

ΠΕΙΡΑΙΩΣ  
FINANCIAL HOLDINGS



**ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

**28 Ιουνίου 2024**



ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS A.E.

ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Την 28<sup>η</sup> Ιουνίου 2024, ημέρα Παρασκευή και ώρα 17:30

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

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

### 1<sup>ο</sup> Θέμα

Υποβολή και έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (Εταιρείας & Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2023 - 31.12.2023, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και της Έκθεσης Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Το Δ.Σ. εισηγείται την έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (Εταιρείας & Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2023 - 31.12.2023, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και των Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και της Έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση χρήσης 2023, το Δελτίο Τύπου αποτελεσμάτων έτους 2023 και η σχετική παρουσίαση είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:

[Οικονομικά Αποτελέσματα | Τράπεζα Πειραιώς \(piraeusholdings.gr\)](http://piraeusholdings.gr)

[Οικονομικές Καταστάσεις & Λοιπές Πληροφορίες | Τράπεζα Πειραιώς \(piraeusholdings.gr\)](http://piraeusholdings.gr)

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

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, εγκρίνει την Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Εταιρείας και Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2023-31.12.2023, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά των σχετικών Εκθέσεων και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και του Ορκωτού Ελεγκτή.

### 2<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση διανομής ποσού €79 εκ., ήτοι €0,063 ανά μετοχή, στους Μετόχους της Εταιρείας από υφιστάμενα προαιρετικά αποθεματικά. Λήψη απόφασης επί του ελαχίστου μερίσματος κατά νόμο

2.1 Έγκριση διανομής ποσού €79 εκ, ήτοι €0,063 ανά μετοχή, από προαιρετικά αποθεματικά

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Προτείνεται η Γενική Συνέλευση να εγκρίνει, βάσει των διατάξεων των άρθρων 159-160 του Νόμου 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, τη διανομή σε μετρητά ποσού €78.806.426 στους Μετόχους της Εταιρείας, ήτοι €0,063 ανά μετοχή. Το εν λόγω ποσό



αποτελεί μέρος υφιστάμενων προαιρετικών αποθεματικών (άρθρο 162 του Νόμου 4548/2018) και θα αντληθεί από τον λογαριασμό «αποθεματικό μερισμάτων των άρθρων 48-48Α του Νόμου 4172/2013», που περιλαμβάνεται στον λογαριασμό «λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον» της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης (υπολογαριασμός «φορολογημένα αποθεματικά»). Το ποσό αυτό ισοδυναμεί με ποσοστό 77% των καθαρών κερδών της Εταιρείας για το 2023 (ή το 10% των ενοποιημένων καθαρών κερδών για το 2023 που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας, όπως έχει γνωστοποιηθεί στους μετόχους και επενδυτές και προβλέπεται στην Πολιτική Διανομής του Ομίλου).

Η εν λόγω διανομή υπόκειται σε έγκριση από τις εποπτικές αρχές. Το σχετικό αίτημα έχει υποβληθεί στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό και η απάντηση αναμένεται στις αρχές Ιουνίου και, σε κάθε περίπτωση, πριν από την ημερομηνία της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης.

Επιπλέον, προτείνεται στη Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να υλοποιήσει αυτήν την απόφαση.

## 2.2 Απόφαση μη διανομής επιπλέον ποσού ως ελάχιστου μερίσματος

Απαρτία: 1/2 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 80% εκπρ/μένων ψήφων

Λαμβάνοντας υπόψη την πρόταση του Δ.Σ. για το θέμα 2.1 της ημερήσιας διάταξης της παρούσας Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης σχετικά με τη διανομή ποσού €78.806.426 (€0,063 ανά μετοχή) στους μετόχους της Εταιρείας από υφιστάμενα προαιρετικά αποθεματικά υπό τον λογαριασμό "αποθεματικό μερισμάτων των άρθρων 48-48Α του Νόμου 4172/13", που περιλαμβάνονται στον λογαριασμό "λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον" της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης (υπολογαριασμός "φορολογημένα αποθεματικά"), το οποίο ισοδυναμεί με ποσοστό 77% των καθαρών κερδών της Εταιρείας για το 2023 (ή το 10% των ενοποιημένων καθαρών κερδών για το 2023 που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας, όπως προβλέπεται στην Πολιτική Διανομής του Ομίλου), κρίθηκε σκόπιμο από το Δ.Σ. της Εταιρείας κατά τη

συνεδρίασή του στις 23.05.2024 να προταθεί προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων η μη διανομή επιπλέον ποσού ως ελάχιστου μερίσματος από τα κέρδη της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (01.01.2023 - 31.12.2023) σύμφωνα με το άρθρο 161 του 4548/2018.

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

2.1. Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο απαιτούμενο από το νόμο, εγκρίνει τη διανομή σε μετρητά ποσού €78.806.426 στους Μετόχους της Εταιρείας, ήτοι €0,063 ανά μετοχή, από υφιστάμενα προαιρετικά αποθεματικά (άρθρο 162 του νόμου 4548/2018) που περιλαμβάνονται στον λογαριασμό "λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον" της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης (υπολογαριασμός "φορολογημένα αποθεματικά") και εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να υλοποιήσει αυτήν την απόφαση.

2.2. Επιπρόσθετα, η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, εγκρίνει τη μη διανομή επιπλέον ποσού ως ελάχιστου μερίσματος από τα κέρδη της κλειόμενης χρήσης (01.01.2023 – 31.12.2023).

## 3<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2023 - 31.12.2023, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των ορκωτών ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2023 - 31.12.2023, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Η Γενική Συνέλευση καλείται α) να εγκρίνει, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018, τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εταιρική χρήση 2023 και β) να αποφασίσει, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018 για την απαλλαγή των ελεγκτών αντιστοίχως για την ως άνω χρήση.



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

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

Εγκρίνει τη συνολική διαχείριση της Εταιρείας που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2023- 31.12.2023, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2023-31.12.2023, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.

#### 4<sup>ο</sup> Θέμα

Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 01.01.2024 - 31.12.2024 και έγκριση των αμοιβών τους

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εισηγείται, σε συνέχεια της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου (συνεδρίαση 257/24.04.2024), σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και του Νόμου 4701/2020, να διορισθεί η ελεγκτική εταιρεία με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και το διακριτικό τίτλο «Deloitte» για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας καθώς και του Φορολογικού Ελέγχου για την περίοδο από 01.01.2024 έως 31.12.2024, με αμοιβή €214.000 πλέον Φ.Π.Α. και αμοιβή ποσού €62.700, πλέον Φ.Π.Α. αντίστοιχα.

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

Η Επιτροπή Ελέγχου εισηγήθηκε το 2022 στο Διοικητικό Συμβούλιο την παράταση της θητείας της

Deloitte για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου της Εταιρείας για τις χρήσεις 2022 έως 2026, και η σχετική εισήγηση εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22<sup>ας</sup> Ιουλίου 2022.

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

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 4<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

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

α) εγκρίνει τον ορισμό της ελεγκτικής εταιρείας «Deloitte» ως Ορκωτό Ελεγκτή για τη χρήση 01.01.2024 - 31.12.2024 και

β) εγκρίνει τις αμοιβές των Ορκωτών Ελεγκτών, για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, καθώς και για τον Φορολογικό Έλεγχο, για την περίοδο από 01.01.2024 έως 31.12.2024, ύψους €214.000 πλέον ΦΠΑ, και €62.700 πλέον ΦΠΑ, αντίστοιχα.

#### 5<sup>ο</sup> Θέμα

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

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

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



2023, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:

[https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com/2024/Files/Investors/corporate-governance/board/PFH-Annual-Audit-Committee-Report-2023\\_Gr.pdf](https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com/2024/Files/Investors/corporate-governance/board/PFH-Annual-Audit-Committee-Report-2023_Gr.pdf)  
[file:///C:/Users/k382/Downloads/PFH-Annual-Audit-Committee-Report-2022-el\(1\).pdf](file:///C:/Users/k382/Downloads/PFH-Annual-Audit-Committee-Report-2022-el(1).pdf)

---

## 6<sup>ο</sup> Θέμα

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

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

Σε σχέση με το θέμα αυτό, το οποίο αποτελεί ανακοίνωση προς τη Γενική Συνέλευση και δεν τίθεται σε ψηφοφορία, υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για πληροφοριακούς μόνο σκοπούς όπως υπαγορεύεται από το άρθρο 9, παρ. 5 του Ν. 4706/2020 η εν λόγω Έκθεση των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

[https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com//2024/Files/Investors/corporate-governance/General-Meetings/INDEPENDENT-NON-EXECUTIVE-DIRECTOR-REPORT\\_AGM-2024-Gr.pdf](https://www.piraeusholdings.gr/~media/Com//2024/Files/Investors/corporate-governance/General-Meetings/INDEPENDENT-NON-EXECUTIVE-DIRECTOR-REPORT_AGM-2024-Gr.pdf)

---

## 7<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2023 και προέγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2024 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018

Προτείνεται η Γ.Σ. να εγκρίνει τις αμοιβές και αποζημιώσεις για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2023. Μετά και από τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, η οποία αποτελείται από 6 μη εκτελεστικά μέλη (εκ των οποίων 4 ανεξάρτητα μη εκτελεστικά), και λαμβανομένου υπόψη του ισχύοντος σχετικού νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, όπως ισχύει, το σύνολο των αμοιβών και αποζημιώσεων που έλαβαν από την Εταιρεία όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας για το έτος 2023 ανήλθε σε €532.256,63 (καθαρό: €356.663,51).

Περαιτέρω, προτείνεται η Γ.Σ. να εγκρίνει την προκαταβολή αμοιβών σε μέλη του Δ.Σ. για το έτος 2024, το ύψος των οποίων καθορίσθηκε βάσει εισηγήσεων της Επιτροπής Αποδοχών.

Για λόγους πλήρους γνωστοποίησης και διαφάνειας, σημειώνεται ότι όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας έχουν λάβει αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Πειραιώς (θυγατρική της Εταιρείας), η οποία αναλύεται στην Ετήσια Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2023.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις καταβληθείσες αμοιβές για το οικονομικό έτος 2023 και για την πρόταση της έγκρισης της προκαταβολής αμοιβών για το οικονομικό έτος 2024 είναι διαθέσιμες [εδώ](#):

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

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

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

Εγκρίνει τις αμοιβές για το οικονομικό έτος 2023 και την προκαταβολή αμοιβών για το οικονομικό έτος 2024 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων



## 8<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση διανομής προαιρετικών αποθεματικών ποσού έως €187.365 στο προσωπικό της Εταιρείας

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Προτείνεται η Γενική Συνέλευση να εγκρίνει, βάσει των διατάξεων των άρθρων 159-160 του Νόμου 4548/2018, τη διανομή σε μετρητά ποσού έως €187.365 στο προσωπικό της Εταιρείας (εξαιρουμένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου), το οποίο αποτελεί μέρος των προαιρετικών αποθεματικών (άρθρο 162 του Νόμου 4548/2018) και προέρχεται από τον λογαριασμό "αποθεματικό μερισμάτων των άρθρων 48-48Α του Νόμου 4172/2013". Το εν λόγω ποσό περιλαμβάνεται στον λογαριασμό "λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέον" της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης (υπολογαριασμός "φορολογημένα αποθεματικά").

Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική οικονομική απόδοση του Ομίλου για το 2023 και τους φιλόδοξους στόχους που έχουν τεθεί για την περίοδο 2024 - 2026, η Εταιρεία επιδιώκει να ανταμείψει το προσωπικό της, αναγνωρίζοντας και εκτιμώντας τη σκληρή δουλειά, την αφοσίωση και την καθοριστική συνεισφορά του στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου. Διευκρινίζεται ότι η προτεινόμενη διανομή από τα φορολογημένα αποθεματικά θα πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο της υλοποίησης των εγκεκριμένων ετησίων προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών της τρέχουσας Πολιτικής Αποδοχών Ομίλου, προς το επιλέξιμο προσωπικό (εξαιρουμένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου), βάσει των σχετικών διαδικασιών που προβλέπονται στους εσωτερικούς κανονισμούς της Εταιρείας και στην Πολιτική Αποδοχών Ομίλου.

### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 8<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο απαιτούμενο από το νόμο, εγκρίνει τη διανομή σε μετρητά ποσού έως €187.365 στο προσωπικό της Εταιρείας από προαιρετικά αποθεματικά (άρθρο 162 του Νόμου 4548/2018) το εν

λόγω ποσό προέρχεται από τον λογαριασμό "αποθεματικό μερισμάτων των άρθρων 48-48Α του Νόμου 4172/2013" και περιλαμβάνεται στον λογαριασμό "λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον" της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης (υπολογαριασμός "φορολογημένα αποθεματικά").

## 9<sup>ο</sup> Θέμα

Υποβολή προς συζήτηση και ψήφιση από τη Γενική Συνέλευση της Έκθεσης Αποδοχών του οικονομικού έτους 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, το Δ.Σ. υποβάλλει προς συζήτηση και ψήφιση στη Γενική Συνέλευση την Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

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

Η εν λόγω έκθεση περιλαμβάνει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών που έλαβαν τα μέλη του Δ.Σ. εντός του 2023, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2023 είναι διαθέσιμη [εδώ](#) και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας για περίοδο δέκα (10) ετών ([Έκθεση Αποδοχών 2019-2023](#)), όπως ο νόμος ορίζει.

Επιπλέον, οι ελεγκτές της Εταιρείας ελέγχουν αν και κατά πόσον έχουν παρασχεθεί με την Έκθεση Αποδοχών οι πληροφορίες που ορίζονται στο νόμο. Για το σκοπό αυτό, στην Έκθεση Αποδοχών





ενσωματώνεται και η σχετική Έκθεση Διασφάλισης της ελεγκτικής εταιρείας "Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών".

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 9ου ΘΕΜΑΤΟΣ:

Η Γενική Συνέλευση ψηφίζει θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών του οικονομικού έτους 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

### 10<sup>ο</sup> Θέμα

Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

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

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

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

Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις στην Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών Δ.Σ. έχουν κυρίως ως σκοπό την επικαιροποίηση του νομικού πλαισίου στο οποίο υπόκειται η Εταιρεία. Οι κύριες τροποποιήσεις περιλαμβάνουν:

- Διαγραφή των αναφορών στο Νόμο 3864/2010: Μετά την αποεπένδυση του ποσοστού του ΤΧΣ στην Εταιρεία, η Εταιρεία δεν υπόκειται πλέον στα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο Νόμο 3864/2010. Αυτή η ρυθμιστική αλλαγή παρέχει στην Εταιρεία μεγαλύτερη ευελιξία στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και στις πρακτικές διακυβέρνησης. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις στοχεύουν στη διαγραφή όλων των αναφορών στο Νόμο 3864/2010.

- Ενσωμάτωση της πρόσφατα υιοθετηθείσας Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ'αρ. 224/21.12.2023: Υπενθυμίζεται ότι, δεδομένου ότι η Εταιρεία είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και επομένως υπόκειται στις διατάξεις του αντίστοιχου ρυθμιστικού πλαισίου, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου υπόκεινται σε αξιολογήσεις καταλληλότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Προτείνεται η επικαιροποίηση της Πολιτικής ώστε να συμπεριληφθεί στο πλαίσιο που λαμβάνεται υπόψη η πρόσφατα υιοθετηθείσα Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ'αρ. 224/21.12.2023 «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων». Σημειώνεται ότι η ανωτέρω πράξη υιοθετεί τις Κατευθυντήριες Οδηγίες του 2021 της ΕΒΑ για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων καίριων θέσεων (EBA/GL/2021/06) που ήδη περιλαμβάνονταν στο νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που λαμβανόταν υπόψη από την υπάρχουσα Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών Δ.Σ.



Οι υπόλοιπες προτεινόμενες τροποποιήσεις αφορούν μη ουσιαστικές αλλαγές στη διατύπωση και/ή τη δομή του κειμένου, διευκρινίσεις ή εμπλουτισμό περιεχομένου.

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

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 10ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

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

### 11° Θέμα

Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

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

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

- Ενσωμάτωση του μηχανισμού του Μακροπρόθεσμου Προγράμματος Παροχής Κινήτρων, που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Νοέμβριο του 2023 | Παράρτημα.
- Διαγραφή των αναφορών στον Νόμο 3864/2010 για το ΤΧΣ καθώς δεν είναι πλέον εφαρμοστέος.

- Διευκρίνιση του ποσού που θεωρείται για την Εταιρεία ως ιδιαίτερα υψηλό ποσό μεταβλητής αμοιβής, όπως ορίζεται από το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο.

- Για μεγαλύτερη σαφήνεια, ορισμένα σημεία έχουν αναθεωρηθεί και αναδιατυπωθεί (π.χ., ενότητες «Απόκλιση - Διαχείριση εξαιρέσεων», «Αμοιβές Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.»).

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

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 11ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

Εγκρίνει την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου.

### 12° Θέμα

Εκλογή νέου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους στο Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντος

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

Σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 και το άρθρο 9 παρ.4 του Ν.4706/2020, ανακοινώνεται στη Γενική Συνέλευση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, στην από 22 Φεβρουαρίου 2024 συνεδρίασή του, εξέλεξε, μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., την κα Maria Semedalas (Μαρία Συμινδαλά) ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση της παραιτηθείσας κας Francesca Tondi για το υπόλοιπο της θητείας του Δ.Σ., ήτοι έως 27.06.2026.

Το ως άνω εκλεγμένο νέο μέλος πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στην Πολιτική Καταλληλότητας της Εταιρείας καθώς και τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, όπως





προκύπτει από τη σχετική διαπίστωση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και τη σχετική πρόταση του Δ.Σ. προς τη Γενική Συνέλευση.

Επισημαίνεται ότι η διαδικασία αξιολόγησης του νέου μέλους από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας είναι ήδη σε εξέλιξη, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Το βιογραφικό της κας Semedalas (Συμιγδαλά) είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

[Maria Semedalas \(Μαρία Συμιγδαλά\) | Piraeus Financial Holdings \(piraeusholdings.gr\)](#)

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 12ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου εγκρίνει την εκλογή της κας Maria Semedalas (Μαρίας Συμιγδαλά) ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ., σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. της Εταιρείας κας Francesca Tondi.

#### 13° Θέμα

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

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων

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

Ομίλου. Η παροχή σχετικής άδειας προς τα μέλη του Δ.Σ. αποτελεί συνήθη πρακτική σε ομίλους εταιρειών.

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 13ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

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

#### 14° Θέμα

Διάφορες ανακοινώσεις (θέμα μη τιθέμενο σε ψηφοφορία)

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

