



**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

**ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**

**28<sup>ης</sup> Ιουλίου 2022**

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

**1. Υποβολή προς έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, που αφορούν την εταιρική χρήση 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021), καθώς και υποβολή της αντίστοιχης Έκθεσης των Ελεγκτών προς ενημέρωση.**

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) προτείνει την έγκριση της Έκθεσης Διαχείρισης του ΔΣ επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της ΕΤΕ για τη χρήση 2021, όπως ενσωματώθηκε στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2021 και εγκρίθηκε από το ΔΣ στη συνεδρίαση του την 15<sup>η</sup> Μαρτίου 2022 συνοποβάλλοντας προς ενημέρωση και την σχετική Έκθεση των Ελεγκτών.

Οι εκθέσεις αυτές είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/enhmerwsh-ependutwn/Annual\\_Financial\\_Reports/Annual-Financial-Report-2021-GR.pdf?rev=a1480c765ef042068bcb8f9f1b5737ea](https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/enhmerwsh-ependutwn/Annual_Financial_Reports/Annual-Financial-Report-2021-GR.pdf?rev=a1480c765ef042068bcb8f9f1b5737ea)



## 2. Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021).

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 ΔΣ προτείνει την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για το οικονομικό έτος 2021, όπως ενσωματώνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2021 και οι οποίες περιλαμβάνουν τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελούνται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων, την Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών καθώς και τις Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το ΔΣ την 15 Μαρτίου 2022 και είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/enhmerwsh-ependutwn/Annual\\_Financial\\_Reports/Annual-Financial-Report-2021-GR.pdf?rev=a1480c765ef042068bcb8f9f1b5737ea](https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/enhmerwsh-ependutwn/Annual_Financial_Reports/Annual-Financial-Report-2021-GR.pdf?rev=a1480c765ef042068bcb8f9f1b5737ea)

Στην ιστοσελίδα της Τράπεζας βρίσκονται, επίσης, το Δελτίο Τύπου και η Παρουσίαση που συνόδευσαν την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων για το 2021.

Τα αποτελέσματα του ομίλου της ΕΤΕ για το 2021 συνοψίζονται ως εξής:

Το 2021 και το 2020, η Τράπεζα εμφάνισε κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ύψους €732 εκατ. και €278 εκατ. αντίστοιχα, ενώ τα αντίστοιχα μεγέθη για τον Όμιλο ήταν κέρδη €784 εκατ. έναντι ζημιών €401 εκατ., αντίστοιχα.

Ειδικότερα, η σημαντική αύξηση στα αποτελέσματα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου, οφείλεται στους εξής παράγοντες:

**Καθαρά έσοδα από τόκους:** Οριακή αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά €33 εκατ. στα €1.212 εκατ. το 2021, κυρίως λόγω των νέων χορηγήσεων, της ανατιμολόγησης των καταθέσεων προθεσμίας και των όρων χρηματοδότησης του προγράμματος TLTRO III, παρά τη μείωση των εσόδων από τόκους δανείων που αποδίδεται στην απομόχλευση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

**Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου:** Κατά το 2021, τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανήλθαν σε €463 εκατ. κυρίως λόγω κερδών ποσού €209 εκατ. από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) και από πωλήσεις ΟΕΔ ποσού €144 εκατ. ενώ το 2020 τα αποτελέσματα ανήλθαν σε €1.156 εκατ.



κυρίως λόγω κερδών ποσού €766 εκατ. από τις 2 ανταλλαγές ΟΕΔ και από πωλήσεις ΟΕΔ ποσού €377 εκατ.

**Λειτουργικά έξοδα:** Τα λειτουργικά έξοδα, δηλαδή έξοδα προσωπικού, γενικά, διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα και αποσβέσεις (εξαιρουμένων των δαπανών για τους εργαζόμενους και τους συνταξιούχους που μεταφέρθηκαν από το Επικουρικό Ταμείο των εργαζομένων της Εθνικής Τράπεζας στο Κρατικό Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης ύψους €35 εκατ. το 2021 και ορισμένα έκτακτα έξοδα €97 εκατ.), μειώθηκαν κατά €50 εκατ. στα €783 εκατ. το 2021, δηλαδή -6,0% σε ετήσια βάση, λόγω των μεγάλων προσπαθειών συγκράτησης του κόστους και της μείωσης των δαπανών του προσωπικού στην Ελλάδα που αντανάκλα την επίδραση των προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου το 2020 και 2021. Η μείωση των λειτουργικών εξόδων σε ετήσια βάση αντισταθμίζεται από υψηλότερα έξοδα αποσβέσεων που προκύπτουν από την ενισχυμένη επενδυτική στρατηγική σε πληροφοριακά συστήματα.

**Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων:** Η μείωση των προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου κατά €807 εκατ. στα €265 εκατ. το 2021 (εξαιρουμένου του αντιλογισμού των προβλέψεων της συναλλαγής «Frontier» κατά €0,2 δισ.) αποτυπώνει την ομαλοποίηση της κατάστασης στο 2021, ύστερα από τις προβλέψεις ποσού €0,4 δισ. λόγω των επιπτώσεων της COVID-19 και της συναλλαγής «Frontier» ύψους €0,4 δισ. κατά το 2020.

**Διακοπείσες δραστηριότητες:** Το κέρδος των €85 εκατ. οφείλεται κυρίως στην Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α.

Οι σημαντικότερες εξελίξεις το 2021 ήταν οι εξής:

- Στις 13 Ιανουαρίου 2021, ο Ελληνικός Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους («Ο.Δ.ΔΗ.Χ») και η Τράπεζα προέβησαν σε ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου. Από την ανταλλαγή, προέκυψε κέρδος ύψους €209 εκατ.
- Τον Δεκέμβριο του 2021, η Τράπεζα αποφάσισε την πώληση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων χρηματοδοτικών μισθώσεων, συμπεριλαμβανομένων: της πώλησης της συμμετοχής στην Probank Leasing A.E., της πώλησης χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της Τράπεζας (πρώην FBB) και της πώλησης του χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της NBG Leasing S.A. Η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χαρτοφυλακίων μισθώσεων της Τράπεζας και της NBG Leasing, την ίδια ημερομηνία, ανήλθε σε €76 εκατ. Το κλείσιμο της συναλλαγής αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του τέταρτου τριμήνου του 2022.
- Τον Δεκέμβριο του 2021, η Τράπεζα αποφάσισε να ξεκινήσει την αποεπένδυση του χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων δανείων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (Project "Solar") με λογιστική αξία προ προβλέψεων την 31 Δεκεμβρίου 2021 περίπου €170 εκατ., μέσω κοινής τιτλοποίησης στο πλαίσιο του «Σχεδίου Ηρακλής». Παράλληλα, από τον Νοέμβριο του 2021 συνεχίζονται μεμονωμένες προσπάθειες για τη διερεύνηση της αποεπένδυσης μέσω εναλλακτικών οδών. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του τέταρτου τριμήνου του 2022.
- Στις 17 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι έχει συνάψει μακροπρόθεσμη στρατηγική συνεργασία με την EVO Payments, Inc («EVO») για τη δραστηριότητα της αποδοχής καρτών. Η συνεργασία αυτή αναμένεται να δημιουργήσει σημαντική



αξία από τις συνέργειες που θα προκύψουν μέσω του συνδυασμού της ευρείας πελατειακής βάσης της ΕΤΕ και της τεχνολογικής εξειδίκευσης της ΕΒΟ στις υπηρεσίες πληρωμών.

- Στις 24 Μαρτίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την πώληση του 90,01% από το 100% των μετοχών της Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α. και εξουσιοδότησε τη διοίκηση της Τράπεζας να προχωρήσει στην υπογραφή της Σύμβασης Πώλησης την 26<sup>η</sup> Μαρτίου 2021. Η συναλλαγή εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εθνικής Τράπεζας που έλαβε χώρα 21 Απριλίου 2021. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε 31 Μαρτίου 2022, κατόπιν λήψης όλων των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων από εθνικές και ευρωπαϊκές αρχές.



**3. Υποβολή της Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2021 σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, η οποία περιλαμβάνεται, ως διακριτή ενότητα, στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021).**

*[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 2021, η οποία κατόπιν σχετικής σύστασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς συμπεριλήφθηκε ως χωριστό μέρος στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021), υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η ετήσια έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία περιλαμβάνεται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021), διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/etisia-xrimatooikonomiki-ekthesi-omilou-kai-trapezas-31-12-2021>



**4. 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 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021), 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 2021, 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 2021. Πιο συγκεκριμένα ως προς:

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

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



## 5. Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2022 και καθορισμός της αμοιβής τους.

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.

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 και Εξαμηνιαίων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που θα λήξει την 31 Δεκεμβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει το διορισμό της PriceWaterhouseCoopers (PwC), η οποία είναι υπεύθυνη, 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 2022, μετά από εισήγηση για το σκοπό αυτό και από την Επιτροπή Ελέγχου. Επίσης, μετά από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου και τον Φορολογικό Έλεγχο για τη χρήση 2022 σε €1.600.000 πλέον ΦΠΑ και €205.000 πλέον ΦΠΑ, αντίστοιχα.



**6. Υποβολή της Έκθεσης 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>





**7. (α) Έγκριση: (i) της διάσπασης της Τράπεζας δι' απόσχισης του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής και εισφοράς του στην υφιστάμενη ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «NBG PAY ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατ' εφαρμογή των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 2, 58-73, 83-87 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, του άρθρου 16 παρ. 18 του ν. 2515/1997, καθώς και των οικείων διατάξεων του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών, σύμφωνα με το ν. 4537/2018, όπως ισχύει, και (ii) του από 31.05.2022 Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης.**

**(β) Παροχή εξουσιοδοτήσεων.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/2 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	2/3 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας (η «Διασπώμενη» ή η «Τράπεζα») και της «NBG PAY ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η «Επωφελούμενη» ή «NBG PAY Μ.Α.Ε.») αποφάσισαν, στις συνεδριάσεις τους της 20.04.2022 και 24.05.2022 αντίστοιχα, την έναρξη της διαδικασίας διάσπασης δι' απόσχισης του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής (merchant acquiring) της Τράπεζας και την εισφορά του, δι' απορροφήσεως, στην εταιρεία «NBG PAY ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», κατ' εφαρμογή των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 2, 58-73, 83-87 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, του άρθρου 16 παρ. 18 του ν. 2515/1997, καθώς και των οικείων διατάξεων του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν.

Η Διάσπαση θα συντελεστεί με απόσχιση του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής της Τράπεζας, στον οποίο περιλαμβάνονται τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού του κλάδου με ημερομηνία ισολογισμού μετασχηματισμού την 31.12.2021, που συντάχθηκε για τον σκοπό της Διάσπασης, και εισφορά του κλάδου αυτού στην NBG PAY Μ.Α.Ε., ως Επωφελούμενη (ο «Ισολογισμός Μετασχηματισμού»).

Στη συνέχεια, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της Επωφελούμενης, κατά τις συνεδριάσεις αυτών της 27.5.2022 ενέκριναν τους όρους και τις προϋποθέσεις της Διάσπασης, καθώς και το σχέδιο σύμβασης διάσπασης περιλαμβανομένων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού του άνω κλάδου με ημερομηνία 31.12.2021 (το «Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης») και της έκθεσης αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων του άνω κλάδου, καθώς και τις εκθέσεις των Διοικητικών τους Συμβουλίων προς τις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων τους.

Την 20.6.2022 υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος από την Επωφελούμενη «NBG PAY ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» η αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ως ιδρύματος πληρωμών, σύμφωνα με το Ν. 4537/2018, όπως ισχύει.



Η Διάσπαση πραγματοποιείται στο πλαίσιο της εφαρμογής της συμφωνίας που συνήφθη την 16 Δεκεμβρίου 2021 μεταξύ της Τράπεζας και της EVO Payments International LTD («EVO») για την έναρξη της στρατηγικής συνεργασίας τους στη δραστηριότητα αποδοχής πράξεων πληρωμής (merchant acquiring), με σχετική ανακοίνωση να βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας από 17.12.2021.

Στο πλαίσιο της ανωτέρω συμφωνίας, μετά τη λήψη άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη λειτουργία της Επωφελούμενης ως ιδρύματος πληρωμών και της ολοκλήρωσης της Διάσπασης η δραστηριότητα αποδοχής πράξεων πληρωμής της Τράπεζας και οι σχετικές συναλλαγές αποδοχής πράξεων πληρωμής (merchant acquiring) θα εισφερθούν στην Επωφελούμενη και, κατόπιν λήψης έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος, η EVO θα αποκτήσει το 51% του μετοχικού κεφαλαίου της Επωφελούμενης και θα συναφθεί μακροπρόθεσμη συμφωνία αποκλειστικής διανομής μεταξύ της Τράπεζας και της Επωφελούμενης.

Το Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης καθώς και η κατ' άρθρο 61 ν. 4601/2019, έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας καταχωρήθηκαν και δημοσιεύθηκαν την 14.6.2022 στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) στην μερίδα της Τράπεζας, με αριθμό πρωτοκόλλου 2643801 και 2643619, αντίστοιχα, ενώ αντίστοιχη καταχώρηση έχει πραγματοποιηθεί και από πλευράς της Επωφελούμενης.

Η έκθεση αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής, η έκθεση των εμπειρογνομόνων σύμφωνα με τα άρθρα 10 και 62 του ν. 4601/2019, αμφότερες συνταχθείσες από την ελεγκτική εταιρεία «KPMG ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και η επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους της Τράπεζας, **που υποβάλλονται σήμερα μαζί με τα λοιπά έγγραφα, στην Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας**, καταχωρίστηκαν και δημοσιεύτηκαν την 9.6.2022 και την 14.6.2022, αντίστοιχα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) στη μερίδα της Τράπεζας, με αριθμό πρωτοκόλλου 2641939, 2643775 και 2643619. Αντίστοιχες καταχωρήσεις έχουν πραγματοποιηθεί και από πλευράς της Επωφελούμενης.

Τόσο το Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης μετά του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, όσο και οι κατ' άρθρο 17 ν. 4548/2018 και κατ' άρθρα 61 και 62 (και 10) του ν.4601/2019 εκθέσεις (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>), καθώς και οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και οι ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης του ΔΣ των τριών τελευταίων ετών (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/oikonomikes-katastaseis-etisies-endiameses/oikonomikes-katastaseis>), σύμφωνα με το άρθρο 63 του ν. 4601/2019, βρίσκονται αναρτημένα τουλάχιστον από 31.5.2022 στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και έχουν τεθεί στη διάθεση των μετόχων της Τράπεζας στην έδρα της. Συνεπώς, κατά την ημερομηνία της παρούσης Γενικής Συνέλευσης έχει παρέλθει η προβλεπόμενη από το άρθρο 84 του ν. 4601/2019 προθεσμία ενός μηνός.

Περαιτέρω, από την ημερομηνία της ως άνω καταχώρησης και ανάρτησης του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης στην εταιρική ιστοσελίδα της Τράπεζας (και στο Γ.Ε.ΜΗ. και για τις δύο εταιρείες) έως την ημερομηνία της παρούσας συνεδρίασης έχει παρέλθει η προθεσμία των 30 ημερών (άρθρο 65 ν. 4601/2019) για την άσκηση του δικαιώματος



επαρκών εγγυήσεων των πιστωτών, δίχως μεσούσης της εν λόγω προθεσμίας, να προβληθεί οιαδήποτε αντίρρηση ή ένσταση από πιστωτές αυτών.

Έχει τηρηθεί η διαδικασία ενημέρωσης των αρμόδιων εποπτικών αρχών, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Σύμφωνα με το άρθρο 66 του ν. 4601/2019, για τον σκοπό της ολοκλήρωσης της διάσπασης, θα πρέπει να ληφθεί σχετική απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας αναφορικά με (i) την έγκριση της διάσπασης της Τράπεζας δι' απόσχισης του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής και εισφοράς του στην υφιστάμενη ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «NBG PAY ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και (ii) την έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης.

Κατόπιν των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση να εγκρίνει:

(α) τη διάσπαση της Τράπεζας δια απόσχισης του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής και την εισφορά του, δι' απορροφήσεως στην εταιρεία «NBG PAY ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», κατ' εφαρμογή των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 2, 58-73, 83-87 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, του άρθρου 16 παρ. 18 του ν. 2515/1997, καθώς και των οικείων διατάξεων του Ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, καθώς και όλες τις ενέργειες, πράξεις, δηλώσεις και ανακοινώσεις που έχουν πραγματοποιηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο ή/και οποιονδήποτε άλλο εκπρόσωπο της Τράπεζας αναφορικά με τη διάσπαση,

(β) το από 31.5.2022 Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής της Τράπεζας, ως Διασπώμενη, με απορρόφησή του από την Εταιρεία «NBG PAY ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», ως Επωφελούμενη, περιλαμβανομένων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού του άνω κλάδου με ημερομηνία την 31.12.2021 και της έκθεσης αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων του άνω Κλάδου, ως αυτό βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας υπό ακόλουθο σύνδεσμο: (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>).

(γ) την παροχή εξουσιοδοτήσεων στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας, κ. Παύλο Μυλωνά, όπως δια μόνης της υπογραφής του υπογράψει τη σύμβαση διάσπασης που θα περιβληθεί τον Συμβολαιογραφικό Τύπο, υπό τους βασικούς όρους που περιλαμβάνονται στο Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης καθώς και κάθε συμπληρωματική, παρακολουθηματική, τροποποιητική ή πρόσθετη πράξη αυτής, καθώς και να υπογράψει και οποιοδήποτε άλλο έγγραφο, αίτηση, δήλωση γνωστοποίηση ή ανακοίνωση απαιτηθεί καθώς και να προβεί σε κάθε συναφή αναγκαία ή σκόπιμη ενέργεια για την ολοκλήρωση της διάσπασης, δικαιούμενος επίσης να ορίζει μεταπληρεξούσιους του δικηγόρους, συμβούλους ή υπαλλήλους της Τράπεζας για τις ίδιες ή ορισμένες από τις ανωτέρω εντολές,

(δ) την παροχή εξουσιοδότησης προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας, κ. Παύλο Μυλωνά, να υπογράψει εξ ονόματος και για λογαριασμό της Τράπεζας κάθε άλλο σχετικό έγγραφο ενώπιον οποιασδήποτε Αρχής και να προβεί σε κάθε αναγκαία δήλωση/βεβαίωση και ενέργεια για την ολοκλήρωση της εν θέματι διάσπασης,



δικαιούμενος επίσης να ορίζει μεταπληρεξουσίου του δικηγόρους, συμβούλους ή υπαλλήλους της Τράπεζας για τις εν λόγω ενέργειες.



**8. (α) Έγκριση συμφηφισμού α) του ειδικού αποθεματικού του άρθρου 31, παρ. 2, Ν. 4548/2018 (πρώην ειδικό αποθεματικό του άρθρου 4, παρ. 4α, Ν. 2190/1920) €5.014.165.089,90 και β) μέρους της Διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο €10.323.602.529,78, με συσσωρευμένες λογιστικές ζημιές €15.337.766.619,68, σύμφωνα με τα άρθρα 31, παρ. 2 και 35 παρ. 3, περίπτωση β) του Ν. 4548/2018, όπως ισχύουν.**

**(β) Παροχή εξουσιοδοτήσεων.**

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 προτείνει στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τον συμφηφισμό (α) του ειδικού αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2, Ν.4548/2018 (πρώην ειδικό αποθεματικό του άρθρου 4, παρ. 4α, Ν.2190/1920) €5.014.165.089,90 και (β) μέρους της Διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο €10.323.602.529,78 με συσσωρευμένες λογιστικές ζημιές €15.337.766.619,68, σύμφωνα με τα άρθρα 31, παρα. 2, και 35 παρα. 3, του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν. Ο συμφηφισμός του ειδικού αποθεματικού και της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο με συσσωρευμένες λογιστικές ζημιές εξυπηρετεί στον εξορθολογισμό της λογιστικής και εποπτικής καθαρής θέσης της Τράπεζας και του Ομίλου και στη διευκόλυνση πιθανής μελλοντικής διανομής μερισμάτων. Δεν υπάρχει καμία επίπτωση στους μετόχους από τον συμφηφισμό διότι δεν υπάρχει αλλαγή στην καθαρή θέση της Τράπεζας και του Ομίλου. Η οικονομική θέση παραμένει σταθερή, η κεφαλαιακή δομή παραμένει αμετάβλητη και δεν υπάρχει καμία επίδραση στο κεφάλαιο CET1. Επίσης, δεν υπάρχει επίδραση στις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές.

Σημειώνεται ότι, η παρούσα απόφαση τελεί υπό την έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Προτείνεται η Τακτική Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να προχωρήσουν, υπογράφοντας από κοινού ανά δύο, με όλα τα απαραίτητα βήματα, δηλώσεις, αιτήσεις και υποβολές προκειμένου να διευκολυνθούν οι προτεινόμενες επανακατηγοριοποιήσεις, να λάβουν όλες τις απαραίτητες εγκρίσεις από τις αρμόδιες αρχές, όπως καθώς και για κάθε άλλο σχετικό θέμα στο πλαίσιο της εν λόγω απόφασης, έχοντας την εξουσία περαιτέρω εξουσιοδότησης και ανάθεσης εξουσιών σε διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας που ενεργούν από κοινού ανά δύο ή σε δικηγόρους της Τράπεζας για το σκοπό αυτό.



**9. Αύξηση του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από δώδεκα (12) σε δεκατρία (13) και εκλογή νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για την πλήρωση νέας θέσης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ορισμός του νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού μέλους ΔΣ.**

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.

Σύμφωνα με το άρθρο 27 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο αποτελείται από 7 έως 15 μέλη, ο ακριβής αριθμός των οποίων καθορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία ορίζει επίσης τα ανεξάρτητα μέλη. Όπως ορίζει το άρθρο 18, τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται για θητεία που δεν υπερβαίνει την τριετία, η οποία λήγει στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους λήξης της εν λόγω θητείας, και μπορούν να επανεκλεγούν χωρίς περιορισμό, υπό τους όρους που θέτει το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, όπως εκάστοτε ισχύει.

Σύμφωνα με απόφαση της τελευταίας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 30.7.2021, εκλέχθηκαν δώδεκα (12) μέλη του ΔΣ. Με σκοπό την περαιτέρω επέκταση της πολυμορφίας των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της διαθέσιμης εμπειρίας σε επίπεδο ΔΣ, και λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου, μεταξύ άλλων τους Ν. 4548/2018, 4706/2020, 4261/2014, 3864/2010, καθώς και τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, όπως ισχύει, την ανάγκη ύπαρξης επαρκών μελών για την κατάλληλη διάρθρωση των επιτροπών του ΔΣ, τους επιχειρηματικούς και στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας, τις προκλήσεις, τους κινδύνους, τη στρατηγική και το δυναμικό του ΔΣ, το μοντέλο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, τις ανάγκες και το επιθυμητό προφίλ του ΔΣ, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σύστασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την αύξηση του αριθμού των μελών του ΔΣ κατά ένα (1), ώστε ο συνολικός αριθμός μελών του ΔΣ να διαμορφωθεί σε δεκατρία (13).

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σύστασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την εκλογή του ακόλουθου νέου μέλους του ΔΣ, και τον ορισμό του ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Συμβούλου (επιπλέον των Ανεξάρτητων Μελών που καθορίστηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 30.07.2021) με θητεία ίση με αυτή των υπόλοιπων μελών του ΔΣ, δηλαδή έως την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2024.



Εκλογή του κ. Νάσσου Ζαρκαλή ως νέου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ

Προτείνεται η εκλογή του κ. Νάσσου Ζαρκαλή ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ. Με περισσότερα από 30 χρόνια σε ποικίλα και άκρως ανταγωνιστικά επιχειρηματικά περιβάλλοντα, 20 εκ των οποίων στον τομέα των τηλεπικοινωνιών, ο κ. Ζαρκαλής διαθέτει μεγάλη εμπειρία έχοντας υπηρετήσει σε θέσεις αυξανόμενης ευθύνης, με αποκορύφωμα τον πιο πρόσφατο ρόλο του ως Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Wind Ελλάς. Ο κ. Ζάρκαλης ξεκίνησε την καριέρα του στον κλάδο των ταχέως κινούμενων καταναλωτικών αγαθών (FMCG) (Procter & Gamble, Tasty Goods, Ford James Corporation), όπου παρέμεινε μέχρι το 1999, οπότε και μεταπήδησε στον κλάδο των τηλεπικοινωνιών. Στην 20ετή καριέρα του στις τηλεπικοινωνίες, έχει αναλάβει ανώτερες θέσεις, αρχικά στον εμπορικό τομέα της Vodafone Ελλάδας και στη συνέχεια (2007) στην Hellas Online (HOL) ως Διευθύνων Σύμβουλος.

Το προτεινόμενο μέλος του ΔΣ:

- ✓ πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται από το κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο αναφορικά με τα κριτήρια υποψηφιότητας μέλους του ΔΣ, τα κριτήρια επιλεξιμότητας όπως ορίζονται στον Ν. 3864/2010 (Νόμος ΤΧΣ), όπως τροποποιήθηκε τελευταία με το Ν.4941/2022 και ισχύει, και την ασυμβατότητα των μελών ΔΣ,
- ✓ πληροί τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας (ικανότητας και ήθους) που ορίζονται στο κανονιστικό πλαίσιο και στις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας, και συγκεκριμένα:
  - επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία,
  - φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα,
  - ανεξαρτησία βούλησης/μη ύπαρξη σύγκρουσης συμφερόντων,
  - επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του, καλύπτοντας έτσι τις απαιτήσεις για διάθεση χρόνου,
- ✓ επιβεβαιώνει ότι δεν υπάρχει κανένα νομικό κώλυμα για την εκλογή του σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 4 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει,
- ✓ πληροί τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας που προβλέπονται στο ελληνικό νομικό πλαίσιο και συγκεκριμένα στο άρθρο 9 του Ν. 4706/2020, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162, όπως ισχύουν, ώστε να προταθεί ως υποψήφιος για Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, και
- ✓ συμπληρώνει τη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ.

Το ατομικό προφίλ του προτεινόμενου υποψήφιου μέλους του ΔΣ, το οποίο περιλαμβάνει την τεκμηρίωση της πρότασης υποψηφιότητας του μέλους του ΔΣ, λεπτομερές βιογραφικό σημείωμα και εξακρίβωση των κριτηρίων καταλληλότητας σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας,



καθώς και βεβαίωση της εκπλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας, είναι διαθέσιμα για τους μετόχους στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας στη διεύθυνση:

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

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου η εκλογή μελών ΔΣ πιστωτικών ιδρυμάτων υπόκειται στην έγκριση και τον διαρκή έλεγχο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.



**10. Επαναπροσδιορισμός του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της Επιτροπής Ελέγχου.**

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.

Όσον αφορά στον αριθμό των μελών της Επιτροπής Ελέγχου του ΔΣ, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30.7.2021 αποφάσισε ότι η Επιτροπή Ελέγχου θα αποτελείται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, εκ των οποίων πέντε (5) θα είναι ανεξάρτητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφοι 1 και 2 του Ν. 4706/2020, και ένα (1) θα είναι ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Τράπεζας, σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010 και τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας της Τράπεζας με το ΤΧΣ.

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 του Ν. 4449/2017, καθώς και το Πλαίσιο Συνεργασίας της Τράπεζας με το ΤΧΣ και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται τουλάχιστον από τρία (3) μέλη του ΔΣ, ενώ σύμφωνα με το Πλαίσιο Συνεργασίας με ΤΧΣ και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, ο ανώτατος αριθμός μελών της Επιτροπής Ελέγχου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 40% (στρογγυλοποιημένο προς τον πλησιέστερο ακέραιο) του συνόλου των μελών του ΔΣ, εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ. Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, ενώ το 75% (στρογγυλοποιημένο προς τον πλησιέστερο ακέραιο) των μελών (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ), συμπεριλαμβανομένου του προέδρου, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας των μελών του ΔΣ που περιλαμβάνεται στο ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Στο πλαίσιο αυτό, σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 στοιχείο β) του Ν. 4449/2017, καθώς και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, προτείνει στη Γενική Συνέλευση η Επιτροπή Ελέγχου να αποτελείται από 5 μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, εκ των οποίων 4 θα είναι ανεξάρτητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφοι 1 και 2 του Ν. 4706/2020, και ένα (1) θα είναι ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Τράπεζας, σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010 και το Πλαίσιο Συνεργασίας της Τράπεζας με το ΤΧΣ, όπως ισχύει.



Επίσης, προτείνει τα εξής:

- ❖ τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου θα διορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, Όπως αποφάσισε η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30.7.2021, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας/προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.
- ❖ Μετά τον ορισμό των μελών της Επιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή θα συγκροτηθεί σε σώμα για τον ορισμό του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της εκ των ανεξαρτήτων μελών της.

Σημειώνεται ότι η θητεία των μελών της Επιτροπής που θα οριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τα ανωτέρω θα ακολουθεί τη θητεία που αποφασίστηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30.7.2021, δηλαδή μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2024 και, σε κάθε περίπτωση, θα λήγει αυτόματα εφόσον παύσουν να είναι μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο θα ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του, τηρουμένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του άρθρου 82 παράγραφοι 1 και 2 του Ν. 4548/2018, το οποίο εφαρμόζεται αναλόγως.

**11. Έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών σύμφωνα με το 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.

Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110, 111 και 117 παράγραφος 1 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει σήμερα, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων εγκρίνει την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών, η οποία ισχύει για περίοδο έως τεσσάρων (4) ετών, ενώ αν προκύψουν σημαντικές αλλαγές, η αναθεωρημένη Πολιτική υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση προς έγκριση.

Στο πλαίσιο αυτό, τροποποιήθηκε η Πολιτική Αποδοχών για Μέλη του ΔΣ και Ανώτατα Στελέχη όπως εγκρίθηκε την τελευταία φορά από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30.6.2020 με 75,86% ψήφους υπέρ, και η αναθεωρημένη Πολιτική υποβάλλεται τώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο στη Γενική Συνέλευση προς έγκριση, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, ενώ πριν από την υποβολή της στην Τακτική Γενική Συνέλευση υποβλήθηκε το σχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών για Μέλη του ΔΣ και Ανώτατα Στελέχη για διαβούλευση με τα αρμόδια όργανα, σύμφωνα με τις διατάξεις της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας της ΕΤΕ με το ΤΧΣ, όπως ισχύει.

Οι βασικές τροποποιήσεις που προτείνονται στο πλαίσιο του αναθεωρημένου σχεδίου της Πολιτικής αφορούν ειδικότερα τα εξής:

– τροποποιήσεις της μεθοδολογίας καθορισμού των αποδοχών για μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, και συγκεκριμένα προτείνεται το σύνολο των αποδοχών των μελών του ΔΣ να καθορίζεται ως βασική σταθερή αμοιβή ανάλογα με τον ειδικό ρόλο κάθε μέλους του ΔΣ (δηλαδή Πρόεδρος του ΔΣ, Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος, μέλος ΔΣ, εκπρόσωπος του ΤΧΣ, Πρόεδρος κανονιστικά ρυθμιζόμενης επιτροπής και Πρόεδρος κανονιστικά μη ρυθμιζόμενης επιτροπής), αντί να εξαρτάται από τον αριθμό των επιτροπών στις οποίες συμμετέχει το μέλος του ΔΣ. Σημειώνεται ότι η δομή αμοιβών για τα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη το μοντέλο διακυβέρνησης και λειτουργίας του ΔΣ, τα καθήκοντα των μελών ΔΣ, την αφοσίωση και τη χρονική δέσμευση που απαιτείται για την εκπλήρωση του ρόλου που αναλαμβάνουν και τη θέσπιση συγκεκριμένων θέσεων σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, όπως ο ρόλος του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου,



- αναπροσαρμογές σύμφωνα με τις διατάξεις του νέου Ν. 4941/2022 που τροποποιεί τον Νόμο ΤΧΣ (Ν. 3864/2010), ο οποίος μεταξύ άλλων περιλαμβάνει αλλαγές που αφορούν τις αποδοχές,
- επικαιροποίηση των παραπομπών στο νομικό πλαίσιο και σε κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις,
- επικαιροποίηση της ρήτρας καταγγελίας της σύμβασης σύμφωνα με τις πρακτικές της αγοράς και επίσης ανάλογα με τα έτη υπηρεσίας στην Τράπεζα.

Η υφιστάμενη Πολιτική Αποδοχών για Μέλη του ΔΣ και Ανώτατα Στελέχη εγκρίθηκε από την προηγούμενη Γενική Συνέλευση των Μετόχων με ποσοστό 75,86% ψήφων υπέρ, όπως προαναφέρθηκε, και δεν κρίθηκαν αναγκαίες τυχόν τροποποιήσεις για την ενσωμάτωση ψήφων/απόψεων μετόχων σχετικά με την Πολιτική.

Το προτεινόμενο αναθεωρημένο σχέδιο της Πολιτικής Αποδοχών για Μέλη του ΔΣ και Ανώτατα Στελέχη (τελική έκδοση χωρίς επισημάνσεις καθώς και έκδοση με επισημάνσεις για την απεικόνιση όλων των προτεινόμενων τροποποιήσεων) διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας:

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

Με την επιφύλαξη της έγκρισης από τη Γενική Συνέλευση, η παρούσα Πολιτική Αποδοχών θα ισχύει για τέσσερα χρόνια έως τη διεξαγωγή της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης το 2026.

Στο πλαίσιο αυτό, προτείνεται η έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών για Μέλη του ΔΣ και Ανώτατα Στελέχη σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις.

**12. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2021 και προσδιορισμός των αμοιβών τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2023 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, με βάση πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και συγκεκριμένα: α) τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου περί αμοιβών του Ν. 4261/2014 και του Ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, β) τις διατάξεις περί ανωτάτου ορίου αμοιβών του άρθρου 10 παράγραφος 3 του Ν. 3864/2010, όπως ίσχυε το 2021, γ) τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ και δ) τη σχετική διαβούλευση με τα αρμόδια όργανα σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο διακυβέρνησης και το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει, θα υποβάλει προς έγκριση από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τις αμοιβές που καταβλήθηκαν στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ, για την εταιρική χρήση 2021, για τη συμμετοχή τους στο ΔΣ και στις Επιτροπές αυτού, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Καταστατικού και τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, ως ο παρακάτω πίνακας, στον οποίο περιλαμβάνονται οι καταβληθείσες κατά τη διάρκεια του 2021 αμοιβές συνολικού ποσού **€1.269.791,34** (συνολικό ετήσιο καθαρό ποσό μετά τις τυχόν κρατήσεις για ασφαλιστικούς οργανισμούς και φόρο εισοδήματος).

Όνοματεπώνυμο	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* (σε ευρώ)
Κώστας Μιχαηλίδης <sup>1</sup>	Πρόεδρος	-	-	153.135,18	85.521,42
Γκίκας Χαρδούβελης <sup>2</sup>	Πρόεδρος	84.102,78	47.635,97	112.110,28	62.940,82
Παύλος Μυλωνάς	Διευθύνων Σύμβουλος	-	-	361.607,09	202.890,45



Χριστίνα Θεοφιλιδη	Εκτελεστικό Μέλος	-	-	281.249,80	152.589,79
Αικατερίνη Μπερίτση <sup>3</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	134.999,88	76.633,04	-	-
JP Rangaswami <sup>4</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	127.749,97**	71.926,85	-	-
Claude Piret <sup>5</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	177.341,68	105.283,24	-	-
Αβραάμ Γούναρης <sup>6</sup>	Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	120.000,00	68.413,10	-	-
Wietze Reehoorn	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	155.000,04	87.593,13	-	-
Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	111.999,96	64.029,08	-	-
Anne Marion Bouchacourt	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	137.764,38***	83.679,04	-	-
Matthieu Kiss	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	129.855,55**	73.610,26	-	-
Περικλής Δρούγκας	Μη Εκτελεστικό Μέλος / Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	154.000,08	87.045,15	-	-
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>1.332.814,32</b>	<b>765.848,86</b>	<b>908.102,35</b>	<b>503.942,48</b>

\* Δεν συμπεριλαμβάνονται ασφαλιστικές εισφορές, φόρος, χαρτόσημο

<sup>1</sup> Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 30ης Ιουλίου 2021.

<sup>2</sup> Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος έως τις 22 Απριλίου 2021. Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου από τις 30 Ιουλίου 2021.

<sup>3</sup> Μη Εκτελεστικό μέλος από τις 16 Απριλίου 2020 έως την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 30ης Ιουλίου 2021, κατά την οποία η κα Μπερίτση εξελέγη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

<sup>4</sup> Μη Εκτελεστικό Μέλος από τις 22 Οκτωβρίου 2020 έως την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 30ης Ιουλίου 2021, κατά την οποία ο κ. Rangaswami εξελέγη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

<sup>5</sup> Ο κ. Piret υπηρέτησε προσωρινά ως Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος από τις 22 Απριλίου 2021 έως τις 22 Δεκεμβρίου 2021.

<sup>6</sup> Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος από τις 22 Δεκεμβρίου 2021.



*\*\* Συμπεριλαμβανομένων ποσών, τα οποία αφορούν αμοιβές ως μέλη του ΔΣ/μέλη Επιτροπών του ΔΣ για το 2020 συνολικού ύψους €13.416,67, που είχαν εγκριθεί από την ΤΓΣ 2021 και καταβλήθηκαν το 2021.*

*\*\*\*Συμπεριλαμβανομένου του ποσού των €7.014,39 που αφορά αναδρομικά για το 2020.*

Σημειώνεται ότι τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ δεν αμείβονται ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και μέλη Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.

Στα παραπάνω πρόσωπα δεν χορηγήθηκε το 2021 έκτακτη αμοιβή (bonus).

Επιπλέον, ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έλαβε αποζημίωση διακοπής της εργασιακής σχέσης ύψους €287.583,30.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την έγκριση των κατωτέρω αμοιβών για το οικονομικό έτος 2022 (01.01.2022 – 31.12.2022) και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2023, στον Πρόεδρο, στον Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Σύμβουλο και στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, καθώς και το άρθρο 27 του Καταστατικού της Τράπεζας, και σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, ως οι παρακάτω πίνακες:

**ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ.**

<b>ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΜΙΚΤΗ ΕΤΗΣΙΑ ΑΜΟΙΒΗ (ποσά σε ευρώ)</b>	
Πρόεδρος Δ.Σ.	256.000
Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	135.000
Αμοιβή Μέλους Δ.Σ.	125.000
Πρόεδρος Επιτροπής (κανονιστικά ρυθμιζόμενες Επιτροπές)	145.000
Πρόεδρος Επιτροπής (μη κανονιστικά ρυθμιζόμενες Επιτροπές)	135.000
Εκπρόσωπος ΤΧΣ	140.000

Σημειώνεται ότι:

- Η δομή των αποδοχών που ισχύει για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη το Μοντέλο Διακυβέρνησης και Λειτουργίας του ΔΣ, τα καθήκοντα των Μελών του, την αφοσίωση και τη δέσμευση του χρόνου που απαιτεί ο ρόλος που αναλαμβάνουν, τη θέσπιση συγκεκριμένων θέσεων σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, όπως ο ρόλος του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου.



- Σε περίπτωση που για την περίοδο 01.01.2022 μέχρι την ΤΓΣ 2022 η αμοιβή κάποιου Μη Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ υπολείπεται της αμοιβής που εγκρίθηκε από την ΤΓΣ 2021, τυχόν αρνητική διαφορά θα ισχύει από την ΤΓΣ 2022. Για μέλη ΔΣ για τα οποία, για την περίοδο 01.01.2022 μέχρι την ΤΓΣ 2022, η διαφορά της αμοιβής τους συγκριτικά με την αμοιβή που εγκρίθηκε από την ΤΓΣ 2021 είναι θετική, προβλέπεται η λήψη του 80% της εν λόγω θετικής διαφοράς μέχρι την ΤΓΣ 2022.
- Προβλέπεται η λήψη, από 01.01.2022, της αμοιβής Προέδρου κανονιστικά ρυθμιζόμενης Επιτροπής από το Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ που υπηρέτησε προσωρινά ως Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος κατά το 2021.
- Η προτεινόμενη αμοιβή βασίζεται στην αρχή της ισότητας αμοιβής για άνδρες και γυναίκες μέλη του 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.

## ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ.

<b>Ιδιότητα</b>	<b>Προτεινόμενες Μικτές Ετήσιες Αποδοχές Εξαρτημένης Εργασίας σε Ευρώ</b>
Διευθύνων Σύμβουλος	Έως 360.000*
Εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.	Έως 300.000*

*\* Οι αμοιβές των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων*

Σημειώνεται ότι η έγκριση των ανωτέρω αμοιβών ισχύει μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2023, και βεβαίως υπό την προϋπόθεση ότι σε κάθε περίπτωση θα πληρούνται οι προϋποθέσεις και τα όρια του άρθρου 10 παράγραφος 3 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με το Ν. 4941/2022 και εκάστοτε ισχύει. Οι σχετικές συμβάσεις του Προέδρου του ΔΣ, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Εκτελεστικών Μελών ΔΣ θα τροποποιούνται αντίστοιχα όπως τυχόν απαιτείται ως προς το επίπεδο των αμοιβών τους. Οι όροι των συμβάσεων των Εκτελεστικών Μελών και του Προέδρου του ΔΣ καθορίζονται από την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, όπως εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση.

Επίσης, ενόψει των ευμετάβλητων και έντονα ανταγωνιστικών συνθηκών στον εγχώριο τραπεζικό τομέα, το Διοικητικό Συμβούλιο θα συνεχίσει να εξετάζει σε συνεχή βάση το επίπεδο των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες ανταγωνισμού στην εγχώρια τραπεζική αγορά καθώς και το παρεχόμενο έργο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και θα δύναται να προσαρμόζει τις αμοιβές αυτών τηρουμένων των διατάξεων του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένου του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε





τελευταία με τον Ν. 4941/2022 και εκάστοτε ισχύει και υπό την έγκριση της επόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.



**13. Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2021 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 ΔΣ, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, και λάμβοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και ειδικότερα 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 2021, προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου.

Η Έκθεση περιλαμβάνει συνοπτική παρουσίαση του συνόλου των αποδοχών που έχουν καταβληθεί στα μέλη του ΔΣ για το 2021 και σχετική τεκμηρίωση, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>

Η Έκθεση θα παραμείνει διαθέσιμη στον ιστότοπο 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 την υποβληθείσα Έκθεση Αποδοχών είναι συμβουλευτική.

**14. Έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής και Διαδικασίας Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020.**

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.

Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 του Ν. 4706/2020, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, υποβάλλει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την Πολιτική Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των μελών του ΔΣ. Επιπλέον, σύμφωνα με το ίδιο άρθρο 3 παράγραφος 3 του Ν. 4706/2020 σε συνδυασμό με την εγκύκλιο αριθ. 60/18.9.2020 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με τίτλο «Κατευθυντήριες γραμμές για την Πολιτική Καταλληλότητας του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020», κάθε τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας εγκρίνεται από το ΔΣ, και εφόσον οι τροποποιήσεις είναι ουσιώδεις υποβάλλονται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Ως ουσιώδεις νοούνται οι τροποποιήσεις που εισάγουν παρεκκλίσεις ή που μεταβάλλουν σημαντικά το περιεχόμενο της Πολιτικής Καταλληλότητας, ιδίως ως προς τις εφαρμοζόμενες γενικές αρχές και κριτήρια. Σε κάθε περίπτωση, η Πολιτική αναθεωρείται όποτε κρίνεται σκόπιμο, ιδίως στην περίπτωση τροποποιήσεων του σχετικού κανονιστικού πλαισίου ή σε περίπτωση ουσιωδών μεταβολών ή γεγονότων, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τις συστάσεις της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Η Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30.7.2021. Έκτοτε, έχουν σημειωθεί σημαντικές αλλαγές στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Ειδικότερα, μεταξύ άλλων, τον Δεκέμβριο του 2021 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε τον αναθεωρημένο οδηγό της για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας, σύμφωνα με τον οποίο δημοσιεύτηκε η πράξη αριθ. 205/1/18.5.2022 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για τη «Θέσπιση Ερωτηματολογίου Αξιολόγησης Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών Σημαντικών Ιδρυμάτων», στην οποία ενσωματώθηκε το ερωτηματολόγιο αξιολόγησης της καταλληλότητας, ενώ στις 16.6.2022 τροποποιήθηκε ο νόμος του ΤΧΣ (Ν. 3864/2010) με τον νόμο 4941/2022 (όπως ισχύει από 16.6.2022). Όλες αυτές οι νομοθετικές πράξεις περιλαμβάνουν σημαντικές διατάξεις όσον αφορά τα κριτήρια καταλληλότητας/επιλεξιμότητας των μελών του ΔΣ.

Στο πλαίσιο αυτό, τροποποιήθηκε αντιστοίχως η Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ, η οποία είχε εγκριθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30.7.2021, και η αναθεωρημένη πολιτική υποβάλλεται τώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο στη Γενική Συνέλευση προς



έγκριση, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Το σχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των μελών του ΔΣ διατίθεται στον δικτυακό τόπο 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 28ης Ιουλίου 2022 καθώς και στην Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της 3ης Αυγούστου 2022 έχουν δικαίωμα να λάβουν μέρος και να ψηφίσουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο ηλεκτρονικό αρχείο των άυλων μετοχών της Εταιρείας 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) και του Κανονισμού Λειτουργίας του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων (ΦΕΚ Β/1007/16.03.2021), κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας που προηγείται της συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ήτοι την 23.07.2022 (Ημερομηνία Καταγραφής). Κάθε κοινή μετοχή έχει δικαίωμα μίας ψήφου.

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Ν. 3864/2010, όπως ισχύει.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας κατά την Ημερομηνία Καταγραφής μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα ηλεκτρονικά από το ΕΛ.Κ.Α.Τ. με ηλεκτρονική σύνδεση ης Τράπεζας με το ΣΑΤ 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 28ης Ιουλίου 2022 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 ομάδα εργαλείων/υπηρεσιών WEBEX από την εταιρεία Cisco Hellas SA.

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 άνω 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. ή 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» θα πρέπει ο μέτοχος να προβεί σε ενημέρωση ή και επικαιροποίηση των 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 ταυτοποίηση τους.**

**Περαιτέρω οδηγίες συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και θα αποσταλούν μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) στους μετόχους που ολοκλήρωσαν 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](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR) ή τηλεφωνικά στους αριθμούς 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (καθημερινά μεταξύ 9:00 και 17:00).

Επίσης, από τη δημοσίευση της παρούσης και μέχρι τη λήξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης θα λειτουργεί help desk για την παροχή πληροφοριών και υποστήριξης στους μετόχους και τους αντιπροσώπους τους στο τηλ. 210 3366120 ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση [AXIAeShareholdersMeeting@athexgroup.gr](mailto: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, 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 (Cisco Webex) 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 στην 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 άνω υπό Β, κατά το χρονικό διάστημα **από την Κυριακή 24.07.2022 ώρα 11:00 π.μ. μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 27.07.2022 ώρα 11:00 π.μ.)**.

β) είτε να συμπληρώσουν και να αποστείλουν το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου» θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής 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, ή να το αποστείλουν ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης ψηφιακής υπογραφής (qualified certificate) από τον αντιπρόσωπο ή τον μέτοχο μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση [GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR), **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 27.07.2022 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 27.07.2022 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 26.07.2022 και ώρα 11:00 π.μ.)**, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω υπό Δ.ΙΙ.





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 28ης Ιουλίου 2022, για την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει στις 03.08.2022 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 στο σημείο Β ως άνω, **κατά το χρονικό διάστημα από τις 29.07.2022 ώρα 11:00 π.μ. μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 02.08.2022 ώρα 11:00 π.μ.)**.

β) είτε συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου», θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής 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 ή αποστέλλοντάς το ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης ψηφιακής υπογραφής (qualified certificate) από τον αντιπρόσωπο ή τον μέτοχο μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση [GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR), **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 02.08.2022 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 02.08.2022 και ώρα 11:00 π.μ.**

**IV.** Για την τυχόν Επαναληπτική Γενική Συνέλευση στις 03.08.2022, 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 την 01.08.2022 και ώρα 11:00 π.μ.)**, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω στο σημείο Δ.ΙΙ.



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](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR) ή τηλεφωνικά στους αριθμούς 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (καθημερινά μεταξύ 9:00 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 28<sup>ης</sup> Ιουλίου 2022 (ή την τυχόν Επαναληπτική αυτής),** από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, ή για τη συμμετοχή του μετόχου μέσω αντιπροσώπου 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 26.07.2022 και ώρα 11:00 π.μ. και για την Επαναληπτική Συνέλευση το αργότερο μέχρι την 01.08.2022 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 άνω υπό Β και Γ αναφερόμενα.

Η Τράπεζα διαθέτει έντυπα:

- α) για το διορισμό αντιπροσώπου για τη συμμετοχή στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουλίου 2022 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, στην Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων



και Εταιρικών Ανακοινώσεων (Αιόλου 93, Αθήνα, ισόγειο) ή στα Καταστήματα της Τράπεζας ή αποστέλλεται στα fax 2103343410 και 2103343095 ή ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης ψηφιακής υπογραφής (qualified certificate) από τον αντιπρόσωπο ή τον μέτοχο με email στη διεύθυνση [GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR](mailto: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 28<sup>ης</sup> ΙΟΥΛΙΟΥ 2022

(και της τυχόν μετ' αναβολή ή διακοπή αυτής)

	<b>ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ</b>	<b>ΥΠΕΡ</b>	<b>ΚΑΤΑ</b>	<b>ΑΠΟΧΗ</b>
<b>ΘΕΜΑ 1:</b>	Υποβολή προς έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, που αφορούν την εταιρική χρήση 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021), καθώς και υποβολή της αντίστοιχης Έκθεσης των Ελεγκτών προς ενημέρωση.			
<b>ΘΕΜΑ 2:</b>	Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021).			
<b>ΘΕΜΑ 3:</b>	Υποβολή της Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2021 σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, η οποία περιλαμβάνεται, ως διακριτή ενότητα, στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021)..	<b>ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ</b>		
<b>ΘΕΜΑ 4:</b>	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 2021 (1.1.2021 – 31.12.2021), σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.			
<b>ΘΕΜΑ 5:</b>	Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2022 και καθορισμός της αμοιβής τους.			
<b>ΘΕΜΑ 6:</b>	Υποβολή της Έκθεσης Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.	<b>ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ</b>		



<b>ΘΕΜΑ 7:</b>	(α) Έγκριση: (i) της διάσπασης της Τράπεζας δι' απόσχισης του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής και εισφοράς του στην υφιστάμενη ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «NBG PAY ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατ' εφαρμογή των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 2, 58-73 , 83-87 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, του άρθρου 16 παρ. 18 του ν. 2515/1997, καθώς και των οικείων διατάξεων του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών, σύμφωνα με το ν. 4537/2018, όπως ισχύει, και (ii) του από 31.05.2022 Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης. (β) Παροχή εξουσιοδοτήσεων			
<b>ΘΕΜΑ 8:</b>	(α) Έγκριση συμφηφισμού α) του ειδικού αποθεματικού του άρθρου 31, παρ. 2, Ν. 4548/2018 (πρώην ειδικό αποθεματικό του άρθρου 4, παρ. 4α, Ν. 2190/1920) €5.014.165.089,90 και β) μέρους της Διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο €10.323.602.529,78, με συσσωρευμένες λογιστικές ζημιές €15.337.766.619,68, σύμφωνα με τα άρθρα 31, παρ. 2 και 35 παρ. 3, περίπτωση β) του Ν. 4548/2018, όπως ισχύουν. (β) Παροχή εξουσιοδοτήσεων.			
<b>ΘΕΜΑ 9:</b>	Αύξηση του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από δώδεκα (12) σε δεκατρία (13) και εκλογή νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για την πλήρωση νέας θέσης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ορισμός του νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού μέλους ΔΣ.			
<b>ΘΕΜΑ 10:</b>	Επαναπροσδιορισμός του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της Επιτροπής Ελέγχου.			
<b>ΘΕΜΑ 11:</b>	Έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών σύμφωνα με το Ν. 4548/2018.			
<b>ΘΕΜΑ 12:</b>	Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2021 και προσδιορισμός των αμοιβών τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2023 σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.			



<b>ΘΕΜΑ 13:</b>	Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2021 σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.			
<b>ΘΕΜΑ 14:</b>	Έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής και της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020.			



**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

**\*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 05.07.2022, 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.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 107 παρ. 2 του Ν. 4941/2022, από 16.07.2022, το ΤΧΣ, σύμφωνα με το άρθρο 7<sup>ο</sup> του Ν.3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, ασκεί πλήρως τα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν στο σύνολο των μετοχών που κατέχει.