



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΤΗΣ 92^{ΗΣ} ΕΤΗΣΙΑΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ 8.4.2025

ΜΕ ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

1. Ανάγνωση της Ετήσιας Έκθεσης επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2024 (του Ισολογισμού και των λοιπών Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας), καθώς και της διαχείρισης, που υποβάλλεται με εντολή του Γενικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
2. Ανάγνωση της Έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2024.

Σημείωση για τα ως άνω θέματα 1 και 2:

Η Ετήσια Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2024, η οποία περιλαμβάνει τις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2024 (Ισολογισμό και λοιπές Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας), την Έκθεση Διαχείρισης του Γενικού Συμβουλίου προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και την Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, είναι διαθέσιμη στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr).

Για να δείτε την Έκθεση πατήστε [εδώ](#).

3. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων χρήσης 2024, μετά της επ' αυτών και της διαχείρισης Ετήσιας Έκθεσης, καθώς και της Έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Προτείνεται στη Συνέλευση να εγκρίνει τις Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2024 μετά της επ' αυτών και της διαχείρισης Ετήσιας Έκθεσης, καθώς και της Έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Ο Ισολογισμός και οι λοιπές Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2024 καθώς και το σχετικό Δελτίο Τύπου είναι διαθέσιμα στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr).

Για να δείτε τον Ισολογισμό και τις λοιπές Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2024 πατήστε [εδώ](#).

Για να δείτε το σχετικό Δελτίο Τύπου πατήστε [εδώ](#).

Για να δείτε την Έκθεση πατήστε [εδώ](#).

4. Έγκριση της διάθεσης των καθαρών κερδών της χρήσης 2024, σύμφωνα με το άρθρο 71 του Καταστατικού, που ανέρχονται στο συνολικό ποσό των ευρώ 82.929.645, ως εξής:

- Μέρισμα προς καταβολή: 0,6720 ευρώ ανά μετοχή	ευρώ	13.349.203
σε 19.864.886 μετοχές		
- Υπόλοιπο περιερχόμενο στο Ελληνικό Δημόσιο	ευρώ	69.580.442

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Προτείνεται στη Συνέλευση να εγκρίνει την ως άνω διάθεση των καθαρών κερδών της χρήσης 2024.

Σχόλια του Γενικού Συμβουλίου:

Τα καθαρά κέρδη χρήσεως 2024 διαμορφώθηκαν σε ευρώ 82.929.645. Το προτεινόμενο μέρισμα της χρήσης 2024 ανέρχεται σε 0,6720 ευρώ ανά μετοχή, επί του οποίου θα γίνει παρακράτηση φόρου με συντελεστή 5%, σύμφωνα με τον ν. 4172/2013, άρθρο 64, παρ. 1, όπως ισχύει.

5. Καθορισμός αποζημίωσης και οδοιπορικών εξόδων των μελών του Γενικού Συμβουλίου για τη χρήση 2025.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Προτείνεται στη Συνέλευση να εγκρίνει τον καθορισμό της αποζημίωσης (πάγια και για συμμετοχή στο Γενικό Συμβούλιο ή τις Επιτροπές της Τράπεζας) – περιλαμβανομένου του συνόλου των επ' αυτής αναλογουσών επιβαρύνσεων για την κοινωνική ασφάλιση (εργοδότη και εργαζομένου) – και των οδοιπορικών εξόδων των μελών του Γενικού Συμβουλίου για τη χρήση 2025, ως εξής:

α. Πάγια μηνιαία αποζημίωση € 400.-

β. Αμοιβή για συμμετοχή στο Γενικό Συμβούλιο ή τις Επιτροπές της Τράπεζας € 30.- κατά συνεδρία.

γ. Οδοιπορικά έξοδα σε όλους τους Συμβούλους για κάθε μετακίνησή τους εκτός της πόλης μόνιμης κατοικίας τους για τη συμμετοχή τους στο Γενικό Συμβούλιο ή σε Επιτροπές (το κόστος οποιουδήποτε μεταφορικού μέσου) και € 60.- για κάλυψη άλλων εξόδων.

Σχόλια του Γενικού Συμβουλίου:

Οι προτεινόμενες αμοιβές και οδοιπορικά έξοδα παραμένουν αμετάβλητα από το έτος 2002.

6. Συζήτηση και ψηφοφορία επί της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 για τη χρήση 2024.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Τίθεται υπόψη της Συνέλευσης προς συζήτηση και ψηφοφορία η έκθεση αποδοχών του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 για τη χρήση 2024. Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του ως άνω άρθρου, η ψήφος των μετόχων είναι συμβουλευτική.

Για να δείτε την υποβληθείσα προς συζήτηση και ψηφοφορία έκθεση αποδοχών πατήστε [εδώ](#).

Σχόλια του Γενικού Συμβουλίου:

Η εν λόγω έκθεση αποδοχών αφορά τις απολαβές των μελών του Γενικού Συμβουλίου της Τράπεζας της Ελλάδος από τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του οργάνου κατά το έτος 2024, και περιλαμβάνει τις απαιτούμενες από το άρθρο 112 του ν. 4548/2018 πληροφορίες. Επιπλέον, καταρτίστηκε με βάση τις παραδοχές που εμπεριέχονται στην «Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Γενικού Συμβουλίου», η οποία εγκρίθηκε από την 90ή Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 7ης Απριλίου 2023 κατόπιν εισήγησης του Γενικού Συμβουλίου (Συνεδρία 3/2.3.2023) και ισχύει από 1ης Ιανουαρίου 2023 για τέσσερις (4) χρήσεις.

Παρατηρείται συναφώς ότι η 91η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος της 8ης Απριλίου 2024 ενέκρινε τον καθορισμό της αποζημίωσης και των οδοιπορικών εξόδων των μελών του Γενικού Συμβουλίου, ως εξής:

α. Πάγια μηνιαία αποζημίωση € 400.-

β. Αμοιβή για συμμετοχή στο Γενικό Συμβούλιο ή τις Επιτροπές της Τράπεζας € 30.- κατά συνεδρία.

γ. Οδοιπορικά έξοδα σε όλους τους Συμβούλους για κάθε μετακίνησή τους εκτός της πόλης μόνιμης κατοικίας τους για τη συμμετοχή τους στο Γενικό Συμβούλιο και σε Επιτροπές (το κόστος οποιουδήποτε μεταφορικού μέσου) και € 60.- για κάλυψη άλλων εξόδων.

Οι εν λόγω αμοιβές και οδοιπορικά έξοδα παραμένουν αμετάβλητα από το έτος 2002.

7. Καθορισμός αμοιβής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη χρήση 2025.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Προτείνεται στη Συνέλευση να εγκρίνει την αμοιβή των Ελεγκτών για τη χρήση 2025, η οποία ανέρχεται στο ποσό των € 192.000.- πλέον ΦΠΑ και τυχόν οδοιπορικών εξόδων και εξόδων διαμονής.

8. Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2024.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Υποβάλλεται υπόψη της Συνέλευσης η Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2024.

Η υποβληθείσα έκθεση είναι διαθέσιμη [εδώ](#).

Σχόλια του Γενικού Συμβουλίου:

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. θ' του ν.4449/2017 (ομοίως και το άρθρο 5 παρ. 4 του Κανονισμού Λειτουργίας της), η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας της Ελλάδος υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων

προς την Τακτική Γενική Συνέλευση, στην οποία περιλαμβάνεται περιγραφή των υιοθετούμενων αρχών και του έργου που υλοποιείται από την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της βιώσιμης ανάπτυξης και της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.

9. Έγκριση της αναθεώρησης του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Τίθεται υπόψη της Συνέλευσης προς έγκριση ο αναθεωρημένος Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου. Ο εν λόγω Κανονισμός είναι διαθέσιμος [εδώ](#).

Σχόλια του Γενικού Συμβουλίου:

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολόγησε, σύμφωνα με το άρθρο 11 αυτού, τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είχε εγκριθεί από την 88η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 6.4.2021, κατόπιν της από 30.11.2020 (Συνεδρία 13η) σχετικής εγκριτικής απόφασης του Γενικού Συμβουλίου. Σε αυτό το πλαίσιο, λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις και, ειδικότερα, στα ζητήματα που άπτονται της άσκησης του εσωτερικού ελέγχου, ιδίως κατόπιν της αναθεώρησης των οικείων διεθνών προτύπων του Ινστιτούτου Εσωτερικών Επιθεωρητών (Institute of Internal Auditors - IIA) [Παγκόσμια Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (Global Internal Audit Standards, GIAS)], η Επιτροπή αποφάσισε στην 2/24.2.2025 συνεδρίασή της την υποβαλλόμενη προς έγκριση αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας της.

Σημειώνεται ότι ο εν λόγω αναθεωρημένος Κανονισμός εγκρίθηκε με την από 4.3.2025 (Συνεδρία 3η) απόφαση του Γενικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Ο Κανονισμός τίθεται σε ισχύ, σε αντικατάσταση του νυν ισχύοντος, από την ημερομηνία της έγκρισής του από την παρούσα Γενική Συνέλευση και θα αναρτηθεί στον ιστοχώρο της Τράπεζας, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

10. Απαλλαγή των μελών του Γενικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε προσωπική ευθύνη για τα πεπραγμένα και τη διαχείριση της χρήσης 2024.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Προτείνεται στη Συνέλευση να εγκρίνει την απαλλαγή των μελών του Γενικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από κάθε προσωπική ευθύνη για τα πεπραγμένα και τη συνολική διαχείριση της χρήσης 2024 σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 19 στοιχ. ε' του Καταστατικού.

11. Εκλογή Συμβούλου.

Σχόλια του Γενικού Συμβουλίου:

Στην παρούσα Τακτική Γενική Συνέλευση λήγει η θητεία του κ. Δημητρίου Θ. Παπαλεξόπουλου, ο οποίος, κατόπιν της παραίτησης του κ. Σπυρίδωνος Ι. Θεοδωρόπουλου από μέλος του Γενικού Συμβουλίου, εξελέγη με την από 6.9.2024 (Συνεδρία 9η) απόφαση του Γενικού Συμβουλίου Σύμβουλος κατ' άρθρο 22 παρ. 5 του Καταστατικού μέχρι την παρούσα Γενική Συνέλευση.

Κατόπιν τούτου, η Συνέλευση καλείται να εκλέξει στη θέση του έναν Σύμβουλο με τριετή θητεία. Ο εν λόγω Σύμβουλος είναι επανεκλέξιμος.

Το όνομα του υποψηφίου προς εκλογή Συμβούλου θα γνωστοποιηθεί στους μετόχους το αργότερο την ημέρα της Συνέλευσης.

12. Εκλογή μελών της Επιτροπής Ελέγχου.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Στην παρούσα Τακτική Γενική Συνέλευση λήγει η θητεία των εξής μελών της Επιτροπής Ελέγχου:

- κ. Χρήστου Χατζηεμμανουήλ, ο οποίος είχε εκλεγεί ως μέλος της Επιτροπής από την 89η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, η οποία έλαβε χώρα στις 7.4.2022, με θητεία μέχρι την παρούσα Γενική Συνέλευση.
- κ. Βασιλείου Κωτσοβίλη, ο οποίος είχε οριστεί ως μέλος της Επιτροπής για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του πρώην Προέδρου και μέλους της Επιτροπής, κ. Δημητρίου Σιδέρη, ήτοι μέχρι την 14.9.2024, καθώς και για το διάστημα μέχρι και την παρούσα Γενική Συνέλευση.

Κατόπιν σχετικών εισηγήσεων του Γενικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις από 6.9.2024 (Συνεδρία 9η), και 4.3.2025 (Συνεδρία 3η) αποφάσεις του, προτείνεται στη Συνέλευση:

- να εγκρίνει τον διορισμό του κ. Βασιλείου Κωτσοβίλη ως μέλους της Επιτροπής Ελέγχου για τον διαδραμόντα χρόνο από την 14.9.2024 μέχρι και την ημερομηνία της παρούσας Γενικής Συνέλευσης,
- να εκλέξει ως νέα μέλη της Επιτροπής για τριετή θητεία, και σε κάθε περίπτωση μέχρι την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2028, τον κ. Χρήστο Χατζηγεωργαντή και τον κ. Βασίλειο Κωτσοβίλη.

13. Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη χρήση 2025.

Πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση - Σχέδιο Απόφασης:

Προτείνεται στη Συνέλευση η εκλογή της ελεγκτικής εταιρείας ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε. για τη διενέργεια του κατ' άρθρο 44 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας ελέγχου.

Η ίδια ελεγκτική εταιρεία θα διενεργήσει και τον κατ' άρθρο 27.1 του Καταστατικού του ΕΣΚΤ/ΕΚΤ έλεγχο.

Σχόλια του Γενικού Συμβουλίου:

Η εταιρεία ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε. επελέγη κατόπιν διεξαγωγής ανοικτού διαγωνισμού, υπό την επίβλεψη της Επιτροπής Ελέγχου, το αποτέλεσμα του οποίου επικυρώθηκε με απόφαση του Γενικού Συμβουλίου.

14. Ανακοίνωση διορισμού μέλους του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής.

Σχόλια του Γενικού Συμβουλίου:

Ανακοίνωση του διορισμού του κ. Βασιλείου Δ. Κωτσοβίλη ως μέλους του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής με εξαετή θητεία, με το από 12.8.2024 Προεδρικό Διάταγμα (ΦΕΚ ΥΟΔΔ 873/12.8.2024), στη θέση του κ. Δημητρίου Α. Σιδέρη, η θητεία του οποίου έληξε στις 9.8.2024. Ο κ. Κωτσοβίλης είναι και μέλος του Γενικού Συμβουλίου της Τράπεζας (άρθρα 21 και 35Α του Καταστατικού της Τράπεζας).

15. Λοιπές Ανακοινώσεις.

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025
Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού
Τμήμα Γραμματείας