

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΤΗΣ 22.05.2026

Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (εφεξής η «Τράπεζα») ανακοινώνει ότι την 22^α Μαΐου 2026, ημέρα Παρασκευή και ώρα 10:00, πραγματοποιήθηκε η συνεδρίαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας με φυσική παρουσία στο ξενοδοχείο "KING GEORGE" επί της Λεωφόρου Βασιλέως Γεωργίου Α' αρ. 3, Αθήνα καθώς και με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, υπό τους όρους του Άρθρου 125 του Ν.4548/2018 από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, με χρήση οπτικοακουστικών ηλεκτρονικών μέσων, στην οποία συμμετείχαν αυτοπροσώπως ή δια αντιπροσώπου μέτοχοι, εκπροσωπώντας 1.642.358.852 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές επί συνόλου 1.993.012.407 κοινών μετοχών δηλαδή ποσοστό 82,41% επί του συνολικά καταβεβλημένου κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, συγκεντρώνοντας την απαιτούμενη εκ του νόμου απαρτία.

Η Γενική Συνέλευση έλαβε τις εξής αποφάσεις επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης:

- 1. Ενέκρινε** ομόφωνα την Ετήσια Οικονομική Έκθεση της εταιρικής χρήσης 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025) στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας σε ατομική και ενοποιημένη βάση μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης Βιωσιμότητας), καθώς και την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών και αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κατόχους κοινών μετοχών.
- 2. Ενέκρινε** ομόφωνα, σύμφωνα με το άρθρο 108 του ν. 4548/2018, τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025) και την απαλλαγή των ελεγκτών για την ίδια εταιρική χρήση.
- 3. Ενέκρινε** ομόφωνα τον διορισμό της ελεγκτικής εταιρείας με τον διακριτικό τίτλο «Grant Thornton» για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων καταστάσεων της Τράπεζας και των θυγατρικών της συμπεριλαμβανομένης της παροχής διασφάλισης σχετικά με την υποβολή της Έκθεσης Βιωσιμότητας, καθώς και του φορολογικού ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών της για την εταιρική χρήση 2026 (01.01.2026 - 31.12.2026).

4. **Ψήφισε κατά πλειοψηφία θετικά** επί της έκθεσης αποδοχών για την εταιρική χρήση 2025 κατ' άρθρο 112 του ν. 4548/2018 και αφού η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών είχε εκφράσει τη θετική της γνώμη προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, η Γενική Συνέλευση ενέκρινε κατά πλειοψηφία τις αμοιβές και αποζημιώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025). Ανάλυση των ποσών των αμοιβών/αποζημιώσεων και σχετικής επεξηγήσεις παρουσιάζονται με λεπτομέρεια στην Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2025.
5. **Ενέκρινε κατά πλειοψηφία σύμφωνα** με το άρθρο 109 παρ. 4 του ν. 4548/2018 την καταβολή αμοιβών στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι την επόμενη τακτική γενική συνέλευση.
6. **Ελαβε γνώση** της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025 σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν.4449/2017.
7. **Ελαβε γνώση** της Έκθεσης Ανεξάρτητων Μελών Δ.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ.5 του ν.4706/2020.
8. **Ενέκρινε ομόφωνα** τη 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 ή για να ενεργούν σε κάποια άλλη εκ των περιπτώσεων του 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.
9. **Ενέκρινε κατά πλειοψηφία** την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
10. **Ενέκρινε κατά πλειοψηφία σύμφωνα** με τις προβλέψεις και με τη διαδικασία του άρθρου 86 του ν. 4261/2014 την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών άνω του 100% και έως 200%, ανάλογα με το επίπεδο ευθύνης για τα Ανώτερα και Ανώτατα Στελέχη και τους Επικεφαλής Ανεξάρτητων Λειτουργιών που συμμετέχουν στο ήδη εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο Executive Incentive Plan («EIP») της Τράπεζας, και τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για το έτος 2026 και ειδικότερα για 13 στελέχη ως εξής: έως 200% για τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας – (σύνολο 2 στελέχη), έως 170% για ανώτατα στελέχη (σύνολο 9 στελέχη) και έως 130% για ανώτερα στελέχη (σύνολο 2 στελέχη). Περαιτέρω η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίζει, κατά περίπτωση, το ακριβές ύψος των μεταβλητών αποδοχών για τα στελέχη που

κατέχουν οποιαδήποτε από τις προαναφερόμενες θέσεις στην Τράπεζα, σύμφωνα με την ισχύουσα οργανωτική δομή και τη διαδικασία καθορισμού των μεταβλητών αποδοχών που εφαρμόζει η Τράπεζα, σε συμμόρφωση με το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο. Ο καθορισμός αυτός θα βασίζεται στην αξιολόγηση απόδοσης και θα βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου και Πολιτικής Αποδοχών των Μελών ΔΣ, καθώς και με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

11. Ενέκρινε ομόφωνα το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018. Ο ανώτατος αριθμός των ιδίων μετοχών προς αγορά δεν θα υπερβαίνει το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εντός χρονικού διαστήματος είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση, με εύρος τιμών αγοράς που θα κυμαίνεται μεταξύ €0,05 (κατώτατη τιμή) έως €3 (ανώτατη τιμή) ανά μετοχή. Το μέγιστο ποσό που θα χρησιμοποιηθεί από την Τράπεζα για τους σκοπούς του άνω προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών ισούται με €9,975 εκατ. Οι ίδιες μετοχές που θα αποκτηθούν από την Τράπεζα θα χρησιμοποιηθούν για κάθε σκοπό και χρήση που επιτρέπεται από τη νομοθεσία, βάσει σχετικών εγκρίσεων της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Περαιτέρω, η Γενική Συνέλευση παρείχε ομόφωνα εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο (i) να καθορίσει, κατά την κρίση του, οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια αναφορικά με το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών, (ii) να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες και να αναθέτει τις σχετικές εξουσίες στα αντίστοιχα πρόσωπα, με σκοπό την υλοποίηση του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, και (iii) να αποφασίσει κάθε θέμα που σχετίζεται με την υλοποίηση της άνω απόφαση.

12. Ενέκρινε κατά πλειοψηφία τη διανομή συνολικού ποσού €5,1 εκατ. σε στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας, από τα κέρδη της χρήσης που έληξε την 31.12.2025. εκ των οποίων ποσό €0,7 εκατ. αφορά στη μη αναβαλλόμενη και άμεσα καταβλητέα συνιστώσα των μεταβλητών αποδοχών των ανωτάτων και ανωτέρων στελεχών.

Η τελική διάθεση ανά δικαιούχο θα υλοποιηθεί από τα αρμόδια όργανα και σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις των εταιρικών εσωτερικών κανονισμών, διαδικασιών και πολιτικών. Περαιτέρω, η Γενική Συνέλευση παρείχε κατά πλειοψηφία εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για τον επιμερισμό του ως άνω ποσού μεταξύ των δικαιούχων και την καταβολή αυτού, σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και τις προβλέψεις του νόμου, με δικαίωμα υπεξουσιοδότησης προς αρμόδια στελέχη, κατά περίπτωση.

13. Δεν υπήρξαν λοιπά θέματα – ανακοινώσεις.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ CrediaBank ΑΤΕ ΤΗΣ 22.05.2026

	ΘΕΜΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ		ΥΠΕΡ		ΚΑΤΑ		ΑΠΟΧΗ	
		ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΟΘΗΚΑΝ ΕΓΚΥΡΕΣ ΨΗΦΟΙ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΜΕΤΟΧΕΣ-ΨΗΦΟΙ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΓΚΥΡΩΝ ΨΗΦΩΝ	ΜΕΤΟΧΕΣ-ΨΗΦΟΙ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΓΚΥΡΩΝ ΨΗΦΩΝ	ΜΕΤΟΧΕΣ-ΨΗΦΟΙ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΓΚΥΡΩΝ ΨΗΦΩΝ
1	Υποβολή και Έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της εταιρικής χρήσης 2025 (01.01.2025 – 31.12.2025) στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας σε ατομική και ενοποιημένη βάση μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και της Έκθεσης Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών.	1.642.358.852	82,41%	1.642.358.852	100,0%	-	-	-	-
2	Έγκριση κατά το άρθρο 108 του ν.4548/2018 της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 – 31.12.2025) και απαλλαγή των ελεγκτών για την ίδια εταιρική χρήση.	1.642.358.852	82,41%	1.642.358.852	100,0%	-	-	-	-
3	Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 2026 (01.01.2026 – 31.12.2026).	1.642.358.852	82,41%	1.642.358.852	100,0%	-	-	-	-
4	Υποβολή προς συζήτηση και ψήφιση της έκθεσης αποδοχών για την εταιρική χρήση 2025 κατ' άρθρο 112 του ν 4548/2018 και έγκριση αμοιβών και αποζημιώσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την εταιρική χρήση 2025 (01012025 - 31122025)	1.642.358.852	82,41%	1.538.418.678	93,7%	103.939.904	6,3%	-	-
5	Προέγκριση καταβολής αμοιβών και αποζημιώσεων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το χρονικό διάστημα μέχρι την επόμενη τακτική γενική συνέλευση.	1.642.358.852	82,41%	1.007.124.845	61,3%	1.232	0%	635.232.505	38,7%
6	Υποβολή της ετήσιας έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν.4449/2017.	<i>Το θέμα δεν τίθεται προς ψηφοφορία</i>							
7	Υποβολή Έκθεσης Ανεξάρτητων Μελών ΔΣ σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ.5 του ν.4706/2020.	<i>Το θέμα δεν τίθεται προς ψηφοφορία</i>							
8	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.	1.642.358.852	82,41%	1.642.358.582	100,0%	-	-	-	-
9	Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.	1.642.358.852	82,41%	1.638.776.997	99,8%	3.581.585	0,2%	-	-
10	Εγκρίσεις σύμφωνα με το Άρθρο 86 του Ν.4261/2014 για στελέχη και εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.	1.642.358.852	82,41%	1.638.778.229	99,8%	3.580.353	0,2%	-	-
11	Έγκριση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 Παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.	1.642.358.852	82,41%	1.642.358.582	100,0%	-	-	-	-
12	Έγκριση διανομής κερδών σε στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας. Παροχή εξουσιοδοτήσεων.	1.642.358.852	82,41%	1.564.712.074	95,3%	77.646.508	4,7%	-	-
13	Λοιπά Θέματα – Ανακοινώσεις.	<i>Το θέμα δεν τίθεται προς ψηφοφορία</i>							