

**ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ**  
**της ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ**  
**«Τράπεζα Optima bank Α.Ε.»**

**Η «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.»** (στο εξής: η «**Τράπεζα**») ανακοινώνει ότι την **5<sup>η</sup> Μαΐου 2026**, ημέρα **Τρίτη** και ώρα **11:00**, πραγματοποιήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της στην Αθήνα, στην αίθουσα «Pacific», στον ημιώροφο του Ξενοδοχείου «N.J.V. Athens Plaza» επί της οδού Βασ. Γεωργίου Α' αριθ. 2, 105 64, Πλατεία Συντάγματος.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση συμμετείχαν αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου μέτοχοι, εκπροσωπούντες 180.222.919 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ήτοι ποσοστό 81,53 % του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, συγκεντρώνοντας την απαιτούμενη εκ του νόμου απαρτία για όλα τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης. Για το ποσοστό αυτό της απαρτίας, σύμφωνα με το άρθρο 50 του Νόμου 4548/2018, δεν ελήφθη υπόψη το ποσοστό των ιδίων μετοχών που κατέχει η Τράπεζα.

Εγκρίθηκαν όλα τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης. Συγκεκριμένα, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων έλαβε τις ακόλουθες αποφάσεις επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης:

**Θέμα 1<sup>ο</sup>:** Ενέκρινε, την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου της εταιρικής χρήσης 01.01.2025 έως την 31.12.2025, μετά των σχετικών Εκθέσεων και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Έκθεσης Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

**Θέμα 2<sup>ο</sup>:** Έλαβε γνώση της Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ.1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017.

**Θέμα 3<sup>ο</sup>:** Ενέκρινε τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εταιρική χρήση 2025 και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της εν λόγω εταιρικής χρήσης.

**Θέμα 4<sup>ο</sup>:** Αποφάσισε την ανάθεση του τακτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για την εταιρική χρήση 2026 (01.01.2026 – 31.12.2026), της επισκόπησης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30.06.2026, του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας 2026, του ελέγχου και της διασφάλισης των πληροφοριών της Έκθεσης Αποδοχών έτους 2026, του φορολογικού ελέγχου για την εταιρική χρήση 2026 καθώς και των εκθέσεων προσυμφωνημένων διαδικασιών για το Τ.Ε.Κ.Ε. και το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο, στην εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών «DELOITTE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ», η οποία εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής, οδός Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανίκου, με ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 001223601000, Α.Φ.Μ. 094394788, Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: Ε120, έναντι συνολικής αμοιβής ποσού € 636.000,00 πλέον ΦΠΑ, για τις ως άνω εργασίες. Ο Τακτικός και ο Αναπληρωματικός Ελεγκτής της Τράπεζας θα οριστούν κατόπιν συνεννοήσεως της Τράπεζας με την εν λόγω ελεγκτική εταιρεία.

Η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποστείλει την έγγραφη ειδοποίηση – εντολή στην εκλεγείσα ελεγκτική εταιρία εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία της εκλογής της, καθώς και να διαπραγματευθεί με την ελεγκτική εταιρία τυχόν αναπροσαρμογές της παραπάνω αναφερόμενης αμοιβής που θα αφορούν σε πρόσθετες ελεγκτικές εργασίες ή υπηρεσίες που μπορεί να απαιτηθούν.

**Θέμα 5<sup>ο</sup>:** Ενέκρινε τη διάθεση εκ των καθαρών κερδών της χρήσης 2025 ανερχόμενων στο ποσό των € 147.039.780,21, α) για τη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2025 ποσό 0,23€ ανά μετοχή και συνολικό μεικτό ποσό ύψους 50.853.557,98 Ευρώ και β) για τους σκοπούς που

τέθηκαν προς συζήτηση και ψηφοφορία με τα υπ' αριθμ.12ο και 13ο θέματα της Ημερήσιας Διάταξης κατωτέρω, τα αναφερόμενα εκεί ποσά.

Για τη διανομή μερίσματος η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος και έναρξης καταβολής μερίσματος χρήσης 2025 ως ακολούθως:

- i. Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος: Τετάρτη 24 Ιουνίου 2026
- ii. Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: Πέμπτη 25 Ιουνίου 2026
- iii. Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: Τρίτη 30 Ιουνίου 2026.

Η καταβολή του μερίσματος χρήσης 2025 θα πραγματοποιηθεί μέσω της ίδιας της Τράπεζας, ενεργούσας ως πληρώτριας τράπεζας.

Τέλος, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της παρούσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

**Θέμα 6°:** Ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, χωρίς να εκφραστεί οποιαδήποτε παρατήρηση ή επισήμανση επί του περιεχομένου αυτής.

**Θέμα 7°:** Αποφάσισε την έγκριση αμοιβών κι εν γένει εξόδων και πάσης φύσεως αποζημιώσεων που κατεβλήθησαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την περίοδο 01.01.2025 έως 31.12.2025 συνολικού μικτού ποσού €1.828.370, το οποίο αναλύεται ως εξής:

i. σε ποσό € 975.979, για τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, έναντι προ-εγκεκριμένου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29ης Απριλίου 2025 ποσού € 1.000.000,00 αναλυόμενο έτι περαιτέρω ως εξής:

a. Σταθερές αποδοχές: € 504.250,00, οι οποίες καταβλήθηκαν μέσω μισθοδοσίας

b. Λοιπές παροχές: € 66.729,00, οι οποίες αφορούν σε έξοδα κίνησης, μισθώματα αυτοκινήτων, συμμετοχή σε ομαδικό ασφαλιστικό πρόγραμμα νοσοκομειακής και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, κινητό τηλέφωνο.

c. Μεταβλητές αποδοχές: € 405.000,00, οι οποίες αφορούν δεδουλευμένη περίοδο από 1.1.2024 έως 31.12.2024 (έτος απόδοσης 2024) και καταβλήθηκαν εντός του έτους 2025 (έτος καταβολής), ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) από τον πίνακα διανομής κερδών χρήσεως 2024, σύμφωνα με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 29ης Απριλίου 2025 και

ii. σε ποσό € 852.391,00 για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, έναντι προ-εγκεκριμένου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29ης Απριλίου 2025 ποσού € 900.000,00 αναλυόμενο έτι περαιτέρω ως εξής:

a. Σταθερές αμοιβές : € 810.281,00, χορηγούμενες μέσω συμμετοχής στα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2025 και οι οποίες προκαταβλήθηκαν.

b. Λοιπές παροχές/αποζημιώσεις εξόδων: € 42.110,00 οι οποίες αφορούν σε έξοδα κίνησης, μισθώματα αυτοκινήτων, συμμετοχή σε ομαδικό ασφαλιστικό πρόγραμμα νοσοκομειακής και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, κινητό τηλέφωνο.

Ακόμη, αποφάσισε τον καθορισμό του ύψους και προέγκριση των αμοιβών αυτών για την χρήση 2026 και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2027. Συγκεκριμένα, αποφάσισε την

προ-έγκριση αμοιβών συνολικού ποσού € 1.000.000,00 για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη λαμβανομένης υπ' όψιν και της διεύρυνσης του αριθμού των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με την προσθήκη νέου Μέλους και αμοιβών συνολικού ποσού € 1.100.000,00 για τα Εκτελεστικά Μέλη.

Ακόμη, καθόρισε τις αμοιβές και αποζημιώσεις των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (περιλαμβανομένων αμοιβών για συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου), με εξαίρεση τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου<sup>1</sup>, ανά ιδιότητα, από την 01.06.2026, σύμφωνα με την σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, την οποία η Γενική Συνέλευση αποδέχθηκε κι ενέκρινε εξ ολοκλήρου.

**Θέμα 8<sup>ο</sup>:** Έλαβε γνώση της Έκθεσης των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.

**Θέμα 9<sup>ο</sup>:** Ενέκρινε την αύξηση του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από ένδεκα (11) σε δώδεκα (12) με την εκλογή και προσθήκη της κυρίας Γεωργίας – Χριστίνας Γιοβάνη, η οποία πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4706/2020, ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με έναρξη θητείας την 01.07.2026 και λήξη συγχρόνως με τη λήξη της θητείας των υπολοίπων μελών αυτού, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10η Σεπτεμβρίου 2027.

**Θέμα 10<sup>ο</sup>:** Ενέκρινε:

(α) την προσθήκη στο σκοπό της Τράπεζας (i) της ρητής πρόβλεψης της δραστηριότητας της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων (ασφαλιστικός πράκτορας), κατά την έννοια του Ν. 4583/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, ii) των υπηρεσιών του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων, όπως ενσωματώθηκαν στο άρθρο 11 παρ. 1 του Ν. 4261/2014 καθώς και iii) οποιασδήποτε χρηματοπιστωτικής ή άλλης δευτερεύουσας δραστηριότητας, η άσκηση της οποίας επιτρέπεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, και τη συνακόλουθη τροποποίηση των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 3 του Καταστατικού της Τράπεζας περί του σκοπού της Τράπεζας καθώς και

(β) την τροποποίηση του άρθρου 39 (τελικές διατάξεις) του Καταστατικού της Τράπεζας·

όπως οι σχετικές τροποποιήσεις προτάθηκαν από το Δ.Σ. της Τράπεζας, καθώς και την κωδικοποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας ως διαμορφώθηκε μετά τις ανωτέρω τροποποιήσεις.

**Θέμα 11<sup>ο</sup>:** Αποφάσισε την τροποποίηση του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας (Πρόγραμμα) το οποίο εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 29<sup>ης</sup> Απριλίου 2025, και συγκεκριμένα την αύξηση της ανώτατης τιμής αγοράς ιδίων μετοχών που μπορούν να αποκτηθούν μέσω του Προγράμματος σε €16 ανά μετοχή.

Κατόπιν της ανωτέρω απόφασής της, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει κατά την κρίση του οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και ειδικότερο όρο, καθώς και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την

---

<sup>1</sup> Οι αμοιβές του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται δυνάμει σύμβασης για τις υπηρεσίες που παρέχει την Τράπεζα λόγω της ιδιότητάς του (οργανική σχέση), που έχει εγκριθεί με αποφάσεις προηγούμενων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της Τράπεζας (Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης από 19.12.2019, της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης από 21.07.2021, της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης από 07.06.2023 και της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 29.04.2025).

υλοποίηση της παρούσας απόφασης για την τροποποίηση των όρων του Προγράμματος, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας περαιτέρω εκχώρησης μέρους ή του συνόλου των εν λόγω εξουσιών σε μέλη του ή/και σε στελέχη της Τράπεζας και υπό την προϋπόθεση λήψεως των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, όπου απαιτείται, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Νόμο.

**Θέμα 12<sup>ο</sup>:** Σε συνέχεια της απόφασης που ελήφθη για το 5<sup>ο</sup> θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, ενέκρινε τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας και αποφάσισε την θέσπιση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας σε Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει (Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών) με τους ακόλουθους όρους:

**(α) Ανώτατος αριθμός και κατηγορία των προς διάθεση μετοχών:** Δωρεάν διάθεση έως 200.000 μετοχών σε διάστημα πέντε (5) 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:** Ίδιες μετοχές σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 49 παρ. 3 του ν. 4548/2018, που έχουν αποκτηθεί μέσω του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας (Share buy-back Programme) το οποίο εγκρίθηκε από την Γενική Συνέλευση της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 29<sup>ης</sup> Απριλίου 2025 ως αυτό τυχόν τροποποιηθεί και θα ισχύει, σύμφωνα με τα ανωτέρω υπό το 11<sup>ο</sup> θέμα της Ημερήσιας Διάταξης αναφερόμενα, κατόπιν λήψης όλων των αναγκαίων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων, ή/και νέες μετοχές που θα εκδοθούν με κεφαλαιοποίηση μη διανεμηθέντων κερδών ή διανεμητών αποθεματικών, κατόπιν λήψης όλων των αναγκαίων κανονιστικών εγκρίσεων, όπου αυτές απαιτούνται.

**(γ) Όροι διάθεσης:** Οι δικαιούχοι και λοιποί ειδικότεροι όροι του Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών θα καθοριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο, βάσει των όρων και των προϋποθέσεων των Πολιτικών Αποδοχών 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).

Κατόπιν των ανωτέρω η Τακτική Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο:

α) να καθορίζει και εξειδικεύει τους ειδικότερους όρους και κάθε λεπτομέρεια εφαρμογής του Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, εντός των ορίων και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις Πολιτικές Αποδοχών της Τράπεζας και στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,

β) 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 δωρεάν διάθεσης μετοχών, μέσα στα πλαίσια της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, των Πολιτικών Αποδοχών της Τράπεζας και λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, κατόπιν λήψης όλων των αναγκαίων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων, όπου απαιτείται, και

γ) να εξουσιοδοτήσει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας να επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων για τον καθορισμό των ειδικότερων όρων του Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών και την εφαρμογή αυτού εντός των πλαισίων των ανωτέρω εξουσιοδοτήσεων.

**Θέμα 13ο:** Σε συνέχεια της απόφασης που ελήφθη για το 5<sup>ο</sup> θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, ενέκρινε τη διανομή μέρους εκ των καθαρών της χρήσης 2025 ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) συνολικού ποσού μέχρι Ευρώ 3.800.000,00 στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτατα και Ανώτερα Στελέχη και το λοιπό προσωπικό της Τράπεζας, ως ανταμοιβή για τη συνεισφορά τους στην επίτευξη της κερδοφορίας και των στόχων της Τράπεζας κατά τη χρήση 2025 και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να προχωρήσει στην υλοποίηση αυτής της απόφασης, καθορίζοντας την τελική κατανομή ποσού ανά δικαιούχο και την κατάλληλη χρονική στιγμή της καταβολής και να διαχειριστεί όλα τα διαδικαστικά θέματα που σχετίζονται με αυτή την απόφαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει μέρος των αρμοδιοτήτων αυτών σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή σε στελέχη της Τράπεζας.

**Θέμα 14ο:** Δεν υπήρξαν λοιπά θέματα ή ανακοινώσεις.

Μαρούσι, 5<sup>η</sup> Μαΐου 2026