

## ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ / ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ Δ.Σ. ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 16/03/2026

Το Διοικητικό Συμβούλιο προσκαλεί τους μετόχους της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η «Τράπεζα») για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης:

**ΘΕΜΑ 1<sup>ο</sup>: Θέσπιση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας σε εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018. Παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.**

|                               | Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία                                                     | Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία                                      |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Εκτακτη Γενική Συνέλευση      | 1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου 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 μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας |                                                                      |

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών, εισηγείται προς την Εκτακτη Γενική Συνέλευση τη θέσπιση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας σε ανώτατα και ανώτερα στελέχη (συμπεριλαμβανομένων και των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου) της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018 (το «Πρόγραμμα»).

Το Πρόγραμμα δεν αποτελεί ξεχωριστό ή αυτόνομο σχήμα μεταβλητών αποδοχών, αλλά θα λειτουργεί ως μηχανισμός καταβολής του μεταβλητού μέρους των αποδοχών που καταβάλλεται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, στο πλαίσιο των σχημάτων μεταβλητών αποδοχών της αντίστοιχης κατηγορίας στελεχών, με βάση την Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως αυτά εκάστοτε ισχύουν και υιοθετούνται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας (τα «Σχήματα Μεταβλητών Αποδοχών»), σε εναρμόνιση με τους στόχους και τα συμφέροντα του Ομίλου και των μετόχων της Τράπεζας.

Η έγκριση του Προγράμματος εντάσσεται στο πλαίσιο της ενίσχυσης της διακράτησης και προσέλκυσης ικανών στελεχών, της βραχυπρόθεσμης και μακροπρόθεσμης κινητοποίησης των στελεχών προς την επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου και των στρατηγικών προτεραιοτήτων

της Τράπεζας, ευθυγραμμίζοντας την πολιτική της Τράπεζας στον τομέα αυτό με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές αμοιβών του κλάδου και της αγοράς, ενώ συνιστά και αναγνώριση και επιβράβευση της συμβολής των στελεχών στα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου της, διασφαλίζοντας μεταξύ άλλων τη διατήρηση της υγιούς κεφαλαιακής βάσης αλλά και τη συμμόρφωση με το εκάστοτε εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο. Με αυτό τον τρόπο, ενισχύεται η δυναμική της Τράπεζας προς την επίτευξη των στρατηγικών ετήσιων και μακροπρόθεσμων στόχων της, και βελτιώνεται η κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων και η ανταγωνιστικότητά της ως προς την ικανότητά της να προσελκύει και να διακρατά ηγετικά ταλέντα.

Το Πρόγραμμα αποτελεί οικειοθελή παροχή, η οποία καταβάλλεται από ελευθεριότητα της Τράπεζας, με επιφύλαξη του δικαιώματός της να την ανακαλέσει, τροποποιήσει ή καταργήσει οποτεδήποτε, χωρίς ωστόσο να θίγονται από την άσκηση αυτού του δικαιώματος ήδη κατοχυρωμένα δικαιώματα των δικαιούχων του Προγράμματος.

Η δωρεάν διάθεση των μετοχών προτείνεται να λάβει χώρα ως εξής:

(α) Ανώτατος αριθμός και κατηγορία των προς διάθεση μετοχών: Δωρεάν διάθεση έως 10.000.000 μετοχών σε διάστημα δύο (2) ετών. Οι μετοχές θα είναι κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου και θα ενσωματώνουν όλα τα δικαιώματα, που προβλέπονται στο νόμο και στο Καταστατικό της Τράπεζας.

(β) Προέλευση των μετοχών προς διάθεση: Ιδίες μετοχές σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 49 παρ. 3 του ν. 4548/2018, εφόσον στο μέλλον η Τράπεζα εφαρμόσει πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών, κατόπιν λήψης όλων των αναγκαίων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων, ή/και νέες με κεφαλαιοποίηση μη διανεμηθέντων κερδών ή διανεμητέων αποθεματικών ή διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, κατόπιν λήψης όλων των αναγκαίων κανονιστικών εγκρίσεων, όπου αυτές απαιτούνται.

(γ) Όροι διάθεσης: Το Πρόγραμμα προτείνεται να υλοποιηθεί σε διαδοχικούς κύκλους, επί τη βάσει των σχετικών προϋποθέσεων των Σχημάτων Μεταβλητών Αποδοχών της αντίστοιχης κατηγορίας στελεχών. Οι δικαιούχοι κάθε κύκλου του Προγράμματος θα καθορίζονται βάσει των όρων και των προϋποθέσεων των Σχημάτων Μεταβλητών Αποδοχών και των αντίστοιχων αποφάσεων των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας. Οι μετοχές που θα διατεθούν θα υπόκεινται σε περίοδο διακράτησης ενός (1) έτους από τους δικαιούχους, καθώς και στους λοιπούς περιορισμούς και προϋποθέσεις κατοχύρωσης του εκάστοτε ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου (συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, του Ν.4261/2014, της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 231/01/15.07.2024, και των Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT για τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ).

Επιπρόσθετα προτείνεται στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση η παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο (i) να καθορίζει, τροποποιεί, εξειδικεύει και προσαρμόζει, με την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν.3864/2010 ως εκάστοτε ισχύουν, τους ειδικότερους όρους και κάθε λεπτομέρεια εφαρμογής του Προγράμματος, κατά τη διακριτική του ευχέρεια,

συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των κριτηρίων για την διάθεση των άνω μετοχών, την περίοδο αναβολής και τους όρους κατοχύρωσης των μετοχών, και (ii) να προσδιορίζει τους δικαιούχους ή τις κατηγορίες τους και να προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την απόδοση των μετοχών, με βάση τους όρους του Προγράμματος, μέσα στα πλαίσια της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, των εκάστοτε Σχημάτων Μεταβλητών Αποδοχών και λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, κατόπιν λήψης όλων των αναγκαίων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων [και σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών της Τράπεζας]. Η παρεχόμενη εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου προτείνεται να ισχύει για 24 μήνες από την σχετική απόφαση της Εκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

**ΘΕΜΑ 2<sup>ο</sup>: Ανάκληση των υφιστάμενων εξουσιοδοτήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου του άρθρου 24 παρ. 1 του Ν. 4548/2018. Χορήγηση νέας εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με σκοπό: (α) την άντληση νέων κεφαλαίων ποσού έως €300.000.000 και (β) την κεφαλαιοποίηση αποθεματικών στο πλαίσιο του προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε στελέχη και εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας περιορισμού ή αποκλεισμού (κατάργησης) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τα άρθρα**

|                               | Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία                                                           | Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία                                      |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Εκτακτη Γενική Συνέλευση      | 1/2 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 |                                                                      |

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγείται προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση την ανάκληση των εξουσιοδοτήσεων που είχαν χορηγηθεί σε αυτό σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 παρ. 1 (β) του Ν. 4548/2018 δυνάμει της (i) από 7.07.2021 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, όπως αυτή ισχύει μετά την από 15.09.2021 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, και (ii) της από 5.07.2022 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης.

Περαιτέρω, εισηγείται τη χορήγηση νέας εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο, δυνάμει των προαναφερθεισών διατάξεων του Ν. 4548/2018, προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο να δύναται να αποφασίζει, με την προβλεπόμενη στο νόμο απαρτία και πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστικό ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά τα €150.000.000 (μετοχικό κεφάλαιο) έχοντας παράλληλα τη δυνατότητα περιορισμού ή αποκλεισμού (κατάργησης) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018.

Η ως άνω εξουσία θα δύναται να ασκηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο με τους κατωτέρω περιορισμούς:

(α) με σκοπό την άντληση νέων κεφαλαίων ποσού έως €300.000.000, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, καθορίζοντας τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της αύξησης με τη σχετική απόφασή του σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, της δομής της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, του τρόπου, της διαδικασίας και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, της ιδιότητας των επενδυτών που θα δικαιούνται να συμμετάσχουν στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, των κριτηρίων κατανομής μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών στην Ελλάδα ή/και στην αλλοδαπή, καθώς και να αποφασίζει τη σύναψη των πάσης φύσεως συμβάσεων ή συμφωνιών με αλλοδαπές ή/και με ημεδαπές διαμεσολαβούσες, διοργανώτριες, συντονίστριες ή διαχειρίστριες τράπεζες ή/και λοιπές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή/και νέους επενδυτές, και, γενικότερα, να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη, αναγκαία ή σκόπιμη πράξη, ενέργεια ή δικαιοπραξία για την υλοποίηση της αύξησης, συμπεριλαμβανομένης της σχετικής τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας, και

(β) με σκοπό την κεφαλαιοποίηση αποθεματικών της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένου και αυτού της έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο), κατά ονομαστικό ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά το ποσό των €500.000, προς το σκοπό απόδοσης των νέων μετοχών στους οικείους δικαιούχους βάσει του προτεινόμενου προς έγκριση υπό το προηγούμενο θέμα της ημερήσιας διάταξης προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Τράπεζας και εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Οι ως άνω εξουσιοδοτήσεις που προτείνεται να δοθούν με σκοπό να διευκολύνουν την ταχύτερη δυνατή και ευέλικτη άντληση κεφαλαίων από την Τράπεζα στο μέλλον, θα ισχύουν μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2026 και θα δύναται να ασκηθούν με εφάπαξ ή με περισσότερες αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου/αποφάσεις Διοικητικού Συμβουλίου.

Αναφορικά με την προτεινόμενη παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο να περιορίζει ή καταργεί το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων σε μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση νέων μετοχών, βάσει των υπό (α) ανωτέρω, επισημαίνεται ότι η παρεχόμενη δυνατότητα κατάργησης του δικαιώματος προτίμησης κρίνεται υπό τις παρούσες συνθήκες ως δικαιολογημένη και προς το συμφέρον της Τράπεζας, καθώς:

- (i) θα διευκολύνει τον καθορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών με βάση διαδικασίες και πρακτικές που είναι αναγνωρισμένες και ακολουθούνται διεθνώς, αλλά και στην ημεδαπή, όπως μέσω βιβλίου προσφορών, και σε κάθε περίπτωση κατά τρόπο διαφανή, ταχύ και ανταγωνιστικό, μειώνοντας έτσι το χρόνο μεταξύ της έναρξης της προσφοράς και της ολοκλήρωσης της αύξησης, επισημαίνοντας, πάντως, ότι η εν λόγω τιμή διάθεσης δεν θα υπολείπεται της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Τράπεζας, και
- (ii) θα επιτρέψει τη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της με συνακόλουθη βελτίωση της διασποράς και εμπορευσιμότητας (free float) της μετοχής που προσδοκάται να επιτευχθεί.

Γίνεται μνεία ότι, στην περίπτωση μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, που θα

αποφασιστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο με βάση την αιτούμενη από τη Έκτακτη Γενική Συνέλευση εξουσιοδότηση:

- (i) στο μέτρο που η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (ΕΕΣΥΠ) αποφασίσει να συμμετάσχει, πέραν των υπό (ii) κατωτέρω αναφερομένων, θα έχουν εφαρμογή και οι σχετικές διατάξεις του Ν.3864/2010, όπως εκάστοτε ισχύουν, και
- (ii) ειδικά για τους υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας, εφόσον αποφασιστεί η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης, θα εξεταστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο η προνομιακή κατανομή των υπό έκδοση μετοχών μέχρι διατήρησης του ποσοστού τους επί του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία καταγραφής που θα προσδιοριστεί, σε ενδεχόμενη συμμετοχή τους σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με βάση τα ανωτέρω.

**ΘΕΜΑ 3ο: Ανακοίνωση εκλογής μέλους Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντος σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018.**

Ανακοινώνεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018 ότι το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του της 30-10-2025 ενέκρινε ομόφωνα την εκλογή της κ. Αφροδίτης Σεβαστή ως νέου μέλους του Δ.Σ. και τον ορισμό της ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ., σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μη εκτελεστικού μέλους κ. Δ. Δοξάκη, κατόπιν της διαπίστωσης από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού & Αποδοχών ότι το άνω μέλος πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του ΔΣ της Τράπεζας και τηρούνται οι απαιτήσεις του νόμου αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο ΔΣ και τον αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ. Το άνω μέλος ανέλαβε καθήκοντα την 15.12.2025 σε συμμόρφωση με τις εποπτικές υποχρεώσεις αξιολόγησης καταλληλότητας.

**ΘΕΜΑ 4ο: Λοιπά Θέματα-Ανακοινώσεις.**

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Κωνσταντίνος Ηροδότου