



ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ / ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ Δ.Σ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 16^{ΗΣ} ΙΟΥΛΙΟΥ 2024

Το Διοικητικό Συμβούλιο προσκαλεί τους μετόχους της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης:

ΘΕΜΑ 1: Ανακοίνωση εκλογής εκτελεστικού μέλους Δ.Σ.

Ανακοινώνεται στη Γενική Συνέλευση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του της 20-10-2023 αφού έκανε δεκτή την πρόταση του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών ως προς την υποχρέωση διορισμού δεύτερου εκτελεστικού μέλους στο Δ.Σ., σε συνέχεια σχετικής υπόδειξης της Τράπεζας της Ελλάδος και προς συμμόρφωση με τις διατάξεις του εν ισχύ νομοθετικού πλαισίου (α. 13 ν. 4261/2014), εξέλεξε την κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου Chief Financial Officer (CFO) της Τράπεζας, ως νέο εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Για το μέλος αυτό έχει διακριβωθεί ότι πληρούνται τα απαιτούμενα κριτήρια καταλληλότητας σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο ενώ με την εκλογή της πληρούνται: i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και ii) οι απαιτήσεις του άρθρου 3 παρ.1.β του νόμου 4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας

Τα ανωτέρω συνιστούν ανακοίνωση και δεν τίθενται σε ψηφοφορία.

ΘΕΜΑ 2: Καθορισμός αριθμού Ανεξάρτητων μη Εκτελεστικών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη συνεδρίαση της 20-10-2023, το Δ.Σ. αποφάσισε ότι λόγω της μείωσης του αριθμού των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών (σε τέσσερα (4)), συνεπεία της από 10-10-2023 παραίτησης του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. Μιχαήλ Κεφαλογιάννη και σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 4 ν. 4706/2020, ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. θα καθοριστεί από την επόμενη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, ενώ σχετική αναφορά περιελήφθη

στην ανακοίνωση της Τράπεζας που αναρτήθηκε και στην ιστοσελίδα της, η οποία θα παραμείνει αναρτημένη μέχρι την αμέσως επόμενη γενική συνέλευση.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Δ.Σ. εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση, να αποφασίσει τον καθορισμό του αριθμού των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. σε τέσσερα (4). Με τον άνω καθορισμό του αριθμού των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ. πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένουν οι κ.κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Αιμίλιος Γιαννόπουλος και Χαρίκλεια Βαρδακάρη.

Για τα ανωτέρω ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη έχει διακριβωθεί η πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παρισταμένης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 3: Υποβολή και Έγκριση των Εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που αφορούν την εταιρική χρήση 2023 (01.01.2023 - 31.12.2023).

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση τις Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 2023, οι οποίες περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Χρήσης 2023, που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας της 07/03/2024, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: https://www.atticabank.gr/media/el/aticabank-files/2879/annual-report-2023_2.pdf

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 4: Υποβολή και Έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση της εταιρικής χρήσης 2023 (01.01.2023 - 31.12.2023) και της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2023.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της εταιρικής χρήσης 2023 σε ατομική και ενοποιημένη βάση (01.01.2023 – 31.12.2023), καθώς και την Ετήσια Οικονομική Έκθεση, όπως αυτές εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 07/03/2024, οι οποίες έχουν αναρτηθεί και θα παραμείνουν διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.atticabank.gr/el/archives/oikonomika-apotelesmata/2023-2/>

Σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση τη μη διανομή μερίσματος (είτε σε μετρητά είτε σε μετοχές) στους κατόχους κοινών μετοχών.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 5: Έγκριση κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά την εταιρική χρήση 2023 (01.01.2023 - 31.12.2023) και απαλλαγή των ελεγκτών για την ίδια εταιρική χρήση.

Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας καλείται να εγκρίνει κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα κατά την εταιρική χρήση 2023 (01.01.2023 – 31.12.2023) και την απαλλαγή των ελεγκτών για την ίδια εταιρική χρήση.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	δικαιωμάτων ψήφου πλέον της παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου

ΘΕΜΑ 6: Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 2024 (01.01.2024 – 31.12.2024).

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να διορισθεί η ελεγκτική εταιρεία με τον διακριτικό τίτλο «Grant Thornton» για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων καταστάσεων της Τράπεζας και του φορολογικού ελέγχου για την εταιρική χρήση 2024 (01.01.2024 - 31.12.2024) με ετήσια αμοιβή ποσού €434 χιλ. πλέον Φ.Π.Α. και πρόσθετη αμοιβή ποσού €99,2 χιλ. πλέον Φ.Π.Α. για την έκδοση του Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού, η οποία είναι εύλογη, ανταποκρίνεται στις συνθήκες της αγοράς με βάση το έργο της ελεγκτικής εταιρείας, και αξιολογήθηκε σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο. Σημειώνεται ότι, η Grant Thornton ορίστηκε για πρώτη φορά για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου της Τράπεζας για το οικονομικό έτος 2023. Η διενέργεια του τακτικού ελέγχου έχει ανατεθεί στους κ.κ. Ξύνα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 34081) και Καζά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 55641) και σε περίπτωση κωλύματος έχει οριστεί ως αναπληρωματικά μέλη, ο κ. Μιχαλίδης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 25131) και η κα Γερασιμοπούλου (Α.Μ. ΣΟΕΛ 32071).

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου

ΘΕΜΑ 7: Υποβολή της έκθεσης αποδοχών για την εταιρική χρήση 2023 κατ' άρθρο 112 του ν. 4548/2018 και έγκριση αμοιβών και αποζημιώσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την εταιρική χρήση 2023 (01.01.2023 - 31.12.2023).

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς συζήτηση και έγκριση στη Γενική Συνέλευση την Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2023 σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018, η οποία έχει ελεγχθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας. Η ψήφος των μετόχων είναι συμβουλευτική. Η ετήσια έκθεση αποδοχών είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefseis/etos-2024/>

Ανάλυση των ποσών των αμοιβών/αποζημιώσεων και σχετικές επεξηγήσεις καθώς και οι όροι των συμβάσεων παρουσιάζονται με λεπτομέρεια στην Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2023.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου

ΘΕΜΑ 8: Προέγκριση αμοιβών και αποζημιώσεων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το χρονικό διάστημα μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να επιτρέψει σύμφωνα με το άρθρο 109 §4 του ν. 4548/2018 την παροχή αμοιβών, αποζημιώσεων και παροχών στα μέλη του Δ.Σ. μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση με βάση τα προβλεπόμενα στην Έκθεση Αποδοχών 2023.

Οι συνολικές αμοιβές και αποζημιώσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2024 δεν θα υπερβαίνουν το ποσό των € 1,6 εκατ. σε ετήσια βάση.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 9: Υποβολή της ετήσιας έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν.4449/2017.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 44, παρ.1 (στοιχ. θ') του Ν. 4449/2017, την έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2023, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefseis/etos-2024/>.

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.

ΘΕΜΑ 10. Υποβολή Έκθεσης Ανεξάρτητων Μελών Δ.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του ν.4706/2020.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 9, παρ. 5 του Ν. 4706/2020, την έκθεση ανεξάρτητων μελών Δ.Σ. για το έτος 2023, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefseis/etos-2024/> και δεν τίθεται υπό ψηφοφορία.

ΘΕΜΑ 11: Έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του Ν. 4548/2018

Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνοντας υπόψη την σχετική εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών της Εταιρείας (σύμφωνα με το άρθρο 11 περ. α' του ν.4706/2020), κατά τη συνεδρίασή της 20.06.2024, προτείνει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 16.07.2024, την αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας, (σύμφωνα με το άρθρο 110 παρ.2 εδ. δ' και 111 παρ. 2 του ν.4548/2018). Το τελικό σχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής έχει αναρτηθεί στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefseis/etos-2024/>. Οι κύριες τροποποιήσεις που επέρχονται επί της υφιστάμενης Πολιτικής περιγράφονται εν συντομία κατωτέρω, ενώ επισημαίνονται με διακριτό τρόπο στο αναρτημένο σχέδιο της αναθεωρημένης Πολιτικής:

1. Επικαιροποίηση της Πολιτικής με βάση το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και συμμόρφωση με τις διατάξεις του ν. 3864/2010
2. Προσθήκη προβλέψεων σχετικών με την ισότητα αποδοχών και εργασίας ίσης αξίας μεταξύ των δύο φύλων, διαχείρισης ESG κινδύνων και αποδεκτού βαθμού ανάληψης κινδύνων.
3. Επικαιροποίηση της διαδικασίας καταβολής αποδοχών και εξόδων στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβανομένου υπόψη και του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.
4. Μορφοποίηση του κειμένου ως προς πλαίσιο των καταβαλλόμενων σταθερών αποδοχών για την ευκρινέστερη αποτύπωση της διάκρισης μεταξύ των καλυπτόμενων λειτουργικών δαπανών (που δεν θεωρούνται αμοιβές σύμφωνα με την Πολιτική ως ισχύει και εφαρμόζεται και ως αναθεωρείται) και λοιπών καταβαλλόμενων παροχών (ενδ. συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, ασφάλεια ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης).
5. Εξειδίκευση των κριτηρίων που λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό των σταθερών αποδοχών των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

6. Επικαιροποίηση του πλαισίου καταβολής Μεταβλητών Αποδοχών στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
7. Επικαιροποίηση των αναφερομένων όρων στις συμβάσεις παροχής υπηρεσιών μελών Διοικητικού Συμβουλίου
8. Προσθήκη παραγράφου για την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων.
9. Επικαιροποίηση θεμάτων διακυβέρνησης αναφορικά με την έγκριση και αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών.

Με βάση τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την έγκριση της προτεινόμενης, αναθεωρημένης και επικαιροποιημένης κατά τα προεκτεθέντα, πολιτικής αποδοχών μελών Δ.Σ. της Τράπεζας, με τετραετή διάρκεια από την έγκρισή της από τη Γενική Συνέλευση.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 12: Τροποποίηση άρθρων 17 και 31 του Καταστατικού της Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την τροποποίηση των άρθρων 17 και 31 του Καταστατικού της Τράπεζας κατά τις διατάξεις του ν. 4548/2018.

Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις αφορούν, για το άρθρο 17: α) την παροχή δυνατότητας επικύρωσης αντιγράφων και αποσπασμάτων Πρακτικού από το Γραμματέα Δ.Σ. (πέραν του Προέδρου Δ.Σ ή του αναπληρωτή του), β) μορφοποίηση του κειμένου με την αναρίθμηση παραγράφων για τη δυνατότητα αντικατάστασης των υπογραφών των μελών Δ.Σ. με email κατά την κατάρτιση και υπογραφή των Πρακτικών Δ.Σ. και για το άρθρο 31: βελτιώσεις στις διατυπώσεις του άρθρου για την πληρέστερη αποτύπωση των αποκλειστικών αρμοδιοτήτων της Γ.Σ. σύμφωνα με το ν. 4548/2018.

Αναλυτικά το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την τροποποίηση των άρθρων 17 και 31, ως ακολούθως:

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΑΡΘΡΩΝ (ΔΙΑΚΡΙΤΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ)	ΑΡΘΡΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΩΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ
Άρθρο 17 ΠΡΑΚΤΙΚΑ 1. Οι συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά. Κατόπιν αιτήσεως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρήσει στα Πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Ο πρόεδρος δικαιούται να αρνηθεί την καταχώριση γνώμης, η οποία αναφέρεται σε ζητήματα προφανώς εκτός ημερήσιας διάταξης, ή το περιεχόμενο της αντίκειται καταφανώς στα χρηστά ήθη ή το νόμο. Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται κατάλογος των παραστάσεων ή αντιπροσωπευθέντων κατά τη συνεδρίαση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται από όλους του παρόντες Συμβούλους. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου επικυρώνονται από τον Πρόεδρο, τον Αναπληρωτή του ή από το Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου. 2. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη κι αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Αυτό ισχύει και αν όλοι οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους τους συμβούλους. Το πρακτικό που καταρτίζεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο καταχωρίζεται στο βιβλίο πρακτικών. 3. Οι υπογραφές των συμβούλων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα. Το πρακτικό που καταρτίζεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο καταχωρίζεται στο βιβλίο πρακτικών.	Άρθρο 17 ΠΡΑΚΤΙΚΑ 1. Οι συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά. Κατόπιν αιτήσεως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρήσει στα Πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Ο πρόεδρος δικαιούται να αρνηθεί την καταχώριση γνώμης, η οποία αναφέρεται σε ζητήματα προφανώς εκτός ημερήσιας διάταξης, ή το περιεχόμενο της αντίκειται καταφανώς στα χρηστά ήθη ή το νόμο. Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται κατάλογος των παραστάσεων ή αντιπροσωπευθέντων κατά τη συνεδρίαση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται από όλους του παρόντες Συμβούλους. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου επικυρώνονται από τον Πρόεδρο, τον Αναπληρωτή του ή από το Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου. 2. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη κι αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Αυτό ισχύει και αν όλοι οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους τους συμβούλους. Το πρακτικό που καταρτίζεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο καταχωρίζεται στο βιβλίο πρακτικών. 3. Οι υπογραφές των συμβούλων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

3.—4. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου, για τα οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισής τους στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4548/2018 ή άλλες διατάξεις, υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ. μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση του διοικητικού συμβουλίου.	4. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου, για τα οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισής τους στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4548/2018 ή άλλες διατάξεις, υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ. μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση του διοικητικού συμβουλίου.
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΑΡΘΡΟ 31 ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ 1. 2. Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για τα παρακάτω θέματα: α) τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου. β) Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του παρόντος περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο. γ) Την έγκριση των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, δ) Τη διάθεση των ετησίων κερδών, ε) Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Εταιρείας, στ) Το διορισμό εκκαθαριστών, ζ) Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, η) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών του άρθρου 110 του ν. 4548/2018 και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 112 του ν. 4548/2018, θ) Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών ια) Την έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και ιβ) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται στο νόμο και στο παρόν. 3.	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΑΡΘΡΟ 31 ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ 1. 2. Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για τα παρακάτω θέματα: α) τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου. β) Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του παρόντος περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο. γ) Την έγκριση των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, δ) Τη διάθεση των ετησίων κερδών, ε) Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Εταιρείας, στ) Το διορισμό εκκαθαριστών, ζ) Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, η) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών του άρθρου 110 του ν. 4548/2018 και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 112 του ν. 4548/2018, θ) Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών ια) Την έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και ιβ) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται στο νόμο και στο παρόν. 3.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 13: Χορήγηση άδειας σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Διευθυντές για τη συμμετοχή τους σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη Διεύθυνση Εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να εγκρίνει σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 τη χορήγηση αδείας σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Διευθυντές για τη συμμετοχή τους σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη διεύθυνση Εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς, ή για να ενεργούν σε κάποια άλλη εκ των περιπτώσεων τους άρθρου αυτού, υπό την προϋπόθεση ότι θα προηγείται αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που θα διαπιστώνει ότι δεν συντρέχει οιοδήποτε ουσιαστικό κώλυμα.

Η συμμετοχή σε εταιρείες που δεν επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς ρυθμίζεται κατά το Νόμο και τις Πολιτικές της Τράπεζας.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 14: Έγκριση της λήξης της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων της παρ.1 του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013

Η Τράπεζα με τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων στις 06.07.2015 και 22.11.2015 υπήχθη στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 ("DTC"), όπως τροποποιημένο ισχύει, για την μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε βεβαία και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Αναβαλλόμενος φόρος επί του ποσού των συσσωρευμένων προβλέψεων από πιστωτικό κίνδυνο.
- Αναβαλλόμενος φόρος επί του υπολειπόμενου ποσού της χρεωστικής διαφοράς που έχει προκύψει από την απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

Το υπόλοιπο των δύο ανωτέρω κατηγοριών κατά την 30.06.2015 αποτυπώνεται στις οικονομικές καταστάσεις που ετέθησαν προς έγκριση στις ετήσιες Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις (των ετών 2021, 2022 και 2023) αντίστοιχα, ως και η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, μετά την ετήσια απόσβεση, από το 2011 έως α) την 31.12.2020, β) την 31.12.2021 και γ) την 31.12.2022 αντίστοιχα.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους των χρήσεων 2020, 2021 και 2022 ήταν ζημιογόνο, κατά τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις από την τακτική γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, οι Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των ετών 2021, 2022 και 2023 αντίστοιχα αποφάσισαν την ενεργοποίηση των διατάξεων του άρθρου 27Α του άνω νόμου, όπως τροποποιημένος ισχύει, με μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Σε εκτέλεση των αποφάσεων των ως άνω τακτικών Γενικών Συνελεύσεων κατά περίπτωση α) προσδιορίστηκε το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης β) σχηματίστηκε ειδικό αποθεματικό (που αντιστοιχεί στο 100% της φορολογικής απαίτησης), το οποίο προορίστηκε αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου γ) εκδόθηκαν δωρεάν (δίχως αντάλλαγμα) οι παραστατικοί τίτλοι δικαιωμάτων κτήσεως προς το Ελληνικό Δημόσιο και δ) με την τήρηση των διατάξεων του ως άνω νόμου για την άσκηση των δικαιωμάτων εξαγοράς από μετόχους και τρίτους μετατράπηκαν κατά περίπτωση, χωρίς αντάλλαγμα, σε κοινές μετοχές με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού που είχε σχηματιστεί και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας που αφορά στο Μετοχικό Κεφάλαιο. Με την είσπραξη των σχετικών ποσών επήλθε ισόποση εξάλειψη της εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου από τον Ισολογισμό της Τράπεζας, και υπήρξε θετική επίπτωση στα

εποπτικά κεφάλαια καθότι η εγγυημένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (DTC) μετατράπηκε σε κεφάλαιο.

Περαιτέρω και σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ.1 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, *«Η ένταξη στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του παρόντος άρθρου λήγει με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων ή συνεταίρων του νομικού προσώπου, κατόπιν εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία λαμβάνεται μέχρι το τέλος του προηγούμενου έτους εκείνου στο οποίο αφορά. Οι αποφάσεις των προηγούμενων εδαφίων λαμβάνονται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία που απαιτείται, κατά τις διατάξεις του ν. 2190/1920 ή του ν. 1667/1986, για την αύξηση του μετοχικού ή του συνεταιριστικού κεφαλαίου, αντίστοιχα. Ειδικά, όσον αφορά στη λήξη της ένταξης, το νομικό πρόσωπο υποβάλλει προς την Εποπτική Αρχή σχετική αίτηση προς έγκριση τουλάχιστον τρεις (3) μήνες πριν από τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, την οποία αυτή εγκρίνει ή απορρίπτει εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία υποβολής της.»*

Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας στις 06-07-2023 ενέκρινε την παροχή ειδικής εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για τη λήξη της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίαση του στις 08-11-2023, και λαμβάνοντας υπόψη ότι έχουν εξαντληθεί τα ποσά του DTC για τα οποία είχε σχηματιστεί σχετική απαίτηση έναντι του Δημοσίου, έχουν εκλείψει οι λόγοι υπαγωγής στο ειδικό πλαίσιο και δεν δημιουργείται καμία αρνητική επιρροή από την απένταξη στα βιβλία και μεγέθη της Τράπεζας, αποφάσισε την υποβολή προς την Εποπτική Αρχή αίτησης προς έγκριση της λήξης της ένταξης της Τράπεζας στις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013. Στις 19-01-2024, η Τράπεζα κατέθεσε στην Τράπεζα της Ελλάδος την αίτηση απένταξης και έλαβε σχετική έγκριση στις 08-02-2024 με αριθμό πρωτοκόλλου 5024.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση, ως το μόνο αρμόδιο όργανο, την έγκριση για τη λήξη της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων της παρ.1 του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 15: Ρύθμιση θεμάτων απελθόντος Προέδρου Δ.Σ.

Στην από 20/12/2023 συνεδρίασή του (Πρακτικό 1493) το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την καταβολή επιπρόσθετης αποζημίωσης στον απελθόντα Πρόεδρο κο Κωνσταντίνο Μακέδο, ανερχόμενη σε ποσό ίσο με αποδοχές ενός έτους, υπό την αίρεση της εγκρίσεως της καταβολής της εν λόγω αποζημίωσης από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και κατόπιν κατάρτισης σχετικού συμφωνητικού με τους συνήθεις όρους που προβλέπονται βάσει εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου για περιπτώσεις καταβολής αποζημίωσης λόγω αποχώρησης στελεχών, αναλογικώς εφαρμοζόμενους.

Το Δ.Σ. θέτει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση τα ανωτέρω.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 16: Λοιπά Θέματα – Ανακοινώσεις

.....

.....

Παρακαλώ για την έγκριση του συνόλου της παρούσας εισήγησης καθώς και για την έγκριση της ανάρτησης.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Ιωάννης Ζωγραφάκης