

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 **29^η Απριλίου 2025**, 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 49.474.734 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ήτοι ποσοστό 67,07% 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^ο: Ενέκρινε, την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου της εταιρικής χρήσης 01.01.2024 έως την 31.12.2024, μετά των σχετικών Εκθέσεων και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Έκθεσης Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

Θέμα 2^ο: Ενέκρινε τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εταιρική χρήση 2024 και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της εν λόγω εταιρικής χρήσης.

Θέμα 3^ο: Αποφάσισε την ανάθεση του τακτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 – 31.12.2025), της επισκόπησης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30.06.2025, του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας 2025, του ελέγχου και της διασφάλισης των πληροφοριών της Έκθεσης Αποδοχών έτους 2025, του φορολογικού ελέγχου για την εταιρική χρήση 2025 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 € 477.000,00 πλέον ΦΠΑ, για τις ως άνω εργασίες.

Κατόπιν συνεννοήσεως της Τράπεζας με την εν λόγω ελεγκτική εταιρεία θα οριστεί ο Τακτικός Ελεγκτής και ο Αναπληρωματικός Ελεγκτής της Τράπεζας. Ακόμη, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να διαπραγματευτεί με την ελεγκτική εταιρία τυχόν αποκλίσεις από την παραπάνω αναφερόμενη αμοιβή που θα αφορούν σε πρόσθετες ελεγκτικές εργασίες που τυχόν θα απαιτηθούν και να αποστείλει την έγγραφη ειδοποίηση – εντολή στην εκλεγείσα ελεγκτική εταιρία εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία της εκλογής της.

Θέμα 4^ο: Ενέκρινε τη διάθεση εκ των καθαρών κερδών της χρήσης 2024 ανερχόμενων στο ποσό των € 120.945.683,28, α) για τη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2024 ποσό 0,57€ ανά μετοχή και συνολικό μεικτό ποσό ύψους 42.051.260,94 Ευρώ και β) για τον σκοπό που

τέθηκε προς συζήτηση και ψηφοφορία με το υπ' αριθμ. 11ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης κατωτέρω, το αναφερόμενο εκεί ποσό.

Για τη διανομή μερίσματος η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος και έναρξης καταβολής μερίσματος χρήσης 2024 ως ακολούθως:

- i. Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος: Δευτέρα 23 Ιουνίου 2025
- ii. Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: Τρίτη 24 Ιουνίου 2025
- iii. Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: Παρασκευή 27 Ιουνίου 2025.

Η καταβολή του μερίσματος χρήσης 2024 θα πραγματοποιηθεί μέσω της ίδιας της Τράπεζας ενεργούσας ως πληρώτριας τράπεζας.

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

Επισημαίνεται ότι η διαδικασία αποκοπής μερίσματος, προσδιορισμού δικαιούχων και έναρξης καταβολής μερίσματος θα προηγηθεί της διαδικασίας διάσπασης του συνόλου των υφιστάμενων

μετοχών (stock split) της Τράπεζας, σύμφωνα με το 10ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης.

Θέμα 5^ο (α): Ενημερώθηκε ότι, σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ.1 του Ν. 4548/2018 και το άρθρο 10 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και κατόπιν της αξιολόγησης της εκπλήρωσης των κριτηρίων καταλληλότητας κα των απαιτήσεων ανεξαρτησίας που τίθενται από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, κατά τη συνεδρίασή του στις 20.03.2025 αποφάσισε την εκλογή της κυρίας Ιωάννας Ζουρ ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους κυρίας Κλειώς Λυμπέρη, η θητεία της οποίας θα διαρκέσει έως τη λήξη της θητείας του παραιτηθέντος ως άνω μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο αντικαθιστά (ήτοι έως την 10/9/2027).

Θέμα 5^ο (β): Επικύρωσε την εκλογή της κυρίας Ιωάννας Ζουρ, η οποία πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4706/2020, ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Μέλους κυρίας Κλειώς Λυμπέρη, για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10η Σεπτεμβρίου 2027.

Θέμα 6^ο: Έλαβε γνώση της Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2024, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ.1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017.

Θέμα 7^ο: Έλαβε γνώση της Έκθεσης των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.

Θέμα 8^ο: Ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2024, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, χωρίς να εκφραστεί οποιαδήποτε παρατήρηση ή επισήμανση επί του περιεχομένου αυτής.

Θέμα 9^ο: Αποφάσισε την έγκριση αμοιβών κι εν γένει εξόδων και πάσης φύσεως αποζημιώσεων που κατεβλήθησαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την περίοδο 01.01.2024 έως 31.12.2024 και τον καθορισμό του ύψους και προέγκριση των αμοιβών αυτών

για την χρήση 2025 και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2026, σύμφωνα με την σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, την οποία η Γενική Συνέλευση αποδέχθηκε κι ενέκρινε εξ ολοκλήρου. Εξουσιοδότησε περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο όπως προβεί σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την υλοποίηση της ως άνω απόφασης και τη διαμόρφωση των αμοιβών και την τροποποίηση των όρων της οικείας σύμβασης του Μη Εκτελεστικού Προέδρου, όπως προτάθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο και ενέκρινε η Γενική Συνέλευση. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει μέρος αυτών των αρμοδιοτήτων σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή σε στελέχη της Τράπεζας.

Θέμα 10^ο: Ενέκρινε τη διάσπαση (stock split) του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας, χωρίς μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, με αναλογία τρεις (3) νέες σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς μετοχής, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης νέας μετοχής από 3,45 ευρώ σε 1,15 ευρώ, με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 221.322.426 κοινές ονομαστικές μετοχές και τη σχετική τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου και συγκεκριμένα την τροποποίηση της παραγράφου 1 και την προσθήκη νέας παραγράφου 1.14. Επίσης εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση της παρούσας απόφασης.

Η ολοκλήρωση της διαδικασίας διάσπασης του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών (stock split) της Τράπεζας και η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών που θα προκύψουν σύμφωνα με το παρόν θέμα, θα έπεται των ημερομηνιών αποκοπής μερίσματος, προσδιορισμού δικαιούχων και έναρξης καταβολής μερίσματος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο 4ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης.

Θέμα 11^ο: Σε συνέχεια της απόφασης που ελήφθη για το 4^ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, ενέκρινε τη διανομή μέρους εκ των καθαρών κερδών της χρήσης 2024 ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) συνολικού ποσού μέχρι Ευρώ 4.800.000,00 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 2024 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 12^ο: Αποφάσισε τη θέσπιση Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετόχων σύμφωνα με την σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, και συγκεκριμένα:

α) ενέκρινε το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας για την απόκτηση έως 2.608.695 κοινών μετοχών της Τράπεζας, σε εύρος τιμών ανά μετοχή από €1,15 (κατώτατη τιμή) έως €8,00 (ανώτατη τιμή), όπως ο συνολικός αριθμός μετοχών της Τράπεζας και η ονομαστική αξία αυτών διαμορφωθεί μετά το split και σε χρονικό διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία απόφασης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης. Το συνολικό κόστος για την απόκτηση των ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος δεν θα υπερβεί το ποσό των € 3.000.000,00, ενώ ο συνολικός αριθμός των ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν σε κάθε περίπτωση δεν θα υπερβαίνει το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Νόμο.

β) Εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει κατά την κρίση του οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και ειδικότερο όρο και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες κατά τον χρόνο και τρόπο που θα κρίνει κατάλληλο για την υλοποίηση της παρούσας απόφασης,

συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας περαιτέρω εκχώρησης μέρους ή του συνόλου των εν λόγω εξουσιών σε μέλη του ή/και σε στελέχη της Τράπεζας.

Θέμα 13°: Ενέκρινε την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως προτάθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Θέμα 14°: Ενέκρινε την επικαιροποιημένη και τροποποιημένη Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του Ν. 4548/2018, όπως προτάθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Θέμα 15°: Δεν υπήρξαν λοιπά θέματα ή ανακοινώσεις.

Μαρούσι, 30^η Απριλίου 2025