

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ  
«Τράπεζα Optima bank A.E.»

την 5η Μαΐου 2026, ημέρα Τρίτη και ώρα 11:00 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)

ΣΧΟΛΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ  
ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ/  
ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) προσκαλεί τους μετόχους της «Τράπεζα Optima bank A.E.» για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των ακόλουθων θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης:

**Θέμα 1<sup>ο</sup>:** Υποβολή και έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης (Τράπεζας & Ομίλου) σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς της εταιρικής χρήσης από 01.01.2025 έως 31.12.2025, μετά των σχετικών Εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

**Απαρτία:** 20% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων

Υποβάλλονται προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση η Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου της εταιρικής χρήσης 01.01.2025 έως την 31.12.2025 στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και των Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή, η Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου καθώς και η Έκθεση περιορισμένης διασφάλισης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας.

Η Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση που συντάχθηκε βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την υπ' αριθ. υπ' αριθ. 456<sup>η</sup> συνεδρίασή του της 2<sup>ας</sup> Μαρτίου 2026, δημοσιοποιήθηκε σύμφωνα με το νόμο και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, η διεύθυνση της οποίας είναι [www.optimabank.gr](http://www.optimabank.gr), μέσω του ακόλουθου συνδέσμου: [Οικονομικά στοιχεία της τράπεζας | Optima bank > 2025](#).

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση την έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 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.

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 1<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

*Η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, 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°:** Υποβολή της Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ.1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017

Σημείωση: το παρόν θέμα δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

Σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 44, παρ.1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας υποβάλλει στην Τακτική Γενική Συνέλευση την Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025, η οποία έχει αναρτηθεί και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου:

[Γενικές Συνελεύσεις | Optima bank](#) > 2026 > Τακτική Γενική Συνέλευση της 5.5.2026

**Θέμα 3°:** Έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2025 – 31.12.2025, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για την ίδια χρήση, σύμφωνα με το άρθρο 117 του Ν. 4548/2018.

**Απαρτία:** 20% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων

Η Γενική Συνέλευση καλείται **α)** να εγκρίνει, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018, τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εταιρική χρήση 2025 και **β)** να αποφασίσει, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018, για την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών αντιστοίχως για την ως άνω χρήση.

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 3<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, ενέκρινε με φανερή ψηφοφορία την έγκριση της συνολικής διαχείρισης 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°:** Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της εταιρικής χρήσης 2026.

**Απαρτία:** 20% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγείται ομόφωνα, περιλαμβανομένου του συνόλου των Ανεξάρτητων Μελών του, σε συνέχεια της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου (συνεδρίαση υπ' αριθ. 147/03.04.2026), 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».

Κατόπιν συνεννόησης της Τράπεζας με την εν λόγω ελεγκτική εταιρεία θα οριστεί ο Τακτικός Ελεγκτής και ο Αναπληρωματικός Ελεγκτής της Τράπεζας.

Η συνολική αμοιβή της ελεγκτικής εταιρίας θα ανέρχεται στο συνολικό ποσό των € 636.000,00 πλέον ΦΠΑ.

Περαιτέρω προτείνεται να εξουσιοδοτηθεί το Διοικητικό Συμβούλιο να διαπραγματευτεί με την ελεγκτική εταιρία τυχόν τροποποιήσεις από την παραπάνω αναφερόμενη αμοιβή που θα αφορούν σε πρόσθετες ελεγκτικές εργασίες ή υπηρεσίες που τυχόν θα απαιτηθούν καθώς επίσης να αποστείλει και την έγγραφη ειδοποίηση – εντολή στην εκλεγείσα ελεγκτική εταιρία εντός της εκ του Νόμου οριζόμενης προθεσμίας.

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 4<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

*Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, 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 της ως άνω αναφερόμενης συνολικής αμοιβής.*

*Ακόμη, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να διαπραγματευτεί με την ελεγκτική εταιρία τυχόν τροποποιήσεις από την παραπάνω αναφερόμενη αμοιβή που θα αφορούν σε πρόσθετες ελεγκτικές εργασίες ή υπηρεσίες 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 5<sup>ο</sup>:** Έγκριση διάθεσης κερδών και διανομή μερίσματος για τη χρήση 2025.

**Απαρτία:** 20% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων

Τα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2025 (01/01/2025 – 31/12/2025) ανήλθαν, μετά από την αφαίρεση του αναλογούντος φόρου εισοδήματος, στο χρηματικό ποσό των € 164.283.988,96.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται τη διάθεση των καθαρών κερδών της χρήσης 2025 σύμφωνα με τα άρθρα 158 και 159 του Ν.4548/2018 καθώς και το άρθρο 36 του Καταστατικού της Τράπεζας ως κατωτέρω:

- α) αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, ύψους €6.331.959,97,
- β) αφαιρείται κράτηση ποσού €7.937.527,77 για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού,
- γ) αφαιρείται το χρεωστικό ποσό των €1.239.461,91 που αφορά την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων,
- δ) αφαιρείται το χρεωστικό ποσό των €1.735.259,10 που αφορά τις Ίδιες Μετοχές που κατείχε η Τράπεζα την 31/12/2025,

και προτείνεται η διάθεση μέρους εκ του διαθέσιμου προς διανομή υπολοίπου των καθαρών κερδών συνολικού ποσού των € 147.039.780,21 αφενός μέσω διανομής μερίσματος κι αφετέρου για τους σκοπούς και με τους τρόπους που θα τεθούν προς ψηφοφορία υπό το 12<sup>ο</sup> και 13<sup>ο</sup> θέμα της Ημερήσιας Διάταξης.

Για τη διάθεση μέρους των ετήσιων καθαρών κερδών της Τράπεζας μέσω διανομής μερίσματος για την εταιρική χρήση 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την καταβολή μερίσματος ύψους 0,23 € ανά μετοχή και συνολικού μεικτού ποσού ύψους 50.853.557,98 Ευρώ (221.102.426 μετοχές x 0,23 €). Διευκρινίζεται ότι το ποσό του μερίσματος των 0,23 ευρώ ανά μετοχή υπόκειται σε παρακράτηση αναλογούντος φόρου (5% σύμφωνα με άρθρα 61, 62 και 64 του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει).

Επιπλέον, προτείνεται να ορισθούν:

- α. ως ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος μερίσματος: η Τετάρτη 24 Ιουνίου 2026
- β. ως ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: η Πέμπτη 25 Ιουνίου 2026
- γ. ως ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: η Τρίτη 30 Ιουνίου 2026.

Η δε Τράπεζα προτείνεται να ενεργήσει ως πληρώτρια τράπεζα του μερίσματος.

Τέλος, προτείνεται να παρασχεθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξουσιοδότηση προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της παρούσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

## ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 5<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

*Η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, 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 τίθενται προς συζήτηση και ψηφοφορία με τα υπ' αριθμ. 12<sup>ο</sup> και 13<sup>ο</sup> 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 προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της παρούσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

**Θέμα 6<sup>ο</sup>:** Υποβολή προς συζήτηση της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

**Απαρτία: 20% του μετοχικού κεφαλαίου Πλειοψηφία : 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων**

Κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων προς συζήτηση και ψήφιση την Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η εν λόγω Έκθεση περιλαμβάνει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών και παροχών σε οποιαδήποτε μορφή αυτές καταβλήθηκαν σε καθένα από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά το οικονομικό έτος 2025 [αφορούν τη δεδουλευμένη περίοδο από 01.01.2024 έως 31.12.2024 (έτος απόδοσης 2024)], κατά τα ποσά και την αναλογία που περιλαμβάνονται στον οικείο πίνακα της Έκθεσης Αποδοχών. Σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που έλαβε χώρα στις 29.04.2025 ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2024, χωρίς να εκφραστεί οποιαδήποτε παρατήρηση ή επισήμανση επί του περιεχομένου αυτής, ώστε να ληφθεί υπόψη για την καταβολή αποδοχών κατά το οικονομικό έτος 2025 και την κατάρτιση της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025.

Η Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025 είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του ακόλουθου συνδέσμου:

[Γενικές Συνελεύσεις | Optima bank](#) > 2026 > Τακτική Γενική Συνέλευση της 5.5.2026

και θα παραμείνει διαθέσιμη για περίοδο δέκα (10) ετών όπως ο νόμος ορίζει.

Η πληρότητα του περιεχομένου της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025 έχει ελεγχθεί και επιβεβαιωθεί από τους ορκωτούς ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, η ψήφος των μετόχων επί της υποβαλλόμενης Έκθεσης Αποδοχών είναι συμβουλευτική. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα επεξηγήσει στην επόμενη Έκθεση Αποδοχών, τον τρόπο με τον οποίο ελήφθη υπόψη το αποτέλεσμα της συμβουλευτικής ψηφοφορίας της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 6<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

*Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.*

**Θέμα 7<sup>ο</sup>:** Έγκριση αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2025 και καθορισμός ύψους των αμοιβών αυτών μέσω συμμετοχής στα κέρδη χρήσης 2026 μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2027, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν. 4548/2018.

**Απαρτία:** 20% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση:

**A.** να εγκρίνει τις συνολικές αμοιβές, τακτικές και έκτακτες κι εν γένει έξοδα και πάσης φύσεως αποζημιώσεις που κατεβλήθησαν για την περίοδο 01.01.2025 έως 31.12.2025 στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, δυνάμει της ιδιότητάς τους αυτής και στα Εκτελεστικά Μέλη για υπηρεσίες που παρέχουν στην Τράπεζα, βάσει ειδικής σχέσης (σύμβαση εργασίας), συνολικού μικτού ποσού € 975.979,00, το οποίο αναλύεται:

- i. σε ποσό € 570.979,00, για τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, έναντι προεγκεκριμένου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29<sup>ης</sup> 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 29<sup>ης</sup> 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: € 42.110,00 οι οποίες αφορούν σε έξοδα κίνησης, μισθώματα αυτοκινήτων, συμμετοχή σε ομαδικό ασφαλιστικό πρόγραμμα νοσοκομειακής και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, κινητό τηλέφωνο.

Σημειώνεται πως σύμφωνα με την απόφαση της ανωτέρω Τακτικής Γενικής Συνέλευσης 2025, οι αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2025 και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2026 συνίστανται σε συμμετοχή στα κέρδη της εταιρικής χρήσης (άρθρο 109 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 και άρθρο 20 παρ. 2 του Καταστατικού). Διευκρινίζεται επίσης ότι οι μεταβλητές αποδοχές για τα Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ αφορούν αποδοχές χορηγούμενες από τα καθαρά κέρδη της εταιρικής χρήσεως 2024, δυνάμει οικειών αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 29ης Απριλίου 2025, όπως προαναφέρθηκε.

Β. Επίσης, η Γενική Συνέλευση καλείται να καθορίσει το ύψος των αμοιβών και πάσης φύσεως αποζημιώσεων, καθώς και των λοιπών εταιρικών παροχών που δικαιούνται να λάβουν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το Νόμο, την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και το Καταστατικό, μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2027, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν 4548/2018.

Συγκεκριμένα, προτείνεται η προ-έγκριση αμοιβών συνολικού ποσού € 1.000.000,00 για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη λαμβανομένης υπ' όψιν και της προτεινόμενης 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. Τα ανωτέρω ποσά αφορούν στο σύνολο των αποδοχών, όλων των συνιστωσών αυτών, που δικαιούνται να λαμβάνουν κατά περίπτωση τα Εκτελεστικά και τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, βάσει της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως έξοδα κίνησης, μισθώματα αυτοκινήτων, συμμετοχή σε ομαδικό ασφαλιστικό πρόγραμμα νοσοκομειακής και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και κινητό τηλέφωνο, ενώ δεν περιλαμβάνονται εργοδοτικές εισφορές.

Διευκρινίζεται για τα Εκτελεστικά Μέλη, ότι δεν λαμβάνουν αμοιβές για την ιδιότητά τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, αλλά τα ποσά που προαναφέρθηκαν αφορούν αμοιβές που καταβάλλονται στα Εκτελεστικά Μέλη, βάσει σύμβασης εργασίας που έχουν συνάψει με την Τράπεζα για τα καθήκοντα που τους έχουν ανατεθεί, καθώς και τις προβλεπόμενες παροχές βάσει της εγκεκριμένης Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας.

Περαιτέρω προτείνεται οι αμοιβές που παρέχονται στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, το ύψος των οποίων για την χρήση 2026 και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2027 προτείνεται να καθορισθεί έως το συνολικό ποσό των € 1.000.000,00, να συνίστανται σε συμμετοχή στα κέρδη της εταιρικής χρήσης (άρθρο 109 παρ.2 του Ν. 4548/2018

και άρθρο 20 παρ. 2 του Καταστατικού) με την δυνατότητα προκαταβολής αυτών, άλλως εφόσον δεν επιτευχθούν κέρδη κατά την χρήση 2026 που δύναται να διανεμηθούν ή δεν επαρκούν τα προς διανομή καθαρά κέρδη ως προς τις δικαιούμενες σταθερές αμοιβές και λοιπές παροχές των Μη Εκτελεστικών Μελών αυτές να καταλογίζονται στα έξοδα διοικητικής λειτουργίας της Τράπεζας.

Γ. Ακόμη, η Γενική Συνέλευση καλείται να καθορίσει 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, ως ακολούθως:

ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΜΟΙΒΗ
(Μη Εκτελεστικό) Μέλος Δ.Σ.	20.000,00 ευρώ/ ανά (Μη Εκτελεστικό) Μέλος Δ.Σ., ως αποζημίωση/αμοιβή για την ιδιότητα του Μη Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ.
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου & Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	20.000,00 ευρώ ανά Πρόεδρο σε ετήσια βάση, ως αποζημίωση/ αμοιβή για την ιδιότητα του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
Μέλος Επιτροπής Ελέγχου & Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	15.000,000 ευρώ / ανά Μέλος σε ετήσια βάση, ως αποζημίωση / αμοιβή για την ιδιότητα του Μέλους της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων	7.000,00 ευρώ σε ετήσια βάση, ως αποζημίωση/ αμοιβή για την ιδιότητα του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων.
Μέλος Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων	5.000,00 ευρώ σε ετήσια βάση/ ανά Μέλος, ως αποζημίωση/ αμοιβή για την ιδιότητα του Μέλους της Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων.

## ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 7<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, 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 και τον καθορισμό του ύψους και προέγκριση των αμοιβών αυτών για την χρήση 2026 και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2027, σύμφωνα με την σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, την οποία η Γενική Συνέλευση αποδέχθηκε κι ενέκρινε εξ ολοκλήρου.

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

<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).

Σημείωση: το παρόν θέμα δεν τίθεται σε ψηφοφορία.

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας υποβάλλουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων για πληροφοριακούς μόνο σκοπούς όπως υπαγορεύεται από το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020 την εν λόγω Έκθεση τους, η οποία έχει αναρτηθεί και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου:

[Γενικές Συνελεύσεις | Optima bank](#) > 2026 > Τακτική Γενική Συνέλευση της 5.5.2026

**Θέμα 9<sup>ο</sup>:** Λήψη απόφασης περί διεύρυνσης του αριθμού των μελών του ισχύοντος Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από ένδεκα (11) σε δώδεκα (12), με την εκλογή και προσθήκη ενός (1) νέου μέλους, με έναρξη θητείας την 01.07.2026 και λήξη συγχρόνως με τη λήξη της θητείας των υπολοίπων μελών αυτού.

**Απαρτία:** 20% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 9<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Το Καταστατικό της Τράπεζας προβλέπει ότι η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούμενο από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη, που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ενώ σήμερα το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο είναι ενδεκαμελές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση την αύξηση του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από ένδεκα (11) σε δώδεκα (12), με την προσθήκη της κυρίας Γεωργίας – Χριστίνας Γιοβάνη ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους, για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10η Σεπτεμβρίου 2027. Ως προτεινόμενη ημερομηνία ανάληψης καθηκόντων του νέου Μέλους ορίζεται η 01.07.2026.

**Αιτιολόγηση Πρότασης:** Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας i) στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας με την ισχύουσα νομοθεσία και με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση της ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων, ώστε η συμμετοχή του γυναικείου φύλου στο Διοικητικό της Συμβούλιο να πληροί από την 01.07.2026 (σύμφωνα με τα άρθρα 17 παρ. 2 και 42 παρ. 2 του Ν. 5178/2025) το οριζόμενο στο άρθρο 3Α του Ν. 4706/2020 ποσοστό 33% επί του συνόλου των μελών του Δ.Σ και ii) κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων για πρόσωπο κατάλληλο για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας· αποφάσισε να ενισχύσει τη σύνθεσή του και προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση την αύξηση του αριθμού των μελών του Δ.Σ. από ένδεκα (11) σε δώδεκα (12), με την προσθήκη της κυρίας Γεωργίας – Χριστίνας Γιοβάνη ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους.

**Βιογραφικό σημείωμα:** Η υποψήφια διαθέτει άνω των 30 ετών εμπειρία στον τραπεζικό και συμβουλευτικό τομέα, έχοντας διατελέσει σε ανώτατες θέσεις σε διεθνείς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και εταιρείες. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στην επιχειρηματική και αναπτυξιακή τραπεζική, το δημόσιο χρέος και τη στρατηγική συμβουλευτική και αποδεδειγμένη εμπειρία στη διακυβέρνηση εισηγμένων εταιρειών, φορέων δημοσίου συμφέροντος και συμβουλευτικών οργανισμών, με βαθιά γνώση των ρυθμιζόμενων αγορών, των υποδομών, του πιστωτικού κινδύνου και του ψηφιακού μετασχηματισμού. Έχει διατελέσει Πρόεδρος του Δ.Σ. της ΑΔΜΗΕ Συμμετοχών, Αναπληρώτρια Πρόεδρος του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, Managing Partner στη διεθνή εταιρεία KBR Corporate Finance GmbH, Γενική Διευθύντρια της DEPFA BANK plc στην Ελλάδα, Οικονομικός Σύμβουλος του Δημάρχου Αθηναίων και του Υπουργείου Οικονομικών, καθώς και ανώτερο στέλεχος των τραπεζών ABNAMRO, American Express Bank και INTERBANK. Κατέχει πιστοποιήσεις στους τομείς της εταιρικής διακυβέρνησης, της ηγεσίας, προσωπικής ανάπτυξης και ψυχικής ανθεκτικότητας, της διαχείρισης κινδύνου και της διοίκησης επιχειρήσεων από το INSEAD, την European Confederation of Directors' Associations (ecoDa), το ΕΚΠΑ, το Harvard Extension School και άλλους διεθνώς αναγνωρισμένους φορείς. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το New Hampshire College και πτυχίου BSc in Business Administration από το American College of Greece.

**Διαπίστωση κριτηρίων καταλληλότητας:** Το Διοικητικό Συμβούλιο διαπίστωσε τα εξής, βάσει του βιογραφικού σημειώματος του υποψήφιου μέλους καθώς και της σχετικής αξιολόγησης που διενήργησε:

(α) το υποψήφιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, το πρόσωπο είναι ατομικά κατάλληλο για την συμμετοχή του στο Διοικητικό Συμβούλιο καθώς: i) διαθέτει επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων του εν όψει του ρόλου, της θέσης και των αρμοδιοτήτων που προτείνεται να αναλάβει, ii) διαθέτει καλή φήμη, ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εχέγγυα ήθους, iii) έχει ανεξαρτησία κρίσης, iv) δεν υπάρχει οποιοδήποτε γεγονός που θα μπορούσε να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων κατά την άσκηση των καθηκόντων του, v) διαθέτει επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του στην Τράπεζα και vi) ως προτεινόμενο ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας που προβλέπει ο νόμος για την εταιρική διακυβέρνηση (άρθρο 9 του Ν. 4706/2020).

Όλα τα ανωτέρω αποδεικνύονται από στοιχεία του βιογραφικού σημειώματος του υποψήφιου μέλους καθώς και δηλώσεις του υποψήφιου μέλους περί ανυπαρξίας σύγκρουσης συμφερόντων και περί πλήρωσης των προϋποθέσεων ανεξαρτησίας του αρ. 9 του Ν. 4706/2020. Μάλιστα, το υποψήφιο μέλος θα καταθέσει και υποβάλει ένα μήνα πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία ανάληψης των καθηκόντων του, η οποία προτείνεται να είναι η 01.07.2026, όλα τα απαραίτητα στοιχεία και πληροφορίες που προβλέπονται από την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023 σχετικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος να το κρίνει ως κατάλληλο για την ανάληψη θέσης μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

(β) Δεν συντρέχουν κωλύματα ή ασυμβίβαστα στο πρόσωπο του προτεινόμενου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, με βάση τις διατάξεις του Ν. 4706/2020, σύμφωνα και με την υπεύθυνη δήλωση που έχει υποβάλει η υποψήφια, όπου δηλώνει την ανυπαρξία κωλυμάτων ή ασυμβίβαστων στο πρόσωπό της.

(γ) Τέλος, η κυρία Γεωργία – Χριστίνα Γιοβάνη διαθέτει επαγγελματική εμπειρία άνω των 30 ετών στον τραπεζικό και συμβουλευτικό τομέα, έχοντας διατελέσει σε ανώτατες θέσεις σε διεθνείς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και εταιρείες. Η γνώση και η εμπειρία της κας Γιοβάνη στον χρηματοπιστωτικό τομέα και η επιτυχής άσκηση των καθηκόντων της σε διεθνείς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και εταιρείες, σε συνδυασμό με τις πολύ αξιόλογες σπουδές της εκτιμάται πως θα συντελέσουν στην εύρυθμη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και την υλοποίηση των στόχων της. Βάσει των εξειδικευμένων γνώσεων και της μακρόχρονης εμπειρίας της στον τραπεζικό και συμβουλευτικό τομέα και της ανάληψης θέσεων διοικητικής ευθύνης, κρίνεται ότι από κοινού με τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατανοούν πλήρως τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο ενδέχεται να εκτεθεί.

Η συμμετοχή της στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υπό την ιδιότητα του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους θα συμβάλλει ουσιαστικά στη συλλογική καταλληλότητα και στην ποικιλομορφία (diversity) του Δ.Σ.

Ακόμη, με την εκλογή του προτεινόμενου μέλους βελτιώνεται η ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων, με στόχο η συμμετοχή του γυναικείου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να πληροί από την 01.07.2026 (σύμφωνα με τα άρθρα 17 παρ. 2 και 42 παρ. 2 του Ν. 5178/2025) το οριζόμενο στο άρθρο 3Α του Ν. 4706/2020 ποσοστό 33% επί του συνόλου των μελών του Δ.Σ., η δε σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ως προτείνεται να διαμορφωθεί με την εκλογή του υποψήφιου μέλους, ανταποκρίνεται πλήρως στις απαιτήσεις του Νόμου περί εταιρικής διακυβέρνησης, αναφορικά με τον αριθμό των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τέλος, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ως προτείνεται να διαμορφωθεί με την εκλογή του υποψήφιου μέλους, καλύπτει ως σύνολο ένα ευρύ φάσμα εμπειριών, ώστε να κατανοούν τους τομείς για τους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά υπεύθυνο και να καθίσταται κάθε φορά δυνατή η διεξαγωγή συζήτησης για τις αποφάσεις που πρέπει να ληφθούν, παρουσιάζοντας τις απόψεις τους. Ενδεικτικά, διαπιστώθηκε από την αξιολόγηση που διενεργήθηκε ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατανοούν επαρκώς τις βασικές δραστηριότητες της Τράπεζας, τους τομείς διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου, τη διακυβέρνηση της Τράπεζας, τα πληροφοριακά συστήματα, τη χρηματοοικονομική λογιστική, καθώς και το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο όλων των πεδίων στα οποία δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συλλογικά κατάλληλα για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου και ικανά να συμβάλουν στην αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και την ισορροπημένη λήψη αποφάσεων, είναι δε σε θέση να λαμβάνουν κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, την στρατηγική και τις αγορές στις

οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα, ώστε να προβαίνουν σε ουσιαστική παρακολούθηση και κριτική των αποφάσεων των ανώτατων διοικητικών στελεχών.

## ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 9<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, 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>:** Τροποποίηση του άρθρου 3 περί σκοπού της Τράπεζας και του άρθρου 39 (τελικές διατάξεις) του Καταστατικού της Τράπεζας.

**Απαρτία:** 50% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 67% των εκπροσωπούμενων ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας και την κωδικοποίηση αυτού ως εξής:

Α. με την προσθήκη στο σκοπό της Τράπεζας: α) 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, β) 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 γ) οποιασδήποτε χρηματοπιστωτικής ή άλλης δευτερεύουσας δραστηριότητας, η άσκηση της οποίας επιτρέπεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Τακτική Γενική Συνέλευση την έγκριση της τροποποίησης των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 3 του Καταστατικού της Τράπεζας περί του σκοπού της Τράπεζας, ώστε το άρθρο 3 μετά την προτεινόμενη τροποποίηση να διαμορφώνεται ως ακολούθως:

### «Άρθρο 3

1. Η Τράπεζα έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διενέργεια, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών, επενδυτικών και χρηματοπιστωτικών εργασιών και εν γένει όλων των υπηρεσιών, εργασιών και δραστηριοτήτων που επιτρέπονται σε πιστωτικά ιδρύματα από την ισχύουσα, κάθε φορά, νομοθεσία.

2. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

(α) η αποδοχή, εντόκως ή απόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,

(β) η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται η καταναλωτική πίστη, οι συμβάσεις πίστωσης εν σχέσει με ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής και η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting),

(γ) η οργάνωση και η διαχείριση κοινοπρακτικών δανείων και η συμμετοχή σε αυτά, η χρηματοδότηση μεγάλων αναπτυξιακών και επενδυτικών έργων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων από τις ανωτέρω χρηματοδοτήσεις,

(δ) η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

(ε) οι υπηρεσίες πληρωμών του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ (ΕΕ L 337) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η οποία έχει ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4537/2018 (ΦΕΚ Α' 84/15.05.2018),

(στ) η έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμών (π.χ. ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών) στο βαθμό που η δραστηριότητα αυτή δεν καλύπτεται από τις υπηρεσίες πληρωμών (υπό ε),

(ζ) η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων και η ανάληψη υποχρεώσεων,

(η) συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

αα) μέσα της χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),

ββ) συνάλλαγμα,

γγ) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,

δδ) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,

εε) κινητές αξίες,

θ) συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων,

(ι) η παροχή υπηρεσιών συμβούλου σε χρηματοοικονομικά θέματα, όπως ιδίως η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

(κ) η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,

(κα) η διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,

(κβ) η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,

(κγ) η συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,

(κδ) η εκμίσθωση θυρίδων,

(κε) η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένων μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στην περ. 7) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του

Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937,

(κοτ) οποιοσδήποτε από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι καθώς και οι παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018,

(κζ) η έκδοση μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στην περ. 6) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,

(κη) οποιοσδήποτε υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζονται στην περ. 16) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,

(κθ) η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων (ασφαλιστικός πράκτορας), κατά την έννοια του ν. 4583/2018, όπως εκάστοτε ισχύει,

(κι) οποιαδήποτε χρηματοπιστωτική ή άλλη δευτερεύουσα δραστηριότητα, η άσκηση της οποίας επιτρέπεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Η Τράπεζα για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.»

Β. Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την τροποποίηση του άρθρου 39 (τελικές διατάξεις) του Καταστατικού της Τράπεζας, και συγκεκριμένα την διαγραφή της μεταβατικής διάταξης της παραγράφου 2, η οποία αφορούσε το διάστημα προ της εισαγωγής της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ώστε το άρθρο 39 μετά την προτεινόμενη τροποποίηση να διαμορφώνεται ως ακολούθως:

## «ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η'

### Τελικές Διατάξεις

#### Άρθρο 39

Για όσα θέματα δεν ρυθμίζονται από το παρόν καταστατικό ισχύουν οι ρυθμίσεις του Νόμου 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, του Ν. 4261/2014 και της εν γένει νομοθεσίας για τα πιστωτικά ιδρύματα και για τις ανώνυμες εταιρίες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά.»

Σχέδιο του τροποποιούμενου Καταστατικού της Τράπεζας στο οποίο έχουν επισημανθεί με εμφανή τρόπο οι ανωτέρω προτεινόμενες τροποποιήσεις είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του ακόλουθου συνδέσμου, με επισήμανση σε αυτό των τροποποιήσεων:

[Γενικές Συνελεύσεις | Optima bank](#) > 2026 > Τακτική Γενική Συνέλευση της 5.5.2026

#### ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 10<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία 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 προτείνονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας, καθώς και την κωδικοποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας ως διαμορφώνεται μετά τις ανωτέρω τροποποιήσεις.

**Θέμα 11<sup>ο</sup>:** Τροποποίηση όρων του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 – Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

**Απαρτία:** 20% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 29ης Απριλίου 2025 αποφάσισε τη θέσπιση Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 (το «Πρόγραμμα») και, συγκεκριμένα, εγκρίθηκε η απόκτηση έως 2.608.695 κοινών μετοχών της Τράπεζας που αντιστοιχεί σε ποσοστό 1,18% του μετοχικού κεφαλαίου, σε εύρος τιμών ανά μετοχή από €1,15 έως €8,00 και σε χρονικό διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία απόφασης της προαναφερθείσας Γενικής Συνέλευσης, δηλαδή έως την 28η Απριλίου 2027, με ανώτατο συνολικό κόστος κτήσης έως € 3.000.000 και ανώτατο συνολικό αριθμό προς απόκτηση ιδίων μετοχών ποσοστό 10% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Με την ίδια απόφαση ορίστηκε ότι μετά την ολοκλήρωση της αγοράς των ιδίων μετοχών, η Τράπεζα θα δύναται να τις χρησιμοποιήσει για κάθε σκοπό και χρήση που επιτρέπεται από τη νομοθεσία (περιλαμβανομένων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, της μείωσης του μετοχικού της κεφαλαίου, ή/και της διάθεσής τους στο προσωπικό μέσω μακροπροθέσμου προγράμματος παροχής κινήτρων ή με άλλον τρόπο ή/και σε μέλη της διοίκησης της Τράπεζας ή/και συνδεδεμένης εταιρείας).

Επιπλέον, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει κατά την κρίση του οποιαδήποτε λεπτομέρεια και ειδικότερο όρο και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες κατά το χρόνο και τρόπο που θα κρίνει κατάλληλο για την υλοποίηση της ανωτέρω απόφασης, 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 αρμόδιες εποπτικές αρχές, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Νόμο.

Στο πλαίσιο αυτό, υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτημα για τη χορήγηση άδειας για την επαναγορά από την Τράπεζα έως 2.608.695 Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας

1, με ανώτατο συνολικό κόστος κτήσης έως € 3.000.000, σύμφωνα με τους όρους της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 29ης Απριλίου 2025 και καθορισμό των ειδικότερων όρων του Προγράμματος με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και επ' αυτής εκδόθηκε η με αριθμό 558/10.12.2025 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την οποία εγκρίθηκε, σύμφωνα με τα άρθρα 77 και 78 παρ. 1 στοιχ. β του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και το Τμήμα 2 του Κεφαλαίου IV του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 241/2014, το ανωτέρω αίτημα της Τράπεζας.

Κατόπιν τούτων και στο πλαίσιο των παρασχεθεισών κατά τα ανωτέρω από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29ης Απριλίου 2025 εξουσιοδοτήσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφασή του που ελήφθη κατά την υπ' αριθ. 453<sup>η</sup> από 18.12.2025 συνεδρίαση, καθόρισε τους ειδικότερους όρους του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας ως εξής:

**(α) Σκοπός του Προγράμματος:** Διάθεση μετοχών στο προσωπικό της Τράπεζας και του Ομίλου, στο πλαίσιο προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών, σύμφωνα με την εγκεκριμένη από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 29ης Απριλίου 2025 Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ και την Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τις τάσεις της αγοράς, τις αξίες της Τράπεζας, καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών.

**(β) Ημερομηνία έναρξης του Προγράμματος:** η 19η Δεκεμβρίου 2025.

**(γ) Διάρκεια:** κατά τα προβλεπόμενα στο Νόμο για την άδεια της αρμόδιας αρχής, ήτοι έως δώδεκα (12) μήνες από την επομένη της ως άνω ημερομηνίας έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος της επαναγοράς ιδίων μετοχών από την Τράπεζα, δηλαδή έως τις 10.12.2026.

**(δ) Ανώτατος αριθμός μετοχών προς απόκτηση:** έως 2.608.695 (που αντιστοιχεί σε ποσοστό 1,18% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το οποίο αθροιζόμενο με το ποσοστό των ιδίων μετοχών που η Τράπεζα τυχόν θα κατέχει δεν θα υπερβαίνει το 10% του μετοχικού της κεφαλαίου).

**(ε) Συνολικό κόστος κτήσης:** έως € 3.000.000

**(στ) Ανώτατη τιμή αγοράς:** €8 ανά μετοχή

**(ζ) Κατώτατη τιμή αγοράς:** €1,15 ανά μετοχή (ίση με την ονομαστική αξία της μετοχής)

**(η) Η αγορά των ιδίων μετοχών της Τράπεζας θα πραγματοποιηθεί μέσω της Τράπεζας.**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη την διακύμανση τις τιμές της μετοχής και την διαμόρφωση αυτής στα σημερινά επίπεδα, προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την αύξηση της Ανώτατης τιμής αγοράς ιδίων μετοχών που μπορούν να αποκτηθούν μέσω του Προγράμματος σε €16 ανά μετοχή.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται όπως εξουσιοδοτηθεί αυτό να καθορίσει κατά την κρίση του οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και ειδικότερο όρο, καθώς και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την 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.

σε διαφορετική περίπτωση, να παραμείνουν σε πλήρη ισχύ και εφαρμογή όλες οι εγκρίσεις και οι εξουσιοδοτήσεις που χορηγήθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 29ης Απριλίου 2025 σε σχέση με το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

## ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 11<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, 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 απόφασης 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 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 σε διαφορετική περίπτωση, να παραμείνουν σε πλήρη ισχύ και εφαρμογή όλες οι εγκρίσεις και οι εξουσιοδοτήσεις που χορηγήθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 29ης Απριλίου 2025 σε σχέση με το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών

**Θέμα 12ο:** Δωρεάν διάθεση μετοχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, (Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών).

**Απαρτία:** 50% του μετοχικού κεφαλαίου **Πλειοψηφία :** 67% των εκπροσωπούμενων ψήφων

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και της απόφασης που ελήφθη υπό το 5ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης για τη διάθεση κερδών, εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας τη θέσπιση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει (Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών).

Πιο συγκεκριμένα, προτείνεται από την Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση, και κατ' εφαρμογή των ισχυουσών Πολιτικών Αποδοχών για τα Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και το Προσωπικό της Τράπεζας, η θέσπιση Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 με τα ακόλουθα βασικά χαρακτηριστικά και 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).

Επιπρόσθετα εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση την παροχή εξουσιοδότησης στο 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.

Επισημαίνεται ότι το Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών 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 Προσωπικού της Τράπεζας (οι «Πολιτικές Αποδοχών»), όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν και υιοθετούνται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας, σε εναρμόνιση με τους στόχους και τα συμφέροντα του Ομίλου και των μετόχων της Τράπεζας.

Η έγκριση του Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών 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 μελών του Δ.Σ. και του προσωπικού 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.

Το Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών 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.

## ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 12<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, ενέκρινε τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας και αποφάσισε την θέσπιση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας σε 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 1<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/EE).

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

α) να καθορίζει και εξειδικεύσει 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: Διανομή μέρους κερδών της χρήσης 2025, ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) λόγω επίτευξης στόχων σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και προσωπικό της Τράπεζας – Παροχή εξουσιοδοτήσεων.**

**Απαρτία: 20% του μετοχικού κεφαλαίου Πλειοψηφία : 50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συνεκτιμώντας σειρά παραμέτρων και ειδικότερα:

- την επίτευξη αυξημένης κερδοφορίας και των στόχων κατά τη χρήση 2025, δεδομένου ότι τα καθαρά κέρδη χρήσης για την Τράπεζα διαμορφώθηκαν τη χρήση 2025 σε ευρώ 164.283.988,96 σε συνέχεια και της εισήγησής του υπό το 5ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης για τη διάθεση κερδών,
- ότι τα ποσά που αφορούν μεταβλητές αποδοχές για την επιβράβευση επίτευξης συγκεκριμένων στόχων της Τράπεζας λαμβάνονται ως προβλέψεις στα αποτελέσματα της Τράπεζας,
- το γεγονός ότι το ύψος των μεταβλητών αποδοχών εξισορροπείται με τις σταθερές αποδοχές και δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014 όριο της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών για κάθε δικαιούχο εργαζόμενο,
- την εξαιρετικά συντηρητική προσέγγιση ως προς την καταβολή μεταβλητών αποδοχών, που ακολουθεί η Τράπεζα και η οποία ουδόλως επηρεάζει αρνητικά ή οδηγεί καθ' οιονδήποτε τρόπο σε επιδείνωση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων,
- τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας·

προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων να εγκρίνει τη διανομή μέρους των καθαρών κερδών 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, σύμφωνα με την οικεία ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας.

Η πρόταση καταβολής εφάπαξ έκτακτης αμοιβής (Bonus) στηρίζεται και είναι σύμφωνη με τις αρχές και τα κριτήρια που καθορίζονται στην ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού της

Τράπεζας, δικαιολογείται δε τόσο από τις συνθήκες της αγοράς όσο και από την επιτυχημένη πορεία εργασιών της Τράπεζας κατά την οικονομική χρήση 2025 και την σημαντική συνεισφορά των στελεχών και εργαζομένων της σε αυτήν.

Περαιτέρω, προτείνεται να εξουσιοδοτηθεί το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να καθορίσει τους ειδικότερους όρους κατανομής του ανωτέρω ποσού και να επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων για την καταβολή της έκτακτης αμοιβής (Bonus) που αφορά δεδουλευμένη περίοδο από 1.1.2025 έως 31.12.2025 και έτος απόδοσης την οικονομική χρήση 2025 (έτος αναφοράς), ανεξαρτήτως της πραγματικής χρονικής στιγμής κατά την οποία καταβάλλεται η εν λόγω έκτακτη αμοιβή (Bonus).

Σημειώνεται τέλος, ότι το ποσό των μεταβλητών αποδοχών που καταβάλλεται μέσω διανομής κερδών, ως έκτακτη εφάπαξ αμοιβή (Bonus) δεν επιβαρύνει την καθαρή θέση της Τράπεζας, δεδομένου ότι έχουν προβλεφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης 2025 και η κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας παραμένει αμετάβλητη, επομένως δεν επηρεάζει την κεφαλαιακή επάρκεια αυτής.

#### **ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ 13<sup>ου</sup> ΘΕΜΑΤΟΣ**

*Σε συνέχεια της απόφασης που ελήφθη για το 5<sup>ο</sup> θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, η Γενική Συνέλευση, με απαρτία και πλειοψηφία που υπερβαίνει το ελάχιστο όριο του νόμου, 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 14<sup>ο</sup>: Λοιπά θέματα – Διάφορα**

Στο θέμα αυτό περιλαμβάνονται συνήθως ανακοινώσεις για ζητήματα τα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο επιθυμεί να γνωστοποιήσει στη Συνέλευση, αλλά δεν απαιτούν ψηφοφορία ούτε λήψη απόφασης.

---