

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
ΤΗΣ  
«CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

ΕΠΙ ΤΗΣ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ  
(κατά τη διάταξη του άρθρου 111 παρ. 2 του ν. 4548/2018)

Προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της «CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η «Τράπεζα»)

Κύριοι/ες Μέτοχοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών («Επιτροπή Ε.Δ.Υ.Α.Δ.Α.») και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, προτείνει την αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (η «Πολιτική Αποδοχών»). Η αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών υποβάλλεται προς έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με την παρ. 2 του Άρθρου 111 και την παρ. 2 του Άρθρου 110 του ν. 4548/2018.

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο επιθυμεί να θέσει υπόψη της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης τα ακόλουθα:

### **I. Μεταβολές**

Η νέα Πολιτική Αποδοχών διαδέχεται, συγχωνεύει και αντικαθιστά κάθε προηγούμενη πολιτική αποδοχών, και συνεπώς ισχύουν οι παροχές και αποδοχές, που μόνο η νέα Πολιτική Αποδοχών προβλέπει.

Η νέα Πολιτική Αποδοχών προβλέπει ότι το ύψος του συνόλου των μεταβλητών αποδοχών κάθε κατηγορίας των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ενδεικτικά, προγράμματα μακροπρόθεσμων ή/και βραχυπρόθεσμων κινήτρων με βάση την αξιολόγηση επιδόσεων ή/και την επίτευξη ποσοτικών και ποιοτικών στόχων) μπορεί να υπερβαίνει το 100% και να φτάνει μέχρι το 200% με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Άρθρο 86 παρ. 1 (στ) του ν. 4261/2014.

Επίσης, προβλέπεται δυνατότητα συμμετοχής σε πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών για τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

## II. Επεξήγηση μεταβολών

Η ως άνω προτεινόμενη επαύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών έως και 200% κρίνεται σκόπιμη καθώς θα ενισχύσει περαιτέρω μια κουλτούρα προσανατολισμένη στην απόδοση, διασφαλίζοντας ότι η αμοιβή των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συνδέεται στενά με την μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας και την επίτευξη στρατηγικών στόχων.

Περαιτέρω, προτείνεται η προσθήκη αναφοράς στη δωρεάν διάθεση μετοχών ως συνιστώσα των αποδοχών των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, για λόγους πληρότητας, χωρίς να επέρχεται ουσιαστικά τροποποίηση στην Πολιτική Αποδοχών, δεδομένου ότι η δωρεάν διάθεση μετοχών επιτρέπεται ήδη υπό τους όρους του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 καθώς και τις προϋποθέσεις του εφαρμοστέου κανονιστικού πλαισίου.

Το προτεινόμενο αναθεωρημένο σχέδιο της Πολιτικής Αποδοχών διατίθεται στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας: <https://www.crediabank.com/omilos/enimerosipenduton/genikes-suneleyseis/>

### Κύριοι/ες Μέτοχοι,

Για όλους τους παραπάνω λόγους, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, θεωρεί ότι η αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών είναι δικαιολογημένη και επιχειρηματικά ορθολογική. Γι' αυτό, υποβάλλει προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την παρούσα έκθεση και εισηγείται τη λήψη σχετικής απόφασης για την έγκριση της Αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις.

Χαλάνδρι, 29/04/2026