ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, έχει όποιος έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά τα ειδικώς



οριζόμενα στην-στις παρ. 6 <u>και 9</u> του άρθρου 124 του Ν. 4548/2018. 2. 3. 4. 5.	οριζόμενα στις παρ. 6 και 9 του άρθρου 124 του Ν. 4548/2018. 2. 3. 4. 5.
Άρθρο 17 1. Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη και εκπροσωπείται σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές όπως αναφέρεται στα άρθρα 22-24 του παρόντος. Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχει εκπρόσωπος του-της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατά τα οριζόμενα στους Ν. 3864/2010 και Ν. 5131/2024 <u>Ν. 3864/2010 και Ν. 5131/2024</u>, όπως ισχύουν. 2...	Άρθρο 17 1. Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη και εκπροσωπείται σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές όπως αναφέρεται στα άρθρα 22-24 του παρόντος. Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχει εκπρόσωπος της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας κατά τα οριζόμενα στους Ν. 3864/2010 και Ν. 5131/2024, όπως ισχύουν. 2...
Άρθρο 30 1... 2... 3... 4... 5.. 6... 7... 8... 9. Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες Μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα, και, εκτός από τις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 6, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνει με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως	Άρθρο 30 1... 2... 3... 4... 5.. 6... 7... 8... 9. Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες Μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα, και, εκτός από τις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 6, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνει με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως



βάσει της ενημέρωσης ή βεβαίωσης ή άλλης μορφής πιστοποίησης που λαμβάνει η Τράπεζα από το μητρώο ττου κεντρικό—κεντρικού αποθετήριο-αποθετηρίου τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου, ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σεκάθε περίπτωση.	βάσει ενημέρωσης ή βεβαίωσης ή άλλης μορφής πιστοποίησης που λαμβάνει η Τράπεζα από το μητρώο του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων, ή μέσω των διαμεσολαβητών κατά περίπτωση.
Άρθρο 32 1. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταρτίζονται, ελέγχονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), τις διατάξεις του Ν. 4308/2014 σε συνδυασμό με τις διατάξεις των Ν. 4336/2015, Ν. 4403/2016, Ν. 4449/2017 και Ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύουν, και σύμφωνα με κάθε άλλη ειδική διάταξη που ρυθμίζει τα ζητήματα αυτά. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ελέγχονται από έναν τουλάχιστον ορκωτό ελεγκτή – λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, <u>όπως εκάστοτε ισχύει</u>, και σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού περί ορκωτών ελεγκτών - λογιστών και ελέγχου των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου. <u>Η έκθεση διασφάλισης επί της έκθεσης βιωσιμότητας συντάσσεται και δημοσιοποιείται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τις αντίστοιχες εν ισχύ απαιτήσεις των προτύπων διασφάλισης.</u> 2... 3. Οι ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές ή η ελεγκτική εταιρεία διορίζονται από την τακτική Γενική Συνέλευση που λαμβάνει χώρα κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης, σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται έναντι της Τράπεζας για την παράλειψη διορισμού ορκωτών ελεγκτών - λογιστών, εάν δε συγκάλεσαν εγκαίρως την τακτική Γενική Συνέλευση. Σε κάθε περίπτωση, ο διορισμός ορκωτών ελεγκτών - λογιστών από μεταγενέστερη Γενική Συνέλευση δεν επηρεάζει το κύρος του	Άρθρο 32 1. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταρτίζονται, ελέγχονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), τις διατάξεις του Ν. 4308/2014 σε συνδυασμό με τις διατάξεις των Ν. 4336/2015, Ν. 4403/2016, Ν. 4449/2017 και Ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύουν, και σύμφωνα με κάθε άλλη ειδική διάταξη που ρυθμίζει τα ζητήματα αυτά. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ελέγχονται από έναν τουλάχιστον ορκωτό ελεγκτή – λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, όπως εκάστοτε ισχύει, και σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού περί ορκωτών ελεγκτών - λογιστών και ελέγχου των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου. Η έκθεση διασφάλισης επί της έκθεσης βιωσιμότητας συντάσσεται και δημοσιοποιείται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τις αντίστοιχες εν ισχύ απαιτήσεις των προτύπων διασφάλισης. 2... 3. Οι ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές ή η ελεγκτική εταιρεία διορίζονται από την τακτική Γενική Συνέλευση που λαμβάνει χώρα κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης, σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται έναντι της Τράπεζας για την παράλειψη διορισμού ορκωτών ελεγκτών - λογιστών, εάν δε συγκάλεσαν εγκαίρως την τακτική Γενική Συνέλευση. Σε κάθε περίπτωση, ο διορισμός ορκωτών ελεγκτών - λογιστών από μεταγενέστερη Γενική Συνέλευση δεν επηρεάζει το κύρος του



διορισμού τους. <u>Ο διορισμός των ορκωτών ελεγκτών γίνεται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων περί εναλλαγής ελεγκτών.</u> Οι ελεγκτές του παρόντος άρθρου μπορούν να επαναδιορίζονται, όχι όμως για περισσότερες από πέντε (5) συνεχόμενες εταιρικές χρήσεις. Μεταγενέστερος επαναδιορισμός δεν επιτρέπεται να λάβει χώρα, αν δεν έχουν παρέλθει δύο (2) πλήρεις χρήσεις. 4. ... 5. ...	διορισμού τους. Ο διορισμός των ορκωτών ελεγκτών γίνεται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων περί εναλλαγής ελεγκτών. 4. ... 5. ...
Άρθρο 34 1... 2. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις ετήσιες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποχρεούται κάθε χρόνο να συντάσσει έκθεση διαχείρισης, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 150-και 151154 του Ν. 4548/2018, η οποία περιλαμβάνει και δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης <u>και έκθεση βιωσιμότητας</u>. Τις ανωτέρω ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την πλήρη έκθεση διαχείρισης καθώς επίσης και την έκθεση των ελεγκτών υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο στην τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο. 3... 4.... 5... 6. Η Τράπεζα δημοσιεύει στο Γ.Ε.ΜΗ.: α. τις νόμιμα εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, β. την έκθεση διαχείρισης και γ. τη γνώμη του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου όπου απαιτείται, εντός είκοσι (20) ημερών από την έγκρισή τους από την Τακτική Γενική Συνέλευση <u>και σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου</u>. Όπου βάσει της διάταξης της περίπτωσης 1 της Υποπαραγράφου Α1 της παρ.	Άρθρο 34 1... 2. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις ετήσιες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποχρεούται κάθε χρόνο να συντάσσει έκθεση διαχείρισης, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 150-154 του Ν. 4548/2018, η οποία περιλαμβάνει και δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης και έκθεση βιωσιμότητας. Τις ανωτέρω ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την πλήρη έκθεση διαχείρισης καθώς επίσης και την έκθεση των ελεγκτών υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο στην τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο. 3... 4.... 5... 6. Η Τράπεζα δημοσιεύει στο Γ.Ε.ΜΗ.: α. τις νόμιμα εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, β. την έκθεση διαχείρισης και γ. τη γνώμη του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου όπου απαιτείται, εντός είκοσι (20) ημερών από την έγκρισή τους από την Τακτική Γενική Συνέλευση και σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου. Όπου βάσει της διάταξης της περίπτωσης 1 της Υποπαραγράφου Α1 της παρ.



Α του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 απαιτείται γνώμη νόμιμου ελεγκτή ή ελεγκτικού γραφείου, οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και η έκθεση διαχείρισης δημοσιεύονται με τη μορφή και το περιεχόμενο βάσει των οποίων ο νόμιμος ελεγκτής ή το ελεγκτικό γραφείο έχουν συντάξει το πιστοποιητικό ελέγχου. Συνοδεύονται επίσης από το πλήρες κείμενο της έκθεσης ελέγχου. Επιπροσθέτως, τα παραπάνω στοιχεία αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και παραμένουν προσβάσιμες για χρονικό διάστημα δύο (2) τουλάχιστον ετών από την πρώτη δημοσίευσή τους και κατατίθενται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. 7...	Α του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 απαιτείται γνώμη νόμιμου ελεγκτή ή ελεγκτικού γραφείου, οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και η έκθεση διαχείρισης δημοσιεύονται με τη μορφή και το περιεχόμενο βάσει των οποίων ο νόμιμος ελεγκτής ή το ελεγκτικό γραφείο έχουν συντάξει το πιστοποιητικό ελέγχου. Συνοδεύονται επίσης από το πλήρες κείμενο της έκθεσης ελέγχου. Επιπροσθέτως, τα παραπάνω στοιχεία αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και παραμένουν προσβάσιμες για χρονικό διάστημα δύο (2) τουλάχιστον ετών από την πρώτη δημοσίευσή τους και κατατίθενται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. 7...
Άρθρο 35 1. 2. Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 159 του Ν. 4548/2018, και το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει τα καθαρά κέρδη διανέμονται με απόφαση της γενικής συνέλευσης, κατά την εξής σειρά: α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης των αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη. β) Αφαιρείται το ποσοστό για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, όπως ορίζεται στο νόμο, ήτοι τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το τακτικό αποθεματικό φθάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. γ) αφαίρεση του ποσού που κατά την κρίση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να μεταφερθεί στο σχηματισμό έκτακτων αποθεματικών. Στη συνέχεια κρατείται ποσό ως αμοιβή του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό που απομένει μπορεί να διανέμεται στους Μετόχους ως μέρισμα ή μεταφέρεται σε νέο. <u>Σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, δύναται να παρέχεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμοιβή συνιστάμενη σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως.</u> Σύμφωνα με το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, κατά παρέκκλιση από την υπόθεση γ της παρ. 2 του άρθρου 160, καθώς και από την παρ. 2 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα δεν υπόκειται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος.	Άρθρο 35 1. 2. Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 159 του Ν. 4548/2018, και το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει τα καθαρά κέρδη διανέμονται με απόφαση της γενικής συνέλευσης, κατά την εξής σειρά: α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης των αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη. β) Αφαιρείται το ποσοστό για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, όπως ορίζεται στο νόμο, ήτοι τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το τακτικό αποθεματικό φθάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. γ) αφαίρεση του ποσού που κατά την κρίση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να μεταφερθεί στο σχηματισμό έκτακτων αποθεματικών. Στη συνέχεια κρατείται ποσό ως αμοιβή του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό που απομένει μπορεί να διανέμεται στους Μετόχους ως μέρισμα ή μεταφέρεται σε νέο. Σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, δύναται να παρέχεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμοιβή συνιστάμενη σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως. Σύμφωνα με το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, κατά παρέκκλιση από την υπόθεση γ της παρ. 2 του άρθρου 160, καθώς και από την παρ. 2 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα δεν υπόκειται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος.



3...	3...
4...	4...
5...	5...
6...	6...
7. Με την επιφύλαξη των όρων που προβλέπονται στα άρθρα 31 του Ν.4548/2018 και 161 του Νόμου Ν. 4548/2018, αναγνωσμένο σε συνδυασμό με το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, επιτρέπεται η καταβολή μερισμάτων/ απόδοση κερδών/κεφαλαίου σε μετόχους και με άλλους τρόπους πέραν των μετρητών ή των ιδίων κεφαλαίων. Η ως άνω διανομή μερισμάτων/ απόδοση κερδών υπόκειται στην έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 73 παράγραφος 1 και βάσει των όρων του άρθρου 73 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως ισχύει. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 149Α παρ. 2 του Ν. 4261/2014, σε περίπτωση της προαναφερθείσας διανομής μερισμάτων σε είδος, κατ' εφαρμογή της παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018 ή / και για διανομή σε είδος για πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα Tier 1 και κεφαλαιακά μέσα Tier 2, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος.	7. Με την επιφύλαξη των όρων που προβλέπονται στα άρθρα 31 του Ν.4548/2018 και 161 του Ν. 4548/2018, αναγνωσμένο σε συνδυασμό με το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, επιτρέπεται η καταβολή μερισμάτων/ απόδοση κερδών/κεφαλαίου σε μετόχους και με άλλους τρόπους πέραν των μετρητών ή των ιδίων κεφαλαίων. Η ως άνω διανομή μερισμάτων/ απόδοση κερδών υπόκειται στην έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 73 παράγραφος 1 και βάσει των όρων του άρθρου 73 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως ισχύει. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 149Α παρ. 2 του Ν. 4261/2014, σε περίπτωση της προαναφερθείσας διανομής μερισμάτων σε είδος, κατ' εφαρμογή της παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018 ή / και για διανομή σε είδος για πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα Tier 1 και κεφαλαιακά μέσα Tier 2, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος.



8. Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2024 σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ για το οικονομικό έτος 2024, προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου. Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Ν. 4706/2020 και την υπ' αριθ. 683/26.3.2025 επιστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, και τηρουμένων των άρθρων 109 ως 112 του Ν. 4548/2018, σημειώνεται ότι η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών εξέτασαν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονταν στο τελικό σχέδιο της ως άνω Έκθεσης και διατύπωσαν θετική γνώμη προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την εν λόγω Έκθεση, προτείνοντας την υποβολή της προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί αυτής από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η Έκθεση περιλαμβάνει πληροφορίες για το σύνολο των αποδοχών που καταβλήθηκαν στα Μέλη του ΔΣ για το 2024 και σχετική τεκμηρίωση, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η Έκθεση Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβάνοντας τη σχετική Γνώμη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>.

Η Έκθεση θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ορίζει ο Ν. 4548/2018.

Δυνάμει του άρθρου 112 παράγραφος 3 του Ν. 4548/2018, η ψήφος των μετόχων όσον αφορά στην υποβληθείσα Έκθεση Αποδοχών είναι συμβουλευτική.



9. Εγκρίσεις βάσει του άρθρου 86 του Ν. 4261/2014.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/2 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	66% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου ¹ (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων)

Σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί η απαιτούμενη απαρτία, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με πλειοψηφία 75% των εκπροσωπούμενων ψήφων (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων).

Σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014 και την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 231/15.07.2024, και κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την έγκριση της αύξησης της μέγιστης αναλογίας του 100% της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για επιλεγμένα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η παρούσα πρόταση εντάσσεται στο πλαίσιο της επιτυχημένης πορείας μετασχηματισμού και της ισχυρής χρηματοοικονομικής επίδοσης της Τράπεζας τα τελευταία χρόνια. Η Τράπεζα επιτυγχάνει με συνέπεια τις στρατηγικές της προτεραιότητες, επιδεικνύοντας σημαντική κερδοφορία, κεφαλαιακή επάρκεια και λειτουργική ανθεκτικότητα-επιδόσεις που αντικατοπτρίζουν την εξαιρετική δέσμευση και ηγεσία της εκτελεστικής ομάδας.

Καθώς ο Όμιλος εισέρχεται σε μία νέα φάση ανάπτυξης, η διατήρηση και προσέλκυση υψηλόβαθμων και ικανών στελεχών αποτελεί προτεραιότητα, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνέχεια στην υλοποίηση του επιχειρησιακού πλάνου και να ενισχυθεί περαιτέρω η δημιουργία μακροχρόνιας αξίας για τους μετόχους. Το υφιστάμενο κανονιστικό όριο του 100% των μεταβλητών αποδοχών σε σχέση προς τις σταθερές αποδοχές, ενδέχεται να περιορίσει την ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας, ιδίως έναντι συγκρίσιμων Ελληνικών και Ευρωπαϊκών τραπεζών, αρκετές εκ των οποίων έχουν ήδη υιοθετήσει αναλογίες έως και το νόμιμα επιτρεπόμενο μέγιστο όριο του 200%.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, προτείνεται ένα ανώτατο όριο έως και 150% να εφαρμοστεί σε μια στοχευμένη ομάδα ανώτατων στελεχών, των οποίων οι ρόλοι είναι κομβικοί για την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας και τη διασφάλιση της ανθεκτικότητας σε ένα σύνθετο και ταχέως μεταβαλλόμενο επιχειρησιακό περιβάλλον. Ειδικότερα, η πρόταση αφορά τις παρακάτω θέσεις, σύμφωνα με την υφιστάμενη οργανωτική δομή της Τράπεζας και τον υφιστάμενο συνολικό αριθμό στελεχών ανά θέση, ως εξής:

- Θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO)

¹ Τα πρόσωπα τα οποία αφορούν άμεσα τα αναφερόμενα στο θέμα αυτό υψηλότερα μέγιστα επίπεδα μεταβλητών αποδοχών δεν επιτρέπεται, κατά περίπτωση, να ασκούν, άμεσα ή έμμεσα, τυχόν δικαιώματα ψήφου που μπορεί να έχουν ως μέτοχοι της Τράπεζας.



- Θέση Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (επί του παρόντος 1 Εκτελεστικό Μέλος πέραν του CEO)
- Θέση Μέλους της Εκτελεστικής Επιτροπής (επί του παρόντος 8 στελέχη τα οποία συμμετέχουν στην Εκτελεστική Επιτροπή)
- Γενικοί Διευθυντές (επί του παρόντος 6 στελέχη – Γενικοί Διευθυντές, πέραν των Γενικών Διευθυντών - μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής που αναφέρονται ανωτέρω)
- Βοηθοί Γενικοί Διευθυντές (επί του παρόντος 22 στελέχη – Βοηθοί Γενικοί Διευθυντές)
- Διευθύνοντες Σύμβουλοι και Ανώτατα Στελέχη θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου (επί του παρόντος 7 CEOs και περίπου 8 ανώτατα στελέχη)

Η πρόβλεψη αυξημένης αναλογίας θα προσφέρει ευελιξία αναφορικά με τη διαβάθμιση και την κατάλληλη παροχή κινήτρων στα συγκεκριμένα στελέχη ανάλογα με την απόδοση και τις αρμοδιότητές τους, διασφαλίζοντας τη σύνδεση των αποδοχών τόσο με την ατομική συνεισφορά όσο και με τα συνολικά αποτελέσματα του Ομίλου. Επιπλέον, ως γενική αρχή, η δυνατότητα επιβράβευσης της απόδοσης μέσω μεταβλητών αποδοχών συμβάλλει σε μια πιο ευέλικτη διαχείριση του κόστους της Τράπεζας, περιορίζει την ανάγκη αύξησης των σταθερών αποδοχών και επιτρέπει μια πιο ευέλικτη αντίδραση στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς.

Επισημαίνεται ότι η εν λόγω πρόταση δεν συνεπάγεται αυτόματη αύξηση των μεταβλητών αποδοχών για όλα τα επιλέξιμα στελέχη. Ενδεικτικά, για το έτος απόδοσης 2024, ο συνολικός αριθμός στελεχών στα οποία προβλέπεται να αποδοθούν μεταβλητές αποδοχές άνω του ορίου του 100% ανέρχεται σε 12, με την εξής κατανομή:

- Διευθύνων Σύμβουλος: 129%,
- Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου: 125%,
- 3 Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής: 150%,
- 2 Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής: 125%,
- 2 Γενικοί Διευθυντές: 120% και
- 3 Βοηθοί Γενικοί Διευθυντές: 120%.

Οι προτάσεις για τις αναλογίες μεταβλητών και σταθερών αποδοχών υποβάλλονται κατόπιν αυστηρής αξιολόγησης των επιδόσεων και με την προϋπόθεση θετικής έκβασης της αξιολόγησης σύμφωνα με το πλαίσιο Αξιολόγησης Απόδοσης της Τράπεζας. Το πλαίσιο αυτό εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών καθώς και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, κατά περίπτωση.



Οι μεταβλητές αποδοχές του CEO είναι ρητά συνδεδεμένες με την επίτευξη σαφώς καθορισμένων χρηματοοικονομικών και στρατηγικών στόχων, καθώς και με ποιοτικά κριτήρια ηγεσίας και κανονιστικής συμμόρφωσης. Μέσω αυτού του ισχυρού πλαισίου, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί αντικειμενικά την απόδοση του CEO, διασφαλίζοντας ότι τα αποτελέσματα των ετήσιων μεταβλητών αποδοχών αντανακλούν με συνέπεια τόσο το επίπεδο επίτευξης των μετρήσιμων ετήσιων στόχων όσο και τη γενικότερη αποτελεσματικότητα της εκτελεστικής ηγεσίας, σε ευθυγράμμιση με τους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους, τη δημιουργία βιώσιμης αξίας και την ορθολογική διαχείριση κινδύνων. Το δομημένο πλαίσιο αξιολόγησης που περιγράφεται παρακάτω στηρίζει αυτήν την προσέγγιση, καθοδηγώντας τις αποφάσεις για τις αποδοχές με διαφάνεια και συνέπεια.

Η απόδοση και οι μεταβλητές αποδοχές όλων των εκτελεστικών στελεχών, αντίστοιχα, συνδέονται ρητά με την επίτευξη σαφώς καθορισμένων χρηματοοικονομικών και στρατηγικών στόχων (συμπεριλαμβανομένου του Προγράμματος Μετασχηματισμού) καθώς και με την αξιολόγηση συγκεκριμένων ηγετικών ικανοτήτων, σύμφωνα με το Σύστημα Αξιολόγησης της Απόδοσης (PMS) της Τράπεζας. Οι στόχοι αυτοί προσδιορίζονται σε ετήσια βάση, παράλληλα με την αξιολόγηση της απόδοσης του προηγούμενου έτους.

Στους χρηματοοικονομικούς και στρατηγικούς στόχους αποδίδονται συγκεκριμένες βαρύτητες (ανάλογες της στρατηγικής τους σημασίας) και αποτυπώνονται είτε ως ποσοτικοί στόχοι Δεικτών Απόδοσης (KPIs), είτε ως συγκεκριμένα, αντικειμενικά και επαληθεύσιμα ορόσημα προόδου (milestones) (π.χ., ένα συγκεκριμένο σύστημα ροής εργασίας που τίθεται σε λειτουργία).

Επιπλέον, επισημαίνεται ότι η έγκριση οποιωνδήποτε μεταβλητών αποδοχών διέπεται από αυστηρό κανονιστικό πλαίσιο και, σε κάθε περίπτωση, είναι σε πλήρη ευθυγράμμιση με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου και των μετόχων και χορηγείται σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, καθώς και την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Στελεχών της Τράπεζας, και υπόκειται σε:

- Μηχανισμούς αναβολής πληρωμής και περιόδους κατοχύρωσης που ευθυγραμμίζονται με τη μακροπρόθεσμη απόδοση (αναβολή πληρωμής 5ετούς διάρκειας επί του παρόντος), ενώ προβλέπονται περίοδοι διακράτησης για μέσα που αποδίδονται ως μέρος του πλαισίου αποδοχών της Τράπεζας (επί του παρόντος ισχύει περίοδος διακράτησης 12 μηνών για τις χορηγηθείσες μετοχές).
- Αξιολόγηση απόδοσης σε επίπεδο Ομίλου, επιχειρησιακής περιοχής καθώς και σε ατομικό επίπεδο.
- Πλήρη ευθυγράμμιση με τον κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων διατάξεων *malus* και επιστροφής αποδοχών (*clawback*).
- Όρους που σχετίζονται με όρια κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, καθώς και δείκτες κερδοφορίας και βιωσιμότητας.



Αυτοί οι μηχανισμοί διασφαλίζουν ότι τα αποτελέσματα των αποδοχών συνδέονται άμεσα με την ορθολογική ανάληψη κινδύνου, τη δημιουργία βιώσιμης αξίας και τα συμφέροντα των μετόχων.

Σημειώνεται ότι τα στελέχη για τα οποία εφαρμόζεται η αυξημένη αναλογία συμμετέχουν στο πρόγραμμα διάθεσης δωρεάν μετοχών (Stock Awards Program) της Τράπεζας, σύμφωνα με το οποίο σημαντικό ποσοστό των μεταβλητών αποδοχών — συγκεκριμένα το 60% — υπόκειται σε περίοδο αναβολής πέντε ετών. Η πραγματική κατοχύρωση και καταβολή των εν λόγω μετοχών εξαρτάται από την επίτευξη στόχων απόδοσης, οι οποίοι συνδέονται κατά κύριο λόγο με το Κέρδος ανά Μετοχή (EPS) της Τράπεζας, όπως προσδιορίζεται στο εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο Επιχειρησιακό Σχέδιο.

Οι στόχοι αυτοί υπόκεινται σε επιπρόσθετες προϋποθέσεις που σχετίζονται με τις οικονομικές προβλέψεις σε σχέση με το επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας, διασφαλίζοντας ότι οι καταβολές ευθυγραμμίζονται πλήρως με τη βιώσιμη απόδοση υπό αναμενόμενες συνθήκες αγοράς. Εάν τα αποτελέσματα του EPS απέχουν σημαντικά από τους στόχους, ενώ οι μακροοικονομικές συνθήκες παραμένουν στο πλαίσιο των προβλέψεων, οι μετοχές προς κατοχύρωση δύναται να μειωθούν ή και να ακυρωθούν εντελώς.

Σχετικές πληροφορίες για τις αρχές αποδοχών, τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και το πλαίσιο αξιολόγησης απόδοσης περιλαμβάνονται στην Έκθεση Αποδοχών της Τράπεζας, η οποία υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η Τράπεζα έχει αξιολογήσει και επιβεβαιώσει ότι, βάσει τρεχουσών προβλέψεων και δεδομένων, ακόμη και σε ένα σενάριο κατά το οποίο οι μεταβλητές αποδοχές καταβάλλονταν στο μέγιστο δυνατό επίπεδο σε όλα τα επιλέξιμα στελέχη σύμφωνα με αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος θα συνεχίσει να διατηρεί ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, σημαντικά άνω των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων.

Το μοντέλο μεταβλητών αποδοχών της Τράπεζας βασίζεται στην αρχή της σύνεσης, συνδέοντας οποιαδήποτε καταβολή με την επίτευξη ελάχιστων απαιτήσεων κερδοφορίας και κεφαλαιακής επάρκειας. Η αναβολή πληρωμών μεταβλητών αποδοχών, ιδίως όταν αποδίδονται με τη μορφή μετοχικών μέσων, ευθυγραμμίζει περαιτέρω τις καταβολές με τα μακροπρόθεσμα αποτελέσματα και ως εκ τούτου, ενισχύει, την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου σε βάθος χρόνου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει, εφόσον εγκριθεί η πρόταση, η νέα αυξημένη αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών να τεθεί σε ισχύ με έναρξη για το έτος απόδοσης 2024 (με χορήγηση των μεταβλητών αποδοχών το 2025). Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται η ευθυγράμμιση της επίτευξης απόδοσης και της αναγνώρισης, με τρόπο που είναι ταυτόχρονα προσανατολισμένος προς το μέλλον και συνεπής με τις εξελισσόμενες πρακτικές της αγοράς και τις κανονιστικές απαιτήσεις. Η πρόταση συμμορφώνεται πλήρως με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και αποσκοπεί στο να αποτελέσει μέρος μιας συμπαγούς και ανταγωνιστικής πολιτικής αποδοχών, η οποία υποστηρίζει τους μακροπρόθεσμους στόχους της Τράπεζας. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα θα απονέμει μεταβλητές αποδοχές λαμβάνοντας υπόψη επιμέρους διατάξεις του



νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, όπως εκάστοτε ισχύει, συμπεριλαμβανομένου του τμήματος των μετρητών ή των μέσων που μπορεί να αποτελούν μέρος των μεταβλητών αποδοχών κάθε φορά. Επιπλέον, σε ευθυγράμμιση με τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου, καθώς το πλαίσιο μεταβλητών προς σταθερών αποδοχών που υπερβαίνει το 100% υπόκειται σε έγκριση από τη Γενική Συνέλευση, σε περίπτωση που η έγκριση αυτή δεν χορηγηθεί, οι δικαιούχοι δικαιούνται μεταβλητή αποζημίωση έως και το 100%.

Σε συνέχεια και σε ευθυγράμμιση με την ανωτέρω πρόταση για την αύξηση της μέγιστης αναλογίας του 100% της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για επιλεγμένα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου, προτείνεται η Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίζει, κατά περίπτωση, το ακριβές ύψος των μεταβλητών αποδοχών για τα στελέχη που κατέχουν οποιαδήποτε από τις προαναφερόμενες θέσεις στην Τράπεζα, σύμφωνα με την ισχύουσα οργανωτική δομή, στο πλαίσιο που αναφέρθηκε ανωτέρω. Ο καθορισμός αυτός θα βασίζεται στην αξιολόγηση απόδοσης και θα βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών, καθώς και με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Περαιτέρω, ζητείται έγκριση από τη Γενική Συνέλευση ώστε η Τράπεζα να δύναται να ασκεί τα δικαιώματα ψήφου της ως μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις των θυγατρικών του Ομίλου, με σκοπό την εφαρμογή υψηλότερης αναλογίας μεταξύ των μεταβλητών και των σταθερών αποδοχών, βάσει παρόμοιων αρχών με εκείνες που ισχύουν για την Τράπεζα.



10. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2024 και προσδιορισμός των αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2026, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), με βάση πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη: α) το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και συγκεκριμένα: τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου περί αμοιβών του Ν. 4261/2014, του Ν. 4548/2018 και του Ν. 3864/2010, όπως ισχύουν, και την υπ' αριθμ. 231/1/15.07.2024 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, και β) τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, υποβάλει προς έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ), τις σταθερές αμοιβές¹ που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2024 στον Πρόεδρο του ΔΣ και τα Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ, για την εταιρική χρήση του 2024, συνολικού ποσού **€1.725.235,26²**, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Καταστατικού της Τράπεζας, σύμφωνα με τα ποσά που αναφέρονται παρακάτω.

ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ					
Ονοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Μικτή Αμοιβή του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ (σε ευρώ)	Καθαρή Αμοιβή του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ (σε ευρώ)	Μικτή Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας (σε ευρώ)	Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας εξαιρουμένων Ασφαλιστικών και Φορολογικών Εισφορών ³ (σε ευρώ)
Γκίκας Χαρδούβελης	Πρόεδρος	-	-	330.000,00	178.115,50
Αικατερίνη Μπερίτση	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	152.550,00	80.687,35	-	-

¹ Ποσά που σχετίζονται με παροχές σε είδος και με το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας από το οποίο καλύπτονται τα Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, δεν συμπεριλαμβάνονται.

² Συνολικό ετήσιο καθαρό ποσό μετά τις τυχόν κρατήσεις για ασφαλιστικούς οργανισμούς και φόρο εισοδήματος.

³ Δεν συμπεριλαμβάνονται ασφαλιστικές εισφορές, φόρος, χαρτόσημο.



Jayaprakasa (JP) Rangaswami	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	152.550,00	85.642,34	-	-
Claude Piret	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	171.099,96	101.862,78	-	-
Αβραάμ Γούναρης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος / Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	152.550,00	85.642,34	-	-
Wietze Reehoorn	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	171.099,96	95.807,72	-	-
Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	137.499,96	77.394,92	-	-
Anne Marion - Bouchacourt	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	171.099,96	101.862,78	-	-
Matthieu Kiss	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	171.099,96	95.807,72	-	-
Αθανάσιος Ζαρκαλής	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	137.499,96	77.394,92	-	-
Περικλής Δρούγκας	Μη Εκτελεστικό Μέλος / Εκπρόσωπος ΕΕΣΥΠ	161.000,04	85.317,97	-	-
ΣΥΝΟΛΟ		1.578.049,80	887.420,84	330.000,00	178.115,50

Αναφορικά με τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ, σημειώνεται ότι δεν αμείβονται υπό την ιδιότητά τους ως Μέλη ΔΣ ή Μέλη Επιτροπών ΔΣ, η αμοιβή τους βασίζεται σε συμβάσεις εξαρτημένης εργασίας, ενώ σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Awards) που θεσπίστηκε από την Τράπεζα σε συνέχεια της αντίστοιχης έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιουλίου 2023 και σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα που έχει θεσπίσει η Τράπεζα. Συγκεκριμένα για το 2024, η ετήσια μικτή αμοιβή για τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ είναι €720.000 (€402.709,24 καθαρά μετά τις κρατήσεις για ασφαλιστικές εισφορές, φόρους, τέλη χαρτοσήμου) για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και €470.000



(€256.989,68 καθαρά μετά τις κρατήσεις για ασφαλιστικές εισφορές, φόρους, τέλη χαρτοσήμου) για το Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ – Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής.

Λεπτομερείς πληροφορίες για τις αμοιβές των Μελών του ΔΣ της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2024 συμπεριλαμβάνονται στην Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ για τη χρήση 2024, που είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>.

Στο πλαίσιο της εξουσιοδότησης που χορηγήθηκε από την ΤΓΣ του 2024 προς το ΔΣ να συνεχίσει να εξετάζει σε συνεχή βάση το επίπεδο των αμοιβών των Μελών του ΔΣ λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες ανταγωνισμού στον Ευρωπαϊκό και στον εγχώριο τραπεζικό τομέα καθώς και το παρεχόμενο έργο των Μελών του ΔΣ, το ΔΣ, σε συνέχεια πρότασης από τις αρμόδιες Επιτροπές ΔΣ και υπό την έγκριση της παρούσας ΤΓΣ, αποφάσισε: (i) την προσαρμογή της μικτής ετήσιας αμοιβής του Διευθύνοντος Συμβούλου και του Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ - Γενικής Διευθύντριας Λιανικής Τραπεζικής, σύμφωνα με τα ποσά που αναφέρονται ανωτέρω, και (ii) μία ενιαία/ίση ποσοστιαία αύξηση 15% επί της μικτής ετήσιας αμοιβής όλων των Μη Εκτελεστικών Μελών ΔΣ σε σχέση με την ετήσια μικτή αμοιβή που καθορίστηκε από την ΤΓΣ του 2024 ανά αντίστοιχο ρόλο, σύμφωνα με τα ποσά που απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα.

Σε αυτό το πλαίσιο το ΔΣ, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, καθώς και το άρθρο 27 του Καταστατικού της Τράπεζας, προτείνει στην παρούσα ΤΓΣ, και μέχρι την ΤΓΣ του έτους 2026, την έγκριση των ακόλουθων μικτών ετήσιων αμοιβών, σύμφωνα με τα ποσά που αναφέρονται ανωτέρω για τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ και που απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ:⁴

ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΜΙΚΤΗ ΕΤΗΣΙΑ ΑΜΟΙΒΗ ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΔΣ (ποσά σε ευρώ)	
Πρόεδρος ΔΣ	379.500
Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	175.433
Μέλος ΔΣ	158.125
Πρόεδρος Επιτροπής (Κανονιστικά Ρυθμιζόμενες Επιτροπές)	196.765
Πρόεδρος Επιτροπής (Μη Κανονιστικά Ρυθμιζόμενες Επιτροπές)	175.433
Εκπρόσωπος ΕΕΣΥΠ	185.150

Σημειώνεται ότι για τον καθορισμό των προτεινόμενων αμοιβών, λήφθηκαν υπόψη τα ακόλουθα:

α) Το αποτέλεσμα της άσκησης της συγκριτικής αξιολόγησης αποδοχών Μελών ΔΣ που διεξήχθη και η αντίστοιχη γνωμοδότηση για το εύλογο και δίκαιο των αποδοχών που παρασχέθηκε από την RSM Greece A.E. (μέλος της RSM International), μία υψηλού κύρους ανεξάρτητη εταιρεία παροχής ελεγκτικών υπηρεσιών, διασφάλισης και συμβουλευτικών υπηρεσιών. Η άσκηση συγκριτικής αξιολόγησης συνέκρινε πρακτικές αποδοχών με μία προσεκτικά επιλεγμένη ομάδα άλλων συγκρίσιμων (ως προς τον αριθμό εργαζομένων, την κεφαλαιοποίηση, τον κύκλο εργασιών και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού)



Ελληνικών και Ευρωπαϊκών τραπεζών, καθώς και άλλων συγκρίσιμων εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, και έδειξε ότι οι προτεινόμενες μικτές ετήσιες αμοιβές είναι εντός του εύρους του συγκριτικού δείγματος. Συγκεκριμένα, η άσκηση συγκριτικής αξιολόγησης εξέτασε:

- (i) συνολικά 26 συγκρίσιμες Ευρωπαϊκές και Ελληνικές τράπεζες (BAWAG P.S.K. (Αυστρία), Oberbank AG (Αυστρία), Bank of Cyprus (Κύπρος), Jyske Bank A/S (Δανία), Sydbank A/S (Δανία), Alpha Bank (Ελλάδα), Eurobank (Ελλάδα), Τράπεζα Πειραιώς (Ελλάδα), Banca Mediolanum S.p.A. (Ιταλία), Banco Popolare di Sondrio (Ιταλία), BPER Banca (Ιταλία), Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A (Ιταλία), Credito Emiliano SpA (Ιταλία), Fineco Bank (Ιταλία), Mediobanca (Ιταλία), De Volksbank (Ολλανδία), SpareBank 1 SMN (Νορβηγία), SpareBank 1 Sør-Norge (Νορβηγία), Caixa Geral de Depositos (Πορτογαλία), Novo Banco (Πορτογαλία), S.A. Banco Comercial Português (Πορτογαλία), ABANCA Corporación Bancaria S.A. (Ισπανία), Banco de Crédito Social Cooperativo (Ισπανία), Bankinter (Ισπανία), Kutxabank (Ισπανία), and Unicaja Banco (Ισπανία), και
- (ii) συνολικά 16 εταιρείες εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Aegean Airlines A.E., Coca-Cola Hellenic, ΓΕΚ ΤΕΡΝΑ Α.Ε., HELLENiQ ENERGY Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Jumbo A.E., Lamda Development A.E., Metlen Energy and Metals A.E., Motor Oil A.E., ΟΠΑΠ Α.Ε., ΟΤΕ Α.Ε., Prodea A.E.E.A.Π., Quest Συμμετοχών Α.Ε., ΓΡ. ΣΑΡΑΝΤΗΣ Α.Β.Ε.Ε., ΤΕΡΝΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ Α.Ε., TITAN Α.Ε., και ΒΙΟΧΑΛΚΟ Α.Ε.)

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, έχει παρασχεθεί στην Τράπεζα γνωμοδότηση για το εύλογο και δίκαιο των προτεινόμενων μικτών ετήσιων αποδοχών των Μελών ΔΣ από την RSM Greece A.E., σύμφωνα με την οποία οι προτεινόμενες μικτές ετήσιες αποδοχές είναι δίκαιες και εύλογες.

β) Το γεγονός ότι οι αμοιβές των Μελών ΔΣ θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν τις ατομικές δεξιότητες, την εμπειρογνωμοσύνη, τα καθήκοντα, την αφοσίωση και τη δέσμευση του χρόνου που απαιτεί ο ρόλος που αναλαμβάνουν και τις ευθύνες κάθε θέσης Μέλους ΔΣ, και θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι αποδοχές των Μελών ΔΣ παραμένουν ανταγωνιστικές σε σύγκριση με τον τραπεζικό τομέα στην Ελλάδα και την ΕΕ, καθώς και με συγκρίσιμες εταιρείες, προκειμένου η Τράπεζα να είναι σε θέση να προσελκύσει και να διακρατήσει, μέσω ανταγωνιστικών αμοιβών, Μέλη ΔΣ υψηλά καταρτισμένα και με διεθνή εμπειρία.

γ) Η σημαντική αύξηση της λογοδοσίας, της ευθύνης και της απαίτησης για εποπτεία εκ μέρους των Μελών του ΔΣ που οφείλεται στην πολυπλοκότητα των θεμάτων που εποπτεύονται από το ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τις εξελίξεις στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και ειδικότερες περιοχές που εποπτεύονται από το ΔΣ (π.χ. ορισμός Μέλους ΔΣ αρμόδιου για το πλαίσιο πρόληψης και καταστολής νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT), εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά την εμπειρογνωμοσύνη στην Τεχνολογία Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ICT) και τους κινδύνους ασφαλείας, καθώς και τον Κανονισμό για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα



(DORA), την Οδηγία όσον αφορά την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας (CSRD), τη συγκέντρωση δεδομένων που σχετίζονται με τον κίνδυνο και τις αναφορές κινδύνων (RDARR).

δ) Ο σημαντικός αντίκτυπος της στρατηγικής εποπτείας και λήψης αποφάσεων των Μελών ΔΣ, οι οποίες είναι κρίσιμες για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία της Τράπεζας και τη σταθερά ισχυρή οικονομική και επιχειρησιακή απόδοση της Τράπεζας κατά τα τελευταία έτη σε ένα ταχέως μεταβαλλόμενο και με προκλήσεις περιβάλλον, ενισχύοντας τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους.

ε) Ο αυξημένος φόρτος εργασίας των Μελών ΔΣ (ενδεικτικά εντός του 2024 πραγματοποιήθηκαν 119 συνεδριάσεις του ΔΣ και των Επιτροπών ΔΣ). Σημειώνεται, μεταξύ άλλων, ότι στο πλαίσιο της περαιτέρω ενίσχυσης του ρόλου του ΔΣ στη χάραξη της στρατηγικής της Τράπεζας και στην πρόβλεψη των συνθηκών της αγοράς για την αξιοποίηση ευκαιριών, το 2024 ξεκίνησε, με την υποστήριξη εξωτερικού συμβούλου, ένα ειδικό έργο στρατηγικής, στο πλαίσιο του οποίου, καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, το ΔΣ διοργάνωσε εκτενείς μηνιαίες συνεδριάσεις (ημερήσιες/εις βάθος συνεδριάσεις) με σκοπό τη συζήτηση σε επίπεδο ΔΣ της στρατηγικής κατεύθυνσης της Τράπεζας.

στ) Το επίπεδο του πληθωρισμού κατά τα τελευταία έτη, λαμβάνοντας υπόψη τις διακυμάνσεις στα επίπεδα του πληθωρισμού τα τελευταία έτη.

ζ) Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του ΔΣ (συλλογική και ατομική [peer-to-peer] αξιολόγηση), συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της ετοιμότητας για θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG), και της αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου, που διεξήχθησαν με την υποστήριξη ανεξάρτητου εξωτερικού συμβούλου (Egon Zehnder), όπου σημειώθηκε μεταξύ άλλων ότι το υφιστάμενο ΔΣ είναι ιδιαίτερα αποτελεσματικό και ενεργό, αφοσιωμένο, έμπειρο και με κατάλληλο επαγγελματισμό, με διαφοροποιημένες και συμπληρωματικές εμπειρίες, δεξιότητες και απόψεις.

η) Το γεγονός ότι για πάνω από μία δεκαετία, υπήρχαν περιορισμοί στις αποδοχές των Μελών ΔΣ. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010, είχε επιβληθεί όριο αμοιβής έως το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και απαγόρευση πάσης φύσεως μεταβλητών απολαβών (bonus) για όσο διάστημα ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων υπερέβαινε το δέκα τοις εκατό (10%), ή για τις οικονομικές χρήσεις αναφοράς μέχρι και του 2022, δημιουργώντας έτσι μια αντίστοιχη απόκλιση σε σχέση με τις προβλεπόμενες αμοιβές μεταξύ Ελληνικών και Ευρωπαϊκών τραπεζών, καθώς και με άλλες συγκρίσιμες Ελληνικές εισηγμένες εταιρείες.

Περαιτέρω σημειώνεται ότι, αναφορικά με:

(α) Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ, λήφθηκε υπόψη το γεγονός ότι δεν λαμβάνουν επιπρόσθετα μεταβλητές αποδοχές (bonus) και δεν συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Awards) που θεσπίστηκε από την Τράπεζα και βρίσκεται σε ισχύ.

(β) Τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ, λήφθηκαν υπόψη επιπλέον τα εξής:

- (i) Το αποτέλεσμα μίας επιπλέον άσκησης συγκριτικής αξιολόγησης των αμοιβών των Εκτελεστικών Μελών, που διεξήχθη από μία δεύτερη ανεξάρτητη συμβουλευτική εταιρεία (Mercer), η οποία έδειξε ότι η προτεινόμενη αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου είναι κοντά (αλλά χαμηλότερη από) τη μέση τιμή σε σχέση με την επιλεγμένη ομάδα συγκρίσιμων Ευρωπαϊκών και Ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και σε ευθυγράμμιση με το επίπεδο της μέσης τιμής αμοιβών που παρατηρείται μεταξύ συγκρίσιμων Ελληνικών εισηγμένων εταιρειών και η προτεινόμενη αμοιβή του Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ - Γενικής Διευθύντριας Λιανικής Τραπεζικής είναι κοντά στο επίπεδο της μέσης τιμής που προσδιορίστηκε στην προαναφερόμενη ομάδα συγκρίσιμων Ευρωπαϊκών και Ελληνικών τραπεζών.
- (ii) Το γεγονός ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει επιδείξει άριστη απόδοση, όπως αντανakλάται στην τελευταία αξιολόγηση της απόδοσής του που πραγματοποιήθηκε με τη συνδρομή ανεξάρτητου εξωτερικού συμβούλου (Egon Zehnder). Αναφορικά με την αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου, σημειώνεται ότι η Τράπεζα διαθέτει εκτενές πλαίσιο για την αξιολόγησή του, το οποίο έχει αναπτυχθεί σε συνεργασία με εξωτερικούς συμβούλους και για το 2024 περιελάμβανε τρεις ενότητες και λεπτομερείς στόχους (χρηματοοικονομικούς και μη), καθώς και ποιοτική αξιολόγηση μιας σειράς παραγόντων, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές. Ενδεικτικά, τομείς που καλύφθηκαν και δείκτες που χρησιμοποιήθηκαν ως μέρος του Πλαισίου Αξιολόγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2024 περιελάμβαναν Θέματα Συμμόρφωσης, Δεξιότητες Ηγεσίας (π.χ. όραμα, καθοδήγηση, καινοτομία, επικοινωνία), Βιώσιμη Απόδοση, Υπεύθυνη Ανάπτυξη, Δείκτες που σχετίζονται με τον Ισολογισμό/Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα (π.χ. PPI, RoE, CET), το Εμπορικό Μοντέλο, το Λειτουργικό Μοντέλο και στόχους που σχετίζονται με θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού και Κουλτούρας. Επιπλέον, σύμφωνα με το Πλαίσιο Διαχείρισης Απόδοσης της Τράπεζας, περιλαμβάνονται στόχοι (ποιοτικοί και ποσοτικοί ανά περίπτωση) μεταξύ άλλων για όλα τα Ανώτατα Στελέχη, συμπεριλαμβανομένου του Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ - Γενικής Διευθύντριας Λιανικής Τραπεζικής, ακολουθώντας μια προσέγγιση παρόμοια με την Αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και διασφαλίζοντας ότι οι σχετικοί στόχοι επικοινωνούνται δεόντως εντός του οργανισμού.
- (iii) Το γεγονός ότι σύμφωνα με την τελευταία άσκηση Αξιολόγησης της Απόδοσης που πραγματοποιήθηκε για το Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ - Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής, η αξιολόγηση της απόδοσης της Γενικής Διευθύντριας Λιανικής Τραπεζικής ανέδειξε επιτεύγματα άνω του στόχου σχεδόν σε όλες τις διαστάσεις που περιλαμβάνονται στην φόρμα αξιολόγησής της. Σημειώνεται ότι, πέραν των απτών αποτελεσμάτων, άλλοι τομείς που αναδείχθηκαν στην εν λόγω άσκηση Αξιολόγησης της Απόδοσης, περιελάμβαναν την αφοσίωσή της στην ανάπτυξη ταλέντου και στην καλλιέργεια ενός ενταξιακού, συνεργατικού εργασιακού περιβάλλοντος, καθώς και την απόδοσή της σε δεξιότητες ηγεσίας, υπογραμμίζοντας τον ρόλο της στην ενίσχυση μιας κουλτούρας υψηλής απόδοσης με επίκεντρο τον πελάτη.

(iv) Το γεγονός ότι τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ δεν λαμβάνουν καμία πρόσθετη αμοιβή υπό την ιδιότητά τους ως Μέλη ΔΣ.

Οι παραπάνω προτεινόμενες μικτές ετήσιες αμοιβές βασίζονται στην αρχή της ισότητας αμοιβής για άνδρες και γυναίκες Μέλη ΔΣ για όμοια εργασία ή για εργασία της αυτής αξίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878, όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4799/2021, και στο πλαίσιο της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ και εναρμονίζονται με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις συνθήκες της αγοράς για τις αποδοχές του ΔΣ.

Λεπτομερείς πληροφορίες για τις προτεινόμενες αμοιβές των Μελών του ΔΣ της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται στην Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ για τη χρήση 2024, που είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>.

Η έγκριση των ανωτέρω αμοιβών ισχύει μέχρι την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2026, και βεβαίως υπό την προϋπόθεση ότι σε κάθε περίπτωση θα πληρούνται οι προϋποθέσεις και του άρθρου 10 παράγραφος 3 του Ν. 3864/2010, όπως εκάστοτε ισχύει. Οι σχετικές συμβάσεις του Προέδρου του ΔΣ, του Διευθύνοντος Συμβούλου και του Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ θα τροποποιούνται αντίστοιχα όπως τυχόν απαιτείται. Οι όροι των συμβάσεων των Εκτελεστικών Μελών και του Προέδρου του ΔΣ καθορίζονται από την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, όπως εγκρίνεται από το ΔΣ και τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Επίσης, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανώτατων Στελεχών της ΕΤΕ και ενόψει των ευμετάβλητων και έντονα ανταγωνιστικών συνθηκών στον Ευρωπαϊκό και στον εγχώριο τραπεζικό τομέα, το ΔΣ εξουσιοδοτείται να συνεχίσει να εξετάζει σε συνεχή βάση το επίπεδο των αμοιβών των Μελών ΔΣ λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες ανταγωνισμού στον Ευρωπαϊκό και στον εγχώριο τραπεζικό τομέα καθώς και το παρεχόμενο έργο των Μελών του ΔΣ και θα δύναται να προσαρμόζει τις αμοιβές αυτών τηρουμένων των διατάξεων του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένου του Ν. 3864/2010, όπως εκάστοτε ισχύει και υπό την έγκριση της επόμενης Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.



11. Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.

[Το θέμα αυτό υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020 όπως ισχύει και δεν απαιτείται ψηφοφορία ή λήψη απόφασης.]

Σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020, η Έκθεση Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η Έκθεση διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1**ΠΩΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ ΝΑ ΑΣΚΗΣΟΥΝ ΤΑ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΤΟΥΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ**

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Μαΐου 2025 καθώς και στην Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της 6ης Ιουνίου 2025 έχουν δικαίωμα να λάβουν μέρος και να ψηφίσουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο ηλεκτρονικό αρχείο των άυλων μετοχών του Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) ή οι ταυτοποιούμενοι ως μέτοχοι μέσω εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών ή άλλων διαμεσολαβητών τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (Ν. 4548/2018, Ν. 4569/2018, Ν. 4706/2020 και Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1212, όπως ισχύουν) και του Κανονισμού Λειτουργίας του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων, όπως ισχύει, ο οποίος είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα του <https://www.athexgroup.gr/el/about/regulatory/athexcscd>, κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας που προηγείται της συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ήτοι την 25.05.2025 (Ημερομηνία Καταγραφής). Κάθε κοινή μετοχή έχει δικαίωμα μίας ψήφου.

Η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.) συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Ν. 3864/2010 και στον Ν. 5131/2024, όπως ισχύουν.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας κατά την Ημερομηνία Καταγραφής μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης ή βεβαίωσης ή άλλης μορφής πιστοποίησης που λαμβάνει η Τράπεζα ηλεκτρονικά από το μητρώο του ΕΛ.Κ.Α.Τ. με ηλεκτρονική σύνδεση της Τράπεζας με το Σ.Α.Τ. ή μέσω των ως άνω διαμεσολαβητών σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις. Μέτοχος μπορεί να συμμετάσχει στην Τακτική Γενική Συνέλευση βάσει επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από το διαμεσολαβητή εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της τηρουμένων των κείμενων διατάξεων (άρθρο 19 παρ. 1 Ν. 4569/2018, άρθρο 124 παρ. 5 Ν. 4548/2018).

Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην Ημερομηνία Καταγραφής και τη Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ ή Επαναληπτική).

Μέτοχοι που δεν συμμορφώνονται με την προθεσμία της παρ. 4 του άρθρου 128 του Ν. 4548/2018, ήτοι δεν υπέβαλαν εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα τον τυχόν διορισμό εκπροσώπου ή αντιπροσώπου στην Τράπεζα, σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης μετέχουν στη Γενική Συνέλευση εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της.



ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ ΨΗΦΟΣ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΣΕ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΧΡΟΝΟ ΜΕΣΩ ΤΗΛΕΔΙΑΣΚΕΨΗΣ

Προκειμένου οι μέτοχοι να συμμετάσχουν και να ψηφίσουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Μαΐου 2025 ή την τυχόν Επαναληπτική αυτής που θα πραγματοποιηθούν από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία τους, απαιτείται η δημιουργία και χρήση ηλεκτρονικού λογαριασμού του μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του στη διαδικτυακή πλατφόρμα που έχει αναπτυχθεί από τον Όμιλο Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. για την παροχή υπηρεσιών διεξαγωγής Γενικών Συνελεύσεων από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης σε εκδότριες εταιρείες στην ιστοσελίδα <https://axia.athexgroup.gr/el/home>.

Η διαδικτυακή πλατφόρμα παρέχεται από την εταιρεία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.», ενώ για την τηλεδιάσκεψη χρησιμοποιείται η υπηρεσία Zoom Meetings από την εταιρεία Zoom Video Communications Inc.

Για την πρόσβαση στη διαδικτυακή πλατφόρμα απαιτείται υπολογιστής ή κινητό τηλέφωνο τύπου smartphone ή tablet, με εγκατεστημένη εφαρμογή περιήγησης στο διαδίκτυο (browser) και δυνατότητα πρόσβασης στο internet.

Για τη δημιουργία του λογαριασμού του μετόχου ή του αντιπροσώπου του στην παραπάνω διαδικτυακή πλατφόρμα απαιτείται η έγκυρη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) και το κινητό τηλέφωνο του μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του.

Σε περίπτωση που κατά την είσοδο στη διαδικτυακή πλατφόρμα τα ως άνω στοιχεία που εισάγει ο μέτοχος δεν ταυτίζονται με τα στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί στο Σύστημα Άυλων Τίτλων και έχουν γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα από την Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. μέσω διαμεσολαβητών, στο πλαίσιο των υπηρεσιών διευκόλυνσης ελέγχου ταυτοποίησης των μετόχων σε γενικές συνελεύσεις από απόσταση που παρέχει προς τις εκδότριες ανώνυμες εταιρείες σύμφωνα με το Μέρος 3 της υπ' αριθμ. 8 απόφασης του Δ.Σ. της Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε., «Τεχνικοί όροι και διαδικασίες παροχής της Υπηρεσίας Μητρώου, Εταιρικών και Άλλων Συναφών Πράξεων», καθώς και του εντύπου «Όροι και προϋποθέσεις εξ αποστάσεως Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων», το οποίο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>), θα πρέπει ο μέτοχος να προβεί σε ενημέρωση ή και επικαιροποίηση των ως άνω στοιχείων του προκειμένου να δημιουργήσει τον λογαριασμό.

Προς το σκοπό αυτό παρακαλούνται οι μέτοχοι να απευθυνθούν αμελλητί στον Συμμετέχοντα του Λογαριασμού Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. ή σε οποιονδήποτε άλλον διαμεσολαβητή που τους παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής για τις μετοχές της Τράπεζας, κατά περίπτωση, προκειμένου να γνωστοποιήσουν ή/και επικαιροποιήσουν την έγκυρη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) και τον αριθμό του κινητού τηλεφώνου τους για την ταυτοποίησή τους.

Πέρα από το ανωτέρω έντυπο «Όροι και προϋποθέσεις εξ αποστάσεως Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων» το οποίο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, περαιτέρω οδηγίες συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης θα αποσταλούν μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) στους μετόχους που



ολοκληρώνουν την παραπάνω διαδικασία και δικαιούνται να συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση ή την τυχόν Επαναληπτική της.

Για τυχόν ερωτήσεις και οδηγίες, οι μέτοχοι μπορούν να επικοινωνούν με την Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR ή τηλεφωνικά στους αριθμούς 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (καθημερινά μεταξύ 9:00 π.μ. και 17:00).

Επίσης, από τη δημοσίευση της παρούσης και μέχρι τη λήξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης θα παρέχονται πληροφορίες και υποστήριξη στους μετόχους και τους αντιπροσώπους τους για θέματα που αφορούν στη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης μέσω της πλατφόρμας AXIA e-SM (π.χ. σύνδεση, ψηφοφορία, κλπ.), στο τηλ. 2103366426 ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση AXIAeShareholdersMeeting@athexgroup.gr.

Οι μέτοχοι που θα συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης σε πραγματικό χρόνο λαμβάνονται υπόψη για το σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας και θα μπορούν να ασκούν αποτελεσματικά τα δικαιώματά τους κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης.

Κατά την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης οι Μέτοχοι, προκειμένου να συμμετάσχουν στις εργασίες της, θα πρέπει να συνδεθούν εγκαίρως μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας (<https://axia.athexgroup.gr/el/home>), τουλάχιστον δεκαπέντε λεπτά (15΄) πριν από την ώρα έναρξης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που έχει ανακοινωθεί στην Πρόσκληση και να δηλώσουν τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου με τα οποία θα συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση και θα ψηφίσουν και, αν επιθυμούν να τον τροποποιήσουν (προς το μικρότερο).

Οι μέτοχοι που έχουν συνδεθεί με επιτυχία στη διαδικτυακή πλατφόρμα, θα μπορούν να συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης σε πραγματικό χρόνο μέσω συνδέσμου (link) που θα τους αποσταλεί μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email).

Ενεργοποιώντας την εφαρμογή τηλεδιάσκεψης (Zoom) μέσω του συνδέσμου (link) κατά τη έναρξη της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης οι μέτοχοι θα μπορούν να:

- α) παρακολουθούν με ηλεκτρονικά ή οπτικοακουστικά μέσα τη διεξαγωγή της ΤΓΣ,
 - β) λαμβάνουν το λόγο και να απευθύνονται στη Γενική Συνέλευση προφορικά κατά τη διάρκεια της ΤΓΣ,
- ενώ ταυτόχρονα μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας θα μπορούν να:
- γ) ψηφίζουν σε πραγματικό χρόνο κατά τη διάρκεια της ΤΓΣ επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης,
 - δ) λαμβάνουν ενημέρωση για την καταγραφή της ψήφου τους.

**ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑ ΠΟΥ
ΔΙΕΞΑΓΕΤΑΙ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ (ΕΠΙΣΤΟΛΙΚΗ ΨΗΦΟΣ)**

I. Επιπλέον, παρέχεται στους μετόχους η δυνατότητα να συμμετάσχουν **οι ίδιοι ή οι αντιπρόσωποί τους** από απόσταση στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, η οποία θα διεξαχθεί **πριν από τη Γενική Συνέλευση**.

Ειδικότερα, μέτοχοι που επιθυμούν να συμμετάσχουν από απόσταση στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση, μπορούν να κάνουν χρήση των παρακάτω δυνατοτήτων:

α) είτε να ασκήσουν το δικαίωμα της ψήφου πριν από τη Γενική Συνέλευση μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας <https://axia.athexgroup.gr/el/home> στην οποία θα έχουν προηγουμένως δημιουργήσει λογαριασμό και θα έχουν εγγραφεί επιτυχώς κατά τα αναφερόμενα παραπάνω, κατά το χρονικό διάστημα **από τη Δευτέρα 26.05.2025 ώρα 11:00 π.μ. μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 29.05.2025 ώρα 11:00 π.μ.)**.

β) είτε να συμπληρώσουν και να αποστείλουν το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου» θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής (θεώρηση γνησίου υπογραφής από ΚΕΠ, Αστυνομία ή Ελληνικό Προξενείο σε περίπτωση κατοίκων εξωτερικού ή με ψηφιακή βεβαίωση εγγράφου μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης gov.gr – ΕΨΠ ή θεώρηση του ομοίου της υπογραφής από οποιοδήποτε Κατάστημα της ΕΤΕ) στην Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων στη διεύθυνση: Αιόλου 93, 10551 Αθήνα, ισόγειο ή στα fax: 2103343410 και 2103343095, ή να το καταθέσουν στα Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ η ως άνω ψηφιακή βεβαίωση αλλά και το έντυπο ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση εγκεκριμένης (qualified) υπογραφής μπορούν να αποσταλούν και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR, **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 29.05.2025 ώρα 11:00 π.μ.)**.

Το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου» διατίθεται στους Μετόχους σε έγχαρτη μορφή στο Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας, και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>).

γ) είτε να συμμετάσχουν βάσει επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από διαμεσολαβητές.

Μέτοχοι που ψηφίζουν κατά τα ανωτέρω πριν από τη Γενική Συνέλευση υπολογίζονται για τον σχηματισμό της απαρτίας και πλειοψηφίας, μόνον εφόσον οι σχετικές ψήφοι έχουν παραληφθεί από την Τράπεζα **το αργότερο μέχρι τις 29.05.2025 και ώρα 11:00 π.μ.**

II. Επισημαίνεται ότι οι μέτοχοι που επιθυμούν να ορίσουν αντιπροσώπους για να συμμετάσχουν από απόσταση στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση, **δύνανται να διορίσουν μέχρι έναν (1) αντιπρόσωπο**. Ο διορισμός του αντιπροσώπου πρέπει να γίνει **τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 28.05.2025 και ώρα 11:00 π.μ.)**, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω στο σημείο II. της παρακάτω περιγραφόμενης Διαδικασίας Συμμετοχής και Ψήφου μέσω Αντιπροσώπου.



Μετά την προθεσμία αυτή δεν θα είναι δυνατή η συμμετοχή μέσω αντιπροσώπου στην ψηφοφορία που θα διεξαχθεί **πριν από τη Γενική Συνέλευση**.

III. Σε περίπτωση μη επίτευξης της απαιτούμενης από το νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας απαρτίας για τη λήψη απόφασης επί όλων ή μέρους των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης κατά τη συνεδρίαση της 30ης Μαΐου 2025, για την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει στις 06.06.2025 και ώρα 11:00 π.μ., το δικαίωμα εξ αποστάσεως ψηφοδοσίας με επιστολική ψήφο **θα πρέπει να ασκηθεί εκ νέου** σε ψηφοφορία που θα διεξαχθεί πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση, με τους ακόλουθους τρόπους:

α) είτε ασκώντας εκ νέου το δικαίωμα ψήφου πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας <https://axia.athexgroup.gr/el/home>, στην οποία θα έχουν προηγουμένως δημιουργήσει λογαριασμό και θα έχουν εγγραφεί επιτυχώς κατά τα αναφερόμενα παραπάνω, **κατά το χρονικό διάστημα από τις 03.06.2025 ώρα 11:00 π.μ. μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 05.06.2025 ώρα 11:00 π.μ.)**.

β) είτε συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου», θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής (θεώρηση γνησίου υπογραφής από ΚΕΠ, Αστυνομία ή Ελληνικό Προξενείο σε περίπτωση κατοίκων εξωτερικού ή με ψηφιακή βεβαίωση εγγράφου μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης gov.gr – ΕΨΠ ή θεώρηση του ομοίου της υπογραφής από οποιοδήποτε Κατάστημα της ΕΤΕ) στην Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων στη διεύθυνση: Αιόλου 93, 10551 Αθήνα, ισόγειο ή στα fax: 2103343410 και 2103343095, ή καταθέτοντάς το στα Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ η ως άνω ψηφιακή βεβαίωση αλλά και το έντυπο ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση εγκεκριμένης (qualified) υπογραφής μπορούν να αποσταλούν και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση GIANNPOULOS.NIK@NBG.GR, **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 05.06.2025 ώρα 11:00 π.μ.)**.

γ) είτε συμμετέχοντας βάσει επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από διαμεσολαβητές.

Μέτοχοι που ψηφίζουν κατά τα ανωτέρω πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση υπολογίζονται για τον σχηματισμό της απαρτίας και πλειοψηφίας, μόνο εφόσον οι σχετικές ψήφοι έχουν παραληφθεί από την Τράπεζα **το αργότερο μέχρι τις 05.06.2025 και ώρα 11:00 π.μ.**

IV. Για την τυχόν Επαναληπτική Γενική Συνέλευση στις 06.06.2025, μέτοχοι που δεν είχαν ορίσει αντιπρόσωπο κατά την αρχική Γενική Συνέλευση ή μέτοχοι που επιθυμούν να αντικαταστήσουν τον αντιπρόσωπο που είχαν ορίσει, για να συμμετάσχουν από απόσταση στην ψηφοφορία που θα διεξαχθεί πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση, **δύνανται να διορίζουν μέχρι έναν (1) αντιπρόσωπο, ο διορισμός του οποίου πρέπει να γίνει τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 04.06.2025 και ώρα 11:00 π.μ.), όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω στο σημείο II. της**



παρακάτω περιγραφόμενης Διαδικασίας Συμμετοχής και Ψήφου μέσω Αντιπροσώπου.

Μετά την ημερομηνία αυτή δεν θα είναι δυνατή η συμμετοχή μέσω αντιπροσώπου στην ψηφοφορία που θα διεξαχθεί **πριν** από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση.

Για τυχόν ερωτήσεις και οδηγίες, οι μέτοχοι μπορούν να επικοινωνούν με την Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR ή τηλεφωνικά στους αριθμούς 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (καθημερινά μεταξύ 9:00 π.μ. και 17:00).

Επίσης, οι μέτοχοι καλούνται να μεριμνούν για την επιβεβαίωση της επιτυχούς αποστολής του «Εντύπου Επιστολικής Ψήφου» και της παραλαβής του από την Τράπεζα, και μπορούν για τον σκοπό αυτό να καλούν στα παραπάνω τηλέφωνα (Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων).

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ

I. Ο μέτοχος συμμετέχει στην Τακτική Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει τον μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με την Τακτική Γενική Συνέλευση. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελεύθερα ανακλητή. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο.

Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες Γενικές Συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, αν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει, δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για την επίτευξη της πλειοψηφίας. Ο αντιπρόσωπος του μετόχου υποχρεούται να αρχειοθετεί τις οδηγίες ψήφου για τουλάχιστον ένα (1) έτος, από την ημερομηνία συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης ή της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης.

Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου. Κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, μπορεί να προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων, ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος: α) είναι μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή είναι άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα, η οποία ελέγχεται από τον μέτοχο αυτόν, β) είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή της εν γένει διοίκησης της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο, ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας, γ) είναι υπάλληλος ή ορκωτός ελεγκτής της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο, ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της



Τράπεζας, δ) είναι σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού ενός από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις (α) έως (γ).

Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση αντιπροσώπου του μετόχου γίνονται εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα που υποβάλλονται στην Τράπεζα τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης. Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου με ηλεκτρονικά μέσα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που αναφέρεται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, ή, σε περίπτωση μετόχων που ταυτοποιούνται μέσω διαμεσολαβητών, μέσω επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από τους διαμεσολαβητές.

II. Ειδικώς για τη συμμετοχή του μετόχου μέσω αντιπροσώπου στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Μαΐου 2025 (ή την τυχόν Επαναληπτική αυτής), από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, ή για τη συμμετοχή του μετόχου μέσω αντιπροσώπου στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση, ο μέτοχος ή ο Συμμετέχων του Λογαριασμού Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. ή άλλος διαμεσολαβητής που παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής για τις μετοχές της Τράπεζας, μπορεί να διορίζει μέχρι έναν (1) αντιπρόσωπο, ο διορισμός του οποίου απαιτείται να γίνει τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 28.05.2025 και ώρα 11:00 π.μ. και για την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση το αργότερο μέχρι τις 04.06.2025 και ώρα 11:00 π.μ.).

Με την παραλαβή των ως άνω στοιχείων από την Τράπεζα και με βάση τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και το κινητό τηλέφωνο του αντιπροσώπου, όπως έχουν δηλωθεί στο έντυπο εκπροσώπησης, δημιουργείται λογαριασμός του αντιπροσώπου στη διαδικτυακή πλατφόρμα ο οποίος θα ειδοποιηθεί μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ώστε να προβεί σε ενεργοποίηση του λογαριασμού του για να μπορεί να ασκήσει τα δικαιώματα του μετόχου σύμφωνα με τα αναφερόμενα παραπάνω.

Η Τράπεζα διαθέτει έντυπα:

- α) για το διορισμό αντιπροσώπου για τη συμμετοχή στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Μαΐου 2025 από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης και
- β) για το διορισμό αντιπροσώπου για την ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση.

Τα έντυπα αυτά διατίθενται στους μετόχους σε έγχαρτη μορφή στο Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας, και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>).

Το κατά περίπτωση έντυπο κατατίθεται, συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο, θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής (θεώρηση γνησίου υπογραφής από ΚΕΠ, Αστυνομία ή Ελληνικό Προξενείο σε περίπτωση κατοίκων εξωτερικού ή με ψηφιακή βεβαίωση



εγγράφου μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης gov.gr – ΕΨΠ ή θεώρηση του ομοίου της υπογραφής από οποιοδήποτε Κατάστημα της ΕΤΕ), στην Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων στη διεύθυνση: Αιόλου 93, 10551 Αθήνα, ισόγειο ή στα fax: 2103343410 και 2103343095 ή στα Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ η ως άνω ψηφιακή βεβαίωση αλλά και το έντυπο ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης εγκεκριμένης (qualified) ηλεκτρονικής υπογραφής μπορούν να αποσταλούν και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR τουλάχιστον 48 ώρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Ο μέτοχος καλείται να μεριμνά για την επιβεβαίωση της επιτυχούς αποστολής του εντύπου διορισμού αντιπροσώπου και της παραλαβής του από την Τράπεζα και για το σκοπό αυτό μπορεί να καλεί στα τηλέφωνα: 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 30 ΜΑΙΟΥ 2025 (και της τυχόν μετ' αναβολή ή διακοπή αυτής)

	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΥΠΕΡ	ΚΑΤΑ	ΑΠΟΧΗ
ΘΕΜΑ 1:	Υποβολή προς έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (01.01.2024 - 31.12.2024), στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (01.01.2024 - 31.12.2024), μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των αντίστοιχων Εκθέσεων των Ελεγκτών.			
ΘΕΜΑ 2:	Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2024 σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, η οποία περιλαμβάνεται, ως διακριτή ενότητα, στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2024 (1.1.2024 – 31.12.2024).	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ		
ΘΕΜΑ 3:	Έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2024 (1.1.2024 – 31.12.2024), σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.			



ΘΕΜΑ 4:	Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και την Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας για τη χρήση 2025 και καθορισμός της αμοιβής τους.			
ΘΕΜΑ 5:	Έγκριση διάθεσης κερδών της χρήσης 2024. Έγκριση λύσης αποθεματικών για διανομή στους μετόχους και σε επιλέξιμο προσωπικό της Τράπεζας.			
ΘΕΜΑ 6:	Έγκριση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 Ν. 4548/2018, όπως ισχύει και παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.			
ΘΕΜΑ 7:	Τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας.			
ΘΕΜΑ 8:	Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2024 σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.			
ΘΕΜΑ 9:	Εγκρίσεις βάσει του άρθρου 86 του Ν. 4261/2014.			
ΘΕΜΑ 10:	Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2024 και προσδιορισμός των αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2026, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.			
ΘΕΜΑ 11:	Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ		



***Αριθμός Μετοχών και Δικαιωμάτων Ψήφου**

Σύμφωνα με το άρθρο 123 παρ. 3 β) του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί το σύνολο των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου που υφίστανται κατά την 28.04.2025, ημερομηνία της πρόσκλησης των μετόχων της Εθνικής Τράπεζας στην Τακτική Γενική Συνέλευση.

Συγκεκριμένα, το συνολικό Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελείται από εννιακόσια δεκατέσσερα εκατομμύρια, επτακόσιες δεκαπέντε χιλιάδες, εκατόν πενήντα τρεις (914.715.153) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου στην Τακτική Γενική Συνέλευση.