



ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

21 Απριλίου 2026



ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Την **21^η Απριλίου 2026**, ημέρα **Τρίτη** και ώρα **18:00**

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) προσκαλεί τους μετόχους της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. (Τράπεζα) για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης:

1^ο Θέμα

Υποβολή και έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (Τράπεζας & Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2025 - 31.12.2025, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και της Έκθεσης Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Απαρτία: 1/5
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% +
1 εκπρ/μένων
ψήφων

Το Δ.Σ. εισηγείται την έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (για την Τράπεζα & για τον Όμιλο) της εταιρικής χρήσης 01.01.2025 - 31.12.2025, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και των Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Βιωσιμότητας) καθώς και της Έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση χρήσης 2025, το Δελτίο Τύπου αποτελεσμάτων έτους 2025 και η σχετική παρουσίαση είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[Ετήσια Οικονομική Έκθεση χρήσης 2025](#)

[Αποτελέσματα Έτους 2025 - Δελτίο Τύπου & Παρουσίαση](#)

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 1ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, εγκρίνει την Ετήσια Οικονομική Έκθεση (για την Τράπεζα και τον Όμιλο) της εταιρικής χρήσης 01.01.2025-31.12.2025, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά των σχετικών Εκθέσεων και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και του Ορκωτού Ελεγκτή.

2^ο Θέμα

Έγκριση της διανομής ποσού €494 εκατομμυρίων, που αντιστοιχεί σε καταβολή σε μετρητά €0,4 ανά μετοχή, στους Μετόχους της Τράπεζας.

Για τη χρήση που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη διανομή μετρητών ύψους €494 εκατ. προς τους μετόχους. Η εν λόγω διανομή θα πραγματοποιηθεί μέσω των εταιρικών ενεργειών που περιγράφονται παρακάτω στα σημεία 2.1 και 2.2, δηλαδή μέσω αύξησης κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού υπέρ το άρτιο και επακόλουθης αντίστοιχης μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, αντί για μέρισμα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι ο συνδυασμός και η ταυτόχρονη υλοποίηση της προτεινόμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου μέσω κεφαλαιοποίησης του αποθεματικού υπέρ το άρτιο και της αντίστοιχης μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου μέσω επιστροφής κεφαλαίου στους μετόχους θα έχουν ως αποτέλεσμα το τελικό ύψος του μετοχικού κεφαλαίου και η ονομαστική αξία των μετοχών να παραμείνουν απολύτως αμετάβλητα, καθώς οι ενδιάμεσες προσαρμογές είναι καθαρά τεχνικού και λογιστικού χαρακτήρα. Παράλληλα, οι μέτοχοι θα λάβουν πραγματικό οικονομικό όφελος, χωρίς καμία επίπτωση στα εταιρικά τους δικαιώματα ή στη δομή κεφαλαίου και τη χρηματοοικονομική εικόνα της Τράπεζας.

Η προτεινόμενη διανομή αντιστοιχεί στο περίπου 46% των κερδών του Ομίλου που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας για τη χρήση που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2025, ή σε περίπου 55% συμπεριλαμβανομένου του προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών ύψους €100 εκατ., το οποίο υλοποιήθηκε κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2025, και ευθυγραμμίζεται με την Πολιτική Διανομών του Ομίλου. Η διανομή τελεί υπό την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

Λαμβάνοντας υπόψη τις προτάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου στα θέματα 2.1 και 2.2 της ημερήσιας διάταξης της παρούσας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, οι οποίες οδηγούν σε χρηματική διανομή ύψους €494.381.211,20, ή €0,4 ανά μετοχή) στους Μετόχους της Τράπεζας από το υφιστάμενο αποθεματικό υπέρ το άρτιο, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του στις 19 Μαρτίου 2026, έκρινε σκόπιμο να προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη μη διανομή πρόσθετου ποσού ως ελάχιστο μέρισμα από τα κέρδη της χρήσης που λήγει την 31.12.2025, σύμφωνα με το άρθρο 161 του Νόμου 4548/2018.

Είναι σημαντικό να υπογραμμιστεί ότι οι εταιρικές πράξεις που περιγράφονται στα θέματα 2.1 και 2.2 δεν θα οδηγήσουν σε οποιαδήποτε αραίωση (dilution) των συμμετοχών των υφιστάμενων μετόχων.

2.1 Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €494 εκατ. μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου ποσού από το αποθεματικό υπέρ το άρτιο και αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής από €0,93 σε €1,33

Απαρτία: 1/5
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% +
1 εκπρ/μένων
ψηφών

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την απόφασή του με ημερομηνία 19 Μαρτίου 2025, προτείνει στη Γενική Συνέλευση την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά τετρακόσια ενενήντα τέσσερα εκατομμύρια τριακόσιες ογδόντα μία χιλιάδες διακόσια έντεκα Ευρώ και είκοσι λεπτά (€494.381.211,20), μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου ποσού από το υπάρχον αποθεματικό "υπέρ το άρτιο" και της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €0,93 σε €1,33.

Κατόπιν της ανωτέρω αύξησης, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €1.643.817.527,24 διαιρούμενο σε 1.235.953.028 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €1,33 εκάστη.

Σημειώνεται ότι το τρέχον υπόλοιπο του αποθεματικού υπέρ το άρτιο ανέρχεται σε €2.881.528.443,37 και μετά την προτεινόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα μειωθεί κατά το αντίστοιχο ποσό της αύξησης κεφαλαίου.

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

2.2 Μείωση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €494 εκατ. δια μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής κατά €0,4, με σκοπό τη διανομή μετρητών στους μετόχους.

Απαρτία: 1/2
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 2/3 των
εκπρ/μένων
ψηφών

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την απόφασή του με ημερομηνία 19 Μαρτίου 2026, προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €494.381.211,20, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €1,33 σε €0,93. Το σύνολο του ποσού της μείωσης θα διανεμηθεί στους μετόχους της Τράπεζας ως χρηματική καταβολή (€0,4 ανά μετοχή).

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

Κατόπιν της ανωτέρω μείωσης, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €1.149.436.316,04, διαιρούμενο σε 1.235.953.028 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,93 εκάστη.

Με την προϋπόθεση της έγκαιρης λήψης όλων των απαραίτητων εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, οι εκτιμώμενες βασικές ημερομηνίες που σχετίζονται με την επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου έχουν ως εξής:

α. Τρίτη, 09/06/2026: Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος (δηλαδή η ημερομηνία από την οποία οι μετοχές της Τράπεζας θα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών χωρίς το δικαίωμα λήψης της επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου),

β. Τετάρτη, 10/06/2026: Ημερομηνία καταγραφής δικαιούχων επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου (δηλαδή η ημερομηνία κατά την οποία οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο Σ.Α.Τ. θα καθοριστούν ως δικαιούχοι της επιστροφής κεφαλαίου), και

γ. Δευτέρα, 15/06/2026: Ημερομηνία πληρωμής επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου (€0,4 ανά μετοχή).

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

2.3 Έγκριση τροποποίησης του άρθρου 25 του Καταστατικού

Απαρτία: 1/2
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 2/3 των
εκπρ/μένων ψήφων

Σε συνέχεια της ανωτέρω αύξησης και μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, το άρθρο 5 (Μετοχικό

Κεφάλαιο) της Τράπεζας θα παραμείνει αμετάβλητο ενώ το άρθρο 25 θα τροποποιηθεί με την προσθήκη παραγράφου 10 ως εξής:

«Άρθρο 25 Ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου

10. Στις 21 Απριλίου 2026, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε τα εξής:

(α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €494.381.211,20, μέσω της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €0,93 σε €1,33, με κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου αποθεματικού «υπέρ το άρτιο».

(β) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €494.381.211,20, με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €1,33 σε €0,93, και τη διανομή του συνολικού ποσού της μείωσης στους Μετόχους της Τράπεζας ως χρηματική καταβολή.»

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 2ου ΘΕΜΑΤΟΣ

2.1. Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνουν το ελάχιστο απαιτούμενο από τον νόμο, εγκρίνει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €494.381.211,20, μέσω της κεφαλαιοποίησης ισόποσου ποσού από το υφιστάμενο αποθεματικό «υπέρ το άρτιο» και της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €0,93 σε €1,33.

2.2. Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνουν το ελάχιστο απαιτούμενο από τον νόμο, εγκρίνει τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €494.381.211,20, μέσω της μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ένα €1,33 σε €0,93. Το συνολικό ποσό της μείωσης θα διανεμηθεί στους Μετόχους της Τράπεζας ως χρηματική καταβολή. Επιπλέον, εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση της απόφασης.

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

τροποποίηση του άρθρου 25 του Καταστατικού της Τράπεζας, με την προσθήκη παραγράφου αριθμ. 10, ως εξής:

«Άρθρο 25 Ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου

10. Στις 21 Απριλίου 2026, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε τα εξής:

(α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €494.381.211,20, μέσω της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €0,93 σε €1,33, με κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου αποθεματικού «υπέρ το άρτιο».

(β) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €494.381.211,20, με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €1,33 σε €0,93, και τη διανομή του συνολικού ποσού της μείωσης στους Μετόχους της Τράπεζας ως χρηματική καταβολή.

3^ο Θέμα

Έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2025 - 31.12.2025, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των ορκωτών ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2025 - 31.12.2025, 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 2025 και β) να αποφασίσει, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018 για την απαλλαγή των ελεγκτών αντιστοίχως για την ως άνω χρήση.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 3ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

Εγκρίνει τη συνολική διαχείριση της Τράπεζας που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2025-31.12.2025, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2025-31.12.2025, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.

4^ο Θέμα

Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 01.01.2026 - 31.12.2026 και έγκριση των αμοιβών τους

Απαρτία: 1/5
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% +
1 εκπρ/μένων
ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγείται, σε συνέχεια της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου (συνεδρίαση 19.03.2026), σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και του Νόμου 4701/2020, να διορισθεί η ελεγκτική εταιρεία με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» (με το διακριτικό τίτλο «Deloitte») για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Δήλωσης Βιωσιμότητας καθώς και του Φορολογικού Ελέγχου για την περίοδο από 01.01.2026 έως 31.12.2026, με αμοιβή €1.776 χιλιάδων πλέον Φ.Π.Α., €389 χιλιάδων πλέον Φ.Π.Α. και €205 χιλιάδων, πλέον Φ.Π.Α. αντίστοιχα.

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

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 4ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

α) εγκρίνει τον ορισμό της ελεγκτικής εταιρείας «Deloitte» για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Δήλωσης Βιωσιμότητας καθώς και του Φορολογικού Ελέγχου για τη χρήση 01.01.2026 - 31.12.2026 και

β) εγκρίνει τις αμοιβές των Ορκωτών Ελεγκτών, για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, για τον έλεγχο και τη διασφάλιση υποβολής της Δήλωσης Βιωσιμότητας καθώς και για τον Φορολογικό Έλεγχο, για την περίοδο από 01.01.2026 έως 31.12.2026, ύψους €1.176 χιλιάδων πλέον Φ.Π.Α., €389 χιλιάδων πλέον Φ.Π.Α. και €205 χιλιάδων, πλέον Φ.Π.Α. αντίστοιχα.

5^ο Θέμα

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

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

Σε σχέση με το θέμα αυτό, το οποίο αποτελεί ανακοίνωση προς τη Γενική Συνέλευση και δεν τίθεται σε ψηφοφορία και σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 44, παρ.1 στοιχ. (θ') του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, υποβάλλεται στη Γ.Σ. η ετήσια έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[Έκθεση πεπραγμένων Επιτροπής Ελέγχου 2025](#)

6^ο Θέμα

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

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

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

[Έκθεση Ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών ΔΣ](#)

7^ο Θέμα

Υποβολή προς συζήτηση και ψήφιση από τη Γενική Συνέλευση της Έκθεσης Αποδοχών του οικονομικού έτους 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018

Απαρτία: 1/5
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% +
1 εκπρ/μένων
ψηφών

Σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, το Δ.Σ. υποβάλλει προς συζήτηση και ψήφιση στη Γενική Συνέλευση την Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

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

Η εν λόγω Έκθεση περιλαμβάνει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών που καταβλήθηκαν και αποδόθηκαν στα μέλη του Δ.Σ. για το έτος 2025, όπως ορίζεται από το άρθρο 112 του Ν.4548/2018. Επιπλέον, οι ελεγκτές της Τράπεζας ελέγχουν αν και κατά πόσον έχουν παρασχεθεί με την Έκθεση Αποδοχών οι πληροφορίες που ορίζονται στο νόμο. Για το σκοπό αυτό, στην Έκθεση Αποδοχών ενσωματώνεται και η σχετική Έκθεση Διασφάλισης της ελεγκτικής εταιρείας "Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών".

Η Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2025 είναι διαθέσιμη [εδώ](#) και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ο νόμος ορίζει.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 7ου ΘΕΜΑΤΟΣ:

Η Γενική Συνέλευση ψηφίζει θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών του έτους 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

8° Θέμα

Έγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2025 και προέγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2026 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018

Απαρτία: 1/5
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% +
1 εκπρ/μένων
ψήφων

Προτείνεται η Γ.Σ. να εγκρίνει τις αμοιβές και αποζημιώσεις για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με το έτος 2025.

Μετά και από τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, η οποία αποτελείται από 6 μη εκτελεστικά μέλη (4 εκ των οποίων είναι 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 Τράπεζα όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για το έτος 2025 ανήλθε σε €2.805.089,94 (καθαρό: €1.580.856,19).

Περαιτέρω, προτείνεται η Γ.Σ. να εγκρίνει την προκαταβολή αμοιβών σε μέλη του Δ.Σ. για το έτος 2026, το ύψος των οποίων καθορίστηκε βάσει εισηγήσεως της Επιτροπής Αποδοχών.

Για λόγους πλήρους γνωστοποίησης και διαφάνειας, σημειώνεται ότι όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έλαβαν επίσης αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της πρώην μητρικής εταιρείας Πειραιώς Financial Holdings A.E., η οποία αναλύεται στην Ετήσια Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2025.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις καταβληθείσες αμοιβές για το οικονομικό έτος 2025 και για την πρόταση της έγκρισης της προκαταβολής αμοιβών για το οικονομικό έτος 2026 είναι διαθέσιμες [εδώ](#).

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

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 8ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

Εγκρίνει τις αμοιβές για το οικονομικό έτος 2025 και την προκαταβολή αμοιβών για το οικονομικό έτος 2026 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

9° Θέμα

Έγκριση διανομής προαιρετικών αποθεματικών ποσού έως €22,5 εκατομμυρίων στο προσωπικό της Τράπεζας

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 €22,5 εκατομμυρίων στο προσωπικό της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου).

Το εν λόγω ποσό θα αντληθεί από προαιρετικά αποθεματικά (άρθρο 162 Ν. 4548/2018) και περιλαμβάνεται στον λογαριασμό "αποθεματικό μερισμάτων των άρθρων 48-48Α Ν. 4172/2013". Το ποσό εμφανίζεται στον λογαριασμό "αφορολόγητα αποθεματικά" της Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

Σε αναγνώριση της θετικής οικονομικής απόδοσης του Ομίλου για το 2025 και τους φιλόδοξους στόχους που έχουν τεθεί για την περίοδο 2024 - 2026, η Τράπεζα 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 φορολογούμενα αποθεματικά θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με και στο πλαίσιο της υλοποίησης των εγκεκριμένων ετησίων προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών των Πολιτικών Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών Ομίλου, προς το επιλέξιμο προσωπικό (συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου), βάσει των σχετικών διαδικασιών που προβλέπονται στους εσωτερικούς κανονισμούς της Τράπεζας και τις Πολιτικές Αποδοχών Μελών Δ.Σ. και Ομίλου.

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

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 9ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο απαιτούμενο από το νόμο, εγκρίνει τη διανομή σε μετρητά ποσού έως €22,5 εκατομμυρίων στο προσωπικό της Τράπεζας από προαιρετικά αποθεματικά (άρθρο 162 του Νόμου 4548/2018), προερχόμενα από τον λογαριασμό "αποθεματικό μερισμάτων των άρθρων 48-48Α του Νόμου 4172/2013" που περιλαμβάνεται στον λογαριασμό "αφορολόγητα αποθεματικά" της Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

10^ο 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 Τράπεζας από τη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 110 του Ν. 4548/2018.

Η Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. αναθεωρείται τακτικά από την Επιτροπή Αποδοχών προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνεχιζόμενη ευθυγράμμισή της με τις βασικές της αρχές.

Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις, όπως αυτές αποτυπώνονται στο σχετικό αρχείο με ένδειξη αλλαγών (track changes), αφορούν κυρίως την επανασχεδίαση μηχανισμού του Σχεδίου Μακροπρόθεσμων Κινήτρων (Long-Term Incentive Plan), όπως αυτό περιγράφεται στο Παράρτημα της Πολιτικής. Το αναθεωρημένο Σχέδιο Μακροπρόθεσμων Κινήτρων: (i) διασφαλίζει συνεχή μακροπρόθεσμη ευθυγράμμιση μέσω αδιάλειπτων κύκλων κινήτρων, (ii) ενισχύει τη σύνδεση με τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους αποδίδοντας στάθμιση 60% στη σχετική Συνολική Απόδοση Μετόχου (Total Shareholder Return – TSR), και (iii) βελτιώνει την προβλεψιμότητα, τη διαφάνεια και τη διακυβέρνηση των μακροπρόθεσμων αποτελεσμάτων αποδοχών.

Λοιπές τροποποιήσεις αφορούν την περαιτέρω ενίσχυση του Ετήσιου Προγράμματος Μεταβλητών Αποδοχών (STIP) μέσω της εισαγωγής σταθμισμένων Δεικτών Βασικών Επιδόσεων (Key Performance Indicators – KPIs), βελτιώνοντας την ευθυγράμμιση μεταξύ στρατηγικών προτεραιοτήτων και αποτελεσμάτων μεταβλητών αμοιβών, καθώς και ορισμένες διευκρινίσεις και βελτιώσεις για μεγαλύτερη συνοχή και πληρότητα.

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

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 10ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

Εγκρίνει την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου.

11° Θέμα

Έγκριση για την Απόκτηση Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας (Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών) και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο

Απαρτία: 1/5
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% +
1 εκπρ/μένον
ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση την έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας για την απόκτηση έως έντεκα εκατομμυρίων (11.000.000) ιδίων μετοχών της Τράπεζας, που αντιστοιχούν σε 0,89% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου) σε εύρος τιμών από €3 (ελάχιστη τιμή) έως €12 (μέγιστη τιμή) ανά μετοχή, για διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία απόφασης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται όλες οι ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές προϋποθέσεις κατά την απόκτηση, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού.

Το συνολικό κόστος για την αγορά ιδίων μετοχών δεν θα υπερβεί τα €33.000.000, πλέον εξόδων συναλλαγής. Κατά την υλοποίηση του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, η Τράπεζα θα λαμβάνει υπόψη τη χρηματοοικονομική της κατάσταση και τη ρευστότητά της.

Οι ίδιες μετοχές που θα αποκτηθούν θα χρησιμοποιηθούν για σκοπούς που επιτρέπονται από το ισχύον νομικό πλαίσιο και σύμφωνα με τις αντίστοιχες νομικές διατάξεις (συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, μείωση του μετοχικού κεφαλαίου και ακύρωση, διανομή σε

προσωπικό ή στελέχη της Τράπεζας ή οποιασδήποτε συνδεδεμένης οντότητας).

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

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

Επιπλέον, προτείνεται η χορήγηση εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να προχωρήσει στην υλοποίηση αυτής της απόφασης, καθορίζοντας την κατάλληλη χρονική στιγμή και τον τρόπο, να καταρτίζει και να υπογράφει οποιεσδήποτε δηλώσεις, έγγραφα ή συμβάσεις είναι αναγκαίες για την υλοποίησή της (συμπεριλαμβανομένου του διορισμού και της σύναψης συμβάσεων με κύριους αναδόχους, μεσίτες και συμβούλους), να προβαίνει σε όλες τις απαιτούμενες υποβολές, γνωστοποιήσεις και δημοσιοποιήσεις καθώς και να διαχειρίζεται όλα τα διαδικαστικά θέματα που σχετίζονται με αυτήν την απόφαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει μέρος αυτών των εξουσιοδοτήσεων σε μέλη του ή σε στελέχη της Τράπεζας.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 11ου ΘΕΜΑΤΟΣ

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

α) εγκρίνει το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας για την απόκτηση έως έντεκα εκατομμυρίων (11.000.000) κοινών μετοχών της Τράπεζας, οι οποίες αντιστοιχούν σε 0,89% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, σε εύρος τιμών από €3 (ελάχιστη τιμή) έως €12 (μέγιστη τιμή) ανά μετοχή, για διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία απόφασης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές προϋποθέσεις κατά την απόκτηση, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού. Το συνολικό κόστος για την απόκτηση ιδίων μετοχών δεν θα υπερβεί τα €33.000.000, πλέον εξόδων συναλλαγής.

Η απόκτηση των ιδίων μετοχών μπορεί να πραγματοποιηθεί από την Τράπεζα και/ή από οποιαδήποτε θυγατρική της.

β) χορηγεί εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να προχωρήσει στην υλοποίηση αυτής της απόφασης, καθορίζοντας την κατάλληλη χρονική στιγμή και τον τρόπο, να καταρτίζει και να υπογράφει οποιεσδήποτε δηλώσεις, έγγραφα ή συμβάσεις είναι αναγκαίες για την υλοποίησή της (συμπεριλαμβανομένου του διορισμού και της σύναψης συμβάσεων με κύριους αναδόχους, μεσίτες και συμβούλους), να προβαίνει σε όλες τις απαιτούμενες υποβολές, γνωστοποιήσεις και δημοσιοποιήσεις καθώς και να διαχειρίζεται όλα τα διαδικαστικά θέματα που σχετίζονται με αυτήν την απόφαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει μέρος αυτών των εξουσιοδοτήσεων σε μέλη του ή σε στελέχη της Τράπεζας.

12^ο Θέμα

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

Απαρτία: 1/2
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 66%
των εκπρ/μένων
ψήφων

Σημείωση: τα στελέχη του προσωπικού τα οποία επηρεάζονται άμεσα από τα υψηλότερα μέγιστα επίπεδα μεταβλητών αποδοχών δεν επιτρέπεται να ασκούν, άμεσα ή έμμεσα, τυχόν δικαιώματα ψήφου που μπορεί να έχουν. Κατά συνέπεια, τα δικαιώματα ψήφου που διαθέτουν δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό των ποσοστών ούτε στον αριθμητή ούτε στον παρονομαστή.

Σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014 (άρθρο 94 της CRD) και κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την έγκριση υψηλότερης μέγιστης αναλογίας μεταξύ των μεταβλητών και σταθερών συνιστωσών των συνολικών αποδοχών για περίπου 26 στελέχη της ανώτατης διοικητικής ομάδας της Τράπεζας και, όπου εφαρμόζεται, επιλεγμένων θυγατρικών του Ομίλου, τα οποία αντιπροσωπεύουν περίπου το 0,3% του συνολικού προσωπικού.

Καθώς ο Όμιλος εισέρχεται σε νέα φάση ανάπτυξης, η διατήρηση και προσέλκυση υψηλού επιπέδου διοικητικών στελεχών είναι κρίσιμη για τη διατήρηση της στρατηγικής δυναμικής και την ενίσχυση της μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους. Το ισχύον κανονιστικό όριο του 100% για την αναλογία μεταβλητών προς σταθερές αποδοχές ενδέχεται να περιορίσει την ανταγωνιστικότητα του Ομίλου έναντι των Ελληνικών και Ευρωπαϊκών τραπεζικών ομίλων, πολλοί από τους οποίους έχουν ήδη υιοθετήσει υψηλότερες αναλογίες κατόπιν έγκρισης των μετόχων. Η πρόκληση αυτή εντείνεται περαιτέρω από μεγάλες ελληνικές εισηγμένες επιχειρήσεις άλλων κλάδων, οι οποίες προσελκύουν ενεργά ανώτερα τραπεζικά στελέχη και δεν υπόκεινται σε τέτοιους περιορισμούς αποδοχών.

Παράλληλα, ο Όμιλος επιδιώκει τη διατήρηση ισχυρού πλαισίου «αμοιβής βάσει απόδοσης». Προς αυτό το σκοπό, οι Πολιτικές Αποδοχών Ομίλου και Μελών Δ.Σ. προβλέπουν τη δυνατότητα αύξησης της αναλογίας μεταξύ μεταβλητών και σταθερών αποδοχών έως 200%, υπό την προϋπόθεση της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης, στο πλαίσιο της εφαρμογής τόσο του Ετήσιου Σχήματος Μεταβλητών Αποδοχών (STIP) όσο και του Μακροπρόθεσμου Προγράμματος Παροχής Κινήτρων (LTIP).

Η αιτούμενη αύξηση αποσκοπεί στη διευκόλυνση της υλοποίησης του STIP και του LTIP, όπως περιγράφεται αναλυτικότερα κατωτέρω. Οι προτεινόμενες μέγιστες αναλογίες είναι οι εξής:

- έως 180% για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο,
- έως 150% για τους Ανώτερους Γενικούς Διευθυντές (10 άτομα σήμερα), και
- έως 120% για ορισμένους Γενικούς Διευθυντές βασικών επιχειρηματικών Μονάδων, εξαιρουμένων των στελεχών των Λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου (περίπου 15 άτομα).

Ο παραπάνω αριθμός ατόμων ενδέχεται να προσαρμόζεται διαχρονικά ώστε να αντικατοπτρίζει αλλαγές στην εσωτερική οργανωτική δομή της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και τα αποτελέσματα της περιοδικής διαδικασίας εντοπισμού του προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου (MRTs). Ωστόσο, δεν αναμένεται να υπάρξουν ουσιώδεις διακυμάνσεις. Διευκρινίζεται

ότι ο συγκεκριμένος πληθυσμός δεν περιλαμβάνει στελέχη των Λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου, των οποίων οι αποδοχές παραμένουν κατά κύριο λόγο σταθερές.

Σημειώνεται ότι η προτεινόμενη απόφαση παρέχει εξουσιοδότηση ώστε οι μεταβλητές αποδοχές να υπερβαίνουν το 100% των σταθερών αποδοχών, μέχρι τα μέγιστα ποσοστά που αναφέρονται ανωτέρω, ανάλογα με το επίπεδο ευθύνης του στελέχους. Η εξουσιοδότηση αυτή δεν συνεπάγεται αυτόματη εφαρμογή των μέγιστων αυτών αναλογιών. Οποιαδήποτε μεταβλητή αποδοχή θα καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις των Πολιτικών Αποδοχών Ομίλου και Μελών Δ.Σ. και υπόκειται στα αντίστοιχα αποτελέσματα επίδοσης.

Διευκρινίζεται επίσης ότι η υιοθέτηση των προτεινόμενων μέγιστων αναλογιών δεν αναμένεται να έχει επιπτώσεις στην ικανότητα του Ομίλου ή της Τράπεζας να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τους ισχύοντες εποπτικούς κανόνες και δείκτες. Οι καταβολές στο πλαίσιο του STIP και του LTIP παραμένουν απολύτως συνδεδεμένες με την επίδοση, πλήρως ευέλικτες και υπόκεινται σε αυστηρούς μηχανισμούς προσαρμογής κινδύνου, διασφαλίζοντας ότι οι μεταβλητές αποδοχές μπορούν να απονεμηθούν μόνο όταν η Τράπεζα επιτυγχάνει αποτελέσματα που ενισχύουν τα κεφάλαια. Οι βασικοί δείκτες απόδοσης (ΒΔΑ) που ενσωματώνονται στο πλαίσιο αποδοχών — όπως ισχυρή απόδοση επί των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoATBV), πειθαρχημένη επίδοση στο κόστος προς βασικά έσοδα, ανθεκτικό καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (NIM), δημιουργία κεφαλαίου και σταθερά χαμηλό κόστος κινδύνου — στηρίζουν άμεσα την ικανότητα του Ομίλου να διατηρεί κεφαλαιακή επάρκεια σημαντικά πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια. Καθώς οι μεταβλητές αποδοχές δεν είναι εγγυημένες ούτε αυτόματες και ενδέχεται να μειωθούν έως και στο μηδέν σε περίπτωση μη επίτευξης των ορίων επίδοσης, η αυξημένη αναλογία μεταβλητών προς σταθερές αποδοχές παρέχει την απαιτούμενη ανταγωνιστικότητα χωρίς να δημιουργεί δομικές δεσμεύσεις κόστους ή να υπονομεύει την προληπτική ευρωστία. Μέσω του συγκεκριμένου πλαισίου, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι πρακτικές αποδοχών της παραμένουν ευθυγραμμισμένες με τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας και τη διαφύλαξη ισχυρής κεφαλαιακής θέσης. Επιπλέον, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει και επιβεβαιώσει ότι, βάσει των τρεχουσών προβλέψεων και διαθέσιμων δεδομένων, ακόμη και στο σενάριο στο οποίο θα χορηγούνταν οι

μέγιστες μεταβλητές αποδοχές στα στελέχη σύμφωνα με το παρόν πλαίσιο, ο Όμιλος θα συνέχιζε να διατηρεί σταθερή και ισχυρή κεφαλαιακή βάση και ρευστότητα, σημαντικά άνω των ισχυουσών ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων καθώς και των ορίων του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου.

Επιπλέον, η έγκριση και η καταβολή μεταβλητών αποδοχών παραμένουν υπό το αυστηρό εποπτικό πλαίσιο και πλήρως ευθυγραμμισμένες με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου και των μετόχων του. Οι μεταβλητές αποδοχές θα αποδίδονται σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου και την Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. και θα συνεχίσουν να υπόκεινται, μεταξύ άλλων, στα εξής:

- Μηχανισμούς αναβολής (deferral) και χρονοδιαγράμματα κατοχύρωσης ευθυγραμμισμένα με τη μακροπρόθεσμη απόδοση (με εφαρμοζόμενη σήμερα πενταετή περίοδο αναβολής), ενώ προβλέπεται περίοδος διακράτησης (retention) ενός έτους για τα κατοχυρωμένα μέσα.
- Προϋποθέσεις ενεργοποίησης (Gate Conditions) που σχετίζονται με κεφαλαιακά όρια και τα όρια ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των δεικτών CET1, Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας και LCR στο όριο του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου καθώς και κερδοφορίας.
- Αξιολόγηση απόδοσης βάσει προκαθορισμένων και με βαρύτητα βασικών δεικτών απόδοσης (ΒΔΑ), τα οποία αξιολογούνται σε επίπεδο Ομίλου, Μονάδας και ατόμου (ανάλογα με το πρόγραμμα μεταβλητών αποδοχών).
- Πλήρη ευθυγράμμιση με το προφίλ κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των προβλέψεων για μηχανισμούς μείωσης (malus) και ανάκτησης (clawback) αποδοχών.

Πιο αναλυτικά, όσον αφορά το STIP, η Τράπεζα Πειραιώς ακολουθεί μια δομημένη, βασιζόμενη σε αρχές εταιρικής διακυβέρνησης προσέγγιση για τον καθορισμό στόχων ΒΔΑ, προκειμένου να διασφαλίζεται η ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους, τις χρηματοοικονομικές προτεραιότητες και τις εποπτικές απαιτήσεις. Η προσέγγιση αυτή περιλαμβάνει σαφείς σχετικές προτεραιότητες και βαρύτητες που αποτυπώνουν την επιδιωκόμενη ισορροπία μεταξύ

χρηματοοικονομικών, στρατηγικών / λειτουργικών και ESG προτεραιοτήτων, διασφαλίζοντας παράλληλα διαφάνεια ως προς τη συμβολή κάθε ΒΔΑ στο συνολικό αποτέλεσμα.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζουν τους βασικούς δείκτες απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου βάσει του εγκεκριμένου ετήσιου προϋπολογισμού και των δεικτών απόδοσης του Ομίλου, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών. Μετά την έγκρισή τους, οι ΒΔΑ του Διευθύνοντος Συμβούλου κατανέμονται με συνέπεια στους Πυλώνες/Μονάδες, ενώ οι λειτουργικοί στόχοι κατανέμονται στους εργαζομένους μέσω του μηχανισμού αξιολόγησης Become & Achieve (B&A). Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου αξιολόγησης, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη αξιολογούν τα αποτελέσματα του Διευθύνοντος Συμβούλου βάσει του αναλυτικού Πίνακα Αξιολόγησης (scorecard), ο οποίος αποτυπώνει τόσο την ποσοτική όσο και την ποιοτική επίτευξη των ΒΔΑ, καθορίζοντας το ύψος των μεταβλητών αποδοχών του. Ο Διευθύνων Σύμβουλος αξιολογεί αντίστοιχα κάθε Επικεφαλής Πυλώνα, με τα αποτελέσματα να υποβάλλονται στην Επιτροπή Αποδοχών, η οποία εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τα ατομικά ποσά μεταβλητών αποδοχών των Επικεφαλής Πυλώνων και των MRTs. Για τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η τελική έγκριση των μεταβλητών αποδοχών ζητείται από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση.

Ενδεικτικά, για το έτος απόδοσης 2026, και σε συνέχεια της προσέγγισης που εφαρμόστηκε στους Πίνακες αξιολόγησης του STIP Έτους Απόδοσης (EA) 2025 όπως παρουσιάζονται στην Έκθεση Αποδοχών 2025, το πλαίσιο βασικών δεικτών απόδοσης (ΒΔΑ) αναμένεται να ακολουθήσει παρόμοια δομή και με την ίδια βαρύτητα στους Πίνακες αξιολόγησης. Η απόδοση αναμένεται να αξιολογηθεί με βάση τις κατηγορίες ΒΔΑ που παρατίθενται κατωτέρω, με ποσοστά βαρύτητας που αντικατοπτρίζουν την επιδιωκόμενη ισορροπία μεταξύ χρηματοοικονομικών, στρατηγικών/λειτουργικών, ανθρώπινου δυναμικού και ESG προτεραιοτήτων. Οι ΒΔΑ που παρατίθενται κατωτέρω είναι ενδεικτικοί ανά βασική περιοχή εστίασης.

Έτος Απόδοσης 2026 - Πλαίσιο Βασικών Δεικτών Απόδοσης (ΒΔΑ)

Κατηγορία ΒΔΑ (Στρατηγική επιδίωξη)	Ενδεικτικοί ΒΔΑ	Στάθμιση
Βιώσιμη Επιχειρηματική Ανάπτυξη & Βελτιωμένη Οικονομική Απόδοση & Κίνδυνος	Κόστος Κινδύνου προς καθαρά δάνεια, Καθαρό περιθώριο επιτοκίου	40%
Εμπορική ανάπτυξη & επιχειρηματικός μετασχηματισμός	Συνολικά Κεφάλαια υπό Διαχείριση (AuM)	20%
Άνθρωποι, κουλτούρα & δεοντολογία	Δείκτης Αποχωρήσεων Ταλέντων	15%
Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG)	Βιώσιμη Χρηματοδότηση	15%
Ποιότητα & Διασφάλιση	Χρόνος λειτουργίας κρίσιμων επιχειρησιακών υπηρεσιών [%]	10%

Η τελική επιλογή των ΒΔΑ ανά κατηγορία, καθώς και οι συγκεκριμένοι στόχοι και τα επίπεδα επίτευξης για το STIP που αφορούν το Έτος Απόδοσης (EA) 2026, θα γνωστοποιηθούν στην Έκθεση Αποδοχών του επόμενου έτους, σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική της αγοράς. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι προστατεύονται εμπορικά ευαίσθητες πληροφορίες, ενώ παράλληλα διατηρείται η ακεραιότητα της εκ των προτέρων διαδικασίας στοχοθέτησης.

Αναφορικά με το LTIP, η Τράπεζα, κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2025, προχώρησε σε συνολικό ανασχεδιασμό της δομής του, με στόχο την καλύτερη ευθυγράμμιση με τις βέλτιστες πρακτικές της ευρωπαϊκής αγοράς, τις προσδοκίες των μετόχων και τις κατεθυντήριες γραμμές των επενδυτών. Το αναθεωρημένο LTIP, συμπεριλαμβανομένης της δομής και των μηχανισμών του, περιγράφεται στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία υποβάλλεται επίσης προς έγκριση στην παρούσα Τακτική Γενική Συνέλευση, και αναπτύχθηκε με την υποστήριξη της Willis Towers Watson (WTW), διεθνούς ανεξάρτητου συμβούλου αποδοχών. Στόχος του ανασχεδιασμού του LTIP είναι η ενίσχυση της μακροπρόθεσμης δημιουργίας αξίας, η ενδυνάμωση της σύνδεσης μεταξύ των αποδοχών των στελεχών και των συμφερόντων των μετόχων, καθώς και η υποστήριξη της διακράτησης της διοικητικής ομάδας, της επιχειρησιακής συνέχειας και της ευθυγράμμισης με τον επιχειρηματικό σχεδιασμό της Τράπεζας.

Ειδικότερα, η μετάβαση σε μια κυλιόμενη τριετή δομή LTIP - με ένα νέο κύκλο απόδοσης να εκκινεί κάθε έτος και κάθε κύκλος να καλύπτει τριετή περίοδο απόδοσης - αποτελεί ουσιαστική δομική βελτίωση, πλήρως εναρμονισμένη με τις

ευρωπαϊκές βέλτιστες πρακτικές. Η σχεδίαση αυτή εξασφαλίζει συνεχή μακροπρόθεσμη ευθυγράμμιση μέσω επικαλυπτόμενων κύκλων κινήτρων, ενισχύει τη σχέση με τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους μέσω βαρύτητας 60% στο σχετικό Δείκτη Συνολικής Απόδοσης Μετόχων (TSR) ως κύριο δείκτη απόδοσης και ενδυναμώνει την προβλεψιμότητα, τη διαφάνεια και την διακυβέρνηση των αποτελεσμάτων του μακροπρόθεσμου προγράμματος αποδοχών.

Ο κατωτέρω πίνακας συνοψίζει τους προτεινόμενους δείκτες απόδοσης του LTIP για τον κύκλο απόδοσης 2026-2028, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων κατηγοριών και βαρύτητάς τους.

ΒΔΑ Κύκλος LTIP 2026 - 2028					
#	Συντελεστής βαρύτητας	Τύπος	Βασικοί Δείκτες Απόδοσης	Μέγιστο Επίπεδο	Όριο
1	60%	Αγορά	Σχετική Συνολική Απόδοση για τους Μετόχους (TSR) ¹	Η κλίμακα απόδοσης παρέχεται παρακάτω ²	
2	10%	Χρηματοοικονομικός	Ισχυρή Απόδοση επί των Ενομήσιμων Ίδιων Κεφαλαίων (RoaTBV)	15,8%	14%
3	20%		Έσοδα από Υπηρεσίες / Συνολικά Έσοδα	25%	23%
4	10%	Μη Χρηματοοικονομικός	Net Promoter Score (NPS) ²	18	16

1 Σχετική TSR έναντι Euro Stock Τραπεζών και FTSE/X.A Τραπεζών
2 Αναφέρεται σε υψύτες

³ Σχετική Απόδοση για τους Μετόχους	Ποσοστιαία Κατάταξη	Καταβολή % Σχετικής Απόδοσης για τους Μετόχους
Κάτω του ορίου	< P50	0%
Όριο	= P50	50%
Μεταξύ P50 και P75	Γραμμική παρεμβολή	50% → 100%
Μέγιστο	≥ P75	100%

Για τους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς δείκτες απόδοσης (RoaTBV, Έσοδα από Υπηρεσίες / Συνολικά Έσοδα και NPS), επίτευξη κάτω από το όριο οδηγεί σε μηδενική καταβολή. Επίτευξη στο επίπεδο του ορίου αντιστοιχεί σε καταβολή ίση με το 50% του αντίστοιχου δείκτη απόδοσης, ενώ τα ενδιάμεσα επίπεδα επίτευξης, έως και το μέγιστο επίπεδο, υπολογίζονται μέσω γραμμικής παρεμβολής, διασφαλίζοντας δίκαιη, συνεπή και διαφανή αξιολόγηση.

Για αποφυγή παρερμηνειών, σημειώνεται ότι ο κύκλος LTIP 2026-2028 θα αξιολογηθεί και το αποτέλεσμα του θα καθοριστεί το 2029. Η χρονική αυτή διάρθρωση συνεπάγεται ότι, ενώ τα αποτελέσματα του STIP αξιολογούνται σε ετήσια βάση, το σκέλος του LTIP αρχίζει να κατοχυρώνεται μόνο μετά την ολοκλήρωση της σχετικής τριετούς περιόδου απόδοσης (δηλαδή, για τον κύκλο 2026-2028, η κατοχύρωση αρχίζει από το 2029). Ως εκ τούτου, από το 2029 και εξής, και υπό την προϋπόθεση επίτευξης των προκαθορισμένων ΒΔΑ για τη σχετική τριετή περίοδο καθώς και της πλήρωσης όλων των προϋποθέσεων ενεργοποίησης (gate conditions), μέρος των LTIP απονομών θα κατοχυρώνεται σύμφωνα με το εγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα

κατοχύρωσης και διακράτησης. Ωστόσο, για σκοπούς υπολογισμού της συνολικής μεταβλητής αμοιβής και της εφαρμοζόμενης μέγιστης αναλογίας μεταβλητών αποδοχών προς σταθερές αποδοχές, το συνολικό ποσό LTIP που απονέμεται ανά τριετή κύκλο αποδίδεται στο πρώτο έτος του κύκλου, το οποίο θεωρείται ως το έτος αναφοράς.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα συστήματα μεταβλητών αποδοχών, τους ισχύοντες Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (ΒΔΑ) και το πλαίσιο αξιολόγησης απόδοσης παρατίθενται στην Έκθεση Αποδοχών της Τράπεζας που υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 12ου ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο απαιτούμενο από το νόμο, αποφασίζει, κατ' εφαρμογή του άρθρου 86 του Ν. 4261/2014, να εγκρίνει υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ των μεταβλητών και των σταθερών συνιστωσών των συνολικών αποδοχών για περίπου 26 στελέχη (τα οποία αντιπροσωπεύουν περίπου το 0,3% του συνόλου του προσωπικού) της Τράπεζας και του Ομίλου, ως εξής:

- έως 180% για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο,
- έως 150% για τους Ανώτερους Γενικούς Διευθυντές (10 άτομα σήμερα), και
- έως 120% για ορισμένους Γενικούς Διευθυντές βασικών επιχειρηματικών Μονάδων, εξαιρουμένων των στελεχών των Λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου (περίπου 15 άτομα).

Η εν λόγω εξουσιοδότηση τίθεται σε ισχύ από το έτος απόδοσης 2026 και θα εφαρμόζεται αυστηρά σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, την Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. και το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένων της CRD V και των Κατευθυντήριων Γραμμών της EBA).

Η εφαρμογή των υψηλότερων μέγιστων αναλογιών στο πλαίσιο αυτής της εξουσιοδότησης δεν συνεπάγεται αυτόματο δικαίωμα σε μεταβλητές αποδοχές· όλες οι χορηγήσεις παραμένουν υπό την προϋπόθεση αξιολόγησης της απόδοσης, ικανοποίησης των προκαθορισμένων προϋποθέσεων ενεργοποίησης (συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαιακών,

ρευστότητας και ορίων κερδοφορίας), εφαρμογής μηχανισμών αναβολής, ρητρών malus και clawback, καθώς και όλων των άλλων δικλίδων που προβλέπονται στις σχετικές πολιτικές.

Η Γενική Συνέλευση εξουσιοδοτεί περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίζει, κατά περίπτωση, το ακριβές επίπεδο μεταβλητών αποδοχών εντός των παραπάνω ποσοστών για τα επιλέξιμα στελέχη στα προαναφερθέντα επίπεδα ευθύνης, σύμφωνα με τη υφιστάμενη οργανωτική δομή και υπό την επιφύλαξη των εφαρμοστέων πολιτικών και εγκρίσεων που προβλέπονται στο πλαίσιο διακυβέρνησης, καθώς και να ασκεί τα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας στις Γενικές Συνελεύσεις θυγατρικών του Ομίλου ώστε να εφαρμόζεται αντίστοιχη αναλογία, όπου κρίνεται σκόπιμο.

13^ο Θέμα

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

Απαρτία: 1/5
μετοχικού κεφαλαίου

Πλειοψηφία: 50% +
1 εκπρ/μένων
ψηφών

Το Δ.Σ. εισηγείται, κατ' εφαρμογή του άρθρου 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 την παροχή άδειας προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας 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 Τράπεζας να μετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στη διοίκηση των θυγατρικών και των συνδεδεμένων εταιρειών της Τράπεζας.

14^ο Θέμα

Διάφορες ανακοινώσεις (θέμα μη τιθέμενο σε ψηφοφορία)

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

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση ότι οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ.1 (β) του Νόμου 4548/2018 έχουν δημοσιευθεί στην Έκθεση ΔΣ που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση (σελίδα 26), η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

