

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ
«CrediaBank ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

Η παρούσα Έκθεση συνιστά την από κοινού Έκθεση των εν ενεργεία Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής το «ΔΣ») της "CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία" (εφεξής η «Τράπεζα»), η οποία υποβάλλεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 22^{ας} Μαΐου 2026 (εφεξής η «ΓΣ»), σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4706/2020.

Τα εν ενεργεία Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη δηλώνουν ότι, έκαστο από την ανάληψη των καθηκόντων του, άσκησαν προσηκόντως και συννόμως τα καθήκοντά τους σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4706/2020. Ειδικότερα, μεταξύ άλλων, παρακολούθησαν και επισκόπησαν την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας προς επίτευξη των στόχων της, άσκησαν εποπτεία επί των Εκτελεστικών Μελών, ιδίως ως προς την απόδοση και την λογοδοσία τους, και εξέτασαν τις εισηγήσεις που υποβλήθηκαν από τα Εκτελεστικά Μέλη, διατυπώνοντας επ' αυτών τεκμηριωμένες απόψεις τους επί τη βάσει επαρκών και εμπεριστατωμένων πληροφοριών.

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έλαβαν γνώση και επισκόπησαν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι οποίες ενσωματώνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025, κατά το μέρος που άπτεται της άσκησης των καθηκόντων τους και επιβεβαιώνουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους (έκαστο από την ανάληψη των καθηκόντων του) στο πλαίσιο του άρθρου 7 του Ν. 4706/2020.

Το ΔΣ της Τράπεζας, υπό την τρέχουσα σύνθεσή του, συγκροτείται από κατάλληλο συνδυασμό Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, ώστε να εξασφαλίζεται η ισορροπημένη και αποτελεσματική λήψη αποφάσεων και να αποτρέπεται η συγκέντρωση εξουσιών σε ένα πρόσωπο ή σε περιορισμένο αριθμό προσώπων. Παράλληλα, υφίσταται σαφής κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ του ΔΣ και της εκτελεστικής Διοίκησης της Τράπεζας.

Οι επιτροπές του ΔΣ, ήτοι (1) η Επιτροπή Ελέγχου, (2) η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών και (3) η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, συγκροτούνται κατά τρόπο που διασφαλίζει πλειοψηφία ανεξάρτητων μελών. Ο διαχωρισμός αρμοδιοτήτων μεταξύ της εκτελεστικής Διοίκησης και του ΔΣ είναι σαφής, όπως αποτυπώνεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του ν. 4706/2020 έχει εξετάσει και διακριβώσει την πλήρωση των προβλεπόμενων προϋποθέσεων στο πρόσωπο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου, ιδίως ως προς:

- Την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο,
- Τον συνολικό αριθμό των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ.,
- Την συνδρομή των κριτηρίων ανεξαρτησίας για τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη,
- Τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, την πολιτική και τη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, καθώς και τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το οποίο εξελέγη δυνάμει σχετικής απόφασης της από 26.02.2025 Εκτακτης Γενικής Συνέλευσης και ημερομηνία συγκρότησης σε σώμα την 26.02.2025 (αριθμός καταχώρησης

ΓΕΜΗ 5318398) αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, εκ των οποίων: α) δύο (2) μέλη είναι Εκτελεστικά, β) οι Αντιπρόεδροι Α' και Β' και τρία (3) ακόμη μέλη είναι Μη Εκτελεστικά, ήτοι πέντε (5) και γ) ο Πρόεδρος και πέντε (5) ακόμα μέλη είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά, ήτοι έξι (6). Ακολούθως, κατόπιν παραίτησης του κ. Νικόλαου Μπάκου την 09.10.2025 και της κας Δέσποινας Δοξάκη την 30.10.2025 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ανασυγκροτήθηκε σε σώμα την 30.10.2025 (αριθμός καταχώρησης ΓΕΜΗ 5644578) και αποτελείται από δώδεκα (12) μέλη, εκ των οποίων: α) δύο (2) μέλη είναι Εκτελεστικά, β) οι Αντιπρόεδροι Α' και Β' και δύο (2) ακόμη μέλη είναι μη Εκτελεστικά, ήτοι τέσσερα (4) και γ) ο Πρόεδρος και πέντε (5) ακόμα μέλη είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά, ήτοι έξι (6).

Σημειώνεται ότι, ο αριθμός των Ανεξάρτητων Μελών δεν υπολείπεται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με ελάχιστο αριθμό τα δύο (2) μέλη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν. 4706/2020, ενώ παράλληλα τηρείται και ο ελάχιστος αριθμός ως προβλέπεται στη συναφθείσα Συμφωνία Πλαίσιο (Relationship Framework Agreement) της Τράπεζας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. (Ε.Ε.ΣΥ.Π.)

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών διατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στον ακόλουθο σύνδεσμο: [Βιογραφικά μελών Διοικητικού Συμβουλίου - CrediaBank](#)

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. δεν ασκούν εκτελεστικές αρμοδιότητες στη διαχείριση της Τράπεζας, πέραν των γενικών αρμοδιοτήτων που απορρέουν από την ιδιότητά τους ως μελών του Δ.Σ, και επιτελούν ρόλο συστηματικής επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων της Διοίκησης. Ειδικότερα είναι επιφορτισμένα με τα ακόλουθα καθήκοντα:

- α) Παρακολουθούν και αξιολογούν τη στρατηγική της Τράπεζας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των επιχειρησιακών της στόχων.
- β) Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των Εκτελεστικών Μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.
- γ) Συμβάλλουν ενεργά στη διαμόρφωση τεκμηριωμένης κρίσης επί θεμάτων στρατηγικής, εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης, ασκώντας εποικοδομητικό και ανεξάρτητο έλεγχο επί των εισηγήσεων της εκτελεστικής διοίκησης.

Μέσω της συμμετοχής τους στο Δ.Σ και στις επιτροπές του, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ ενεργούν με ανεξάρτητη κρίση, προάγουν τη διαφάνεια, τη λογοδοσία και τη δέουσα επιμέλεια, διαθέτουν τον απαιτούμενο χρόνο και την αναγκαία προσήλωση για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους και ενεργούν προς το μακροπρόθεσμο συμφέρον της Τράπεζας και όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

Σε πλήρη σύμπνοια με τις επιταγές του ν. 4261/2014 και την Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων του Ομίλου της Τράπεζας, τα μέλη του Δ.Σ δεν επιτρέπεται να κατέχουν περισσότερες από μια θέσεις εκ του ακόλουθου συνδυασμού θέσεων σε Δ.Σ: (α) μία θέση Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. και δύο θέσεις Μη Εκτελεστικού μέλους Δ.Σ., ή (β) τέσσερις θέσεις Μη Εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. Προς αποφυγή υπέρμετρου φόρτου από λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις, οι υφιστάμενες επαγγελματικές υποχρεώσεις των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών μελών του Δ.Σ εξετάζονται κατά τη διαδικασία αξιολόγησης της υποψηφιότητάς τους και επανεξετάζονται ετησίως από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.

Στο ίδιο πλαίσιο, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά μέλη παρακολουθούν συστηματικά ζητήματα σύγκρουσης συμφερόντων και τήρησης της απαιτούμενης ανεξαρτησίας τους, ώστε η συμμετοχή τους στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων να ασκείται αμερόληπτα, χωρίς επηρεασμούς και με αποκλειστικό γνώμονα το

μακροπρόθεσμο συμφέρον της Τράπεζας και των μετόχων της.

Κατά το έτος 2025 πραγματοποιήθηκαν τριάντα (32) συνεδριάσεις του ΔΣ, όπως ρητά μνημονεύεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ετήσια Οικονομική Έκθεση 31.12.2025), η οποία είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στον ακόλουθο σύνδεσμο: [Οικονομικά Αποτελέσματα - CrediaBank](#).

Από 01.01.2026 και μέχρι την ανάρτηση της παρούσας στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στο πλαίσιο της επικείμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης πραγματοποιήθηκαν δεκατρείς (13) συνεδριάσεις του ΔΣ.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά μέλη παρακολούθησαν, μέσω της συμμετοχής τους στο ΔΣ και στις Επιτροπές του, ιδίως τα ακόλουθα ουσιώδη θέματα:

- Θέματα που αφορούσαν τις Γενικές Συνελεύσεις και την ανασυγκρότηση ΔΣ
- Την επικαιροποίηση πολιτικών, κανονισμών και λοιπών κανονιστικών κειμένων
- το επιχειρησιακό σχέδιο (business plan), θέματα συγχώνευσης (acquisitions), μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας ΑΤ1 και το σχέδιο ανάκαμψης (recovery plan)
- τις διαδικασίες ICAAP και ILAAP, καθώς και τις σχετικές δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III
- την ετήσια έκθεση κανονιστικής συμμόρφωσης, το πλαίσιο αναφορών παρατυπιών (whistleblowing) και τον Κώδικα Δεοντολογίας (code of ethics)
- το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου (internal control framework) και το ετήσιο ελεγκτικό πλάνο (annual audit plan)

Η παρακολούθηση των ανωτέρω θεμάτων δεν περιορίσθηκε σε τυπική επισκόπηση, αλλά περιέλαβε, στο μέτρο που αντιστοιχεί στον μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο ρόλο τους, την υποβολή ερωτημάτων, τη διατύπωση παρατηρήσεων και την αξιολόγηση της επάρκειας των μέτρων και ενεργειών που εισηγήθηκε ή υλοποίησε η εκτελεστική διοίκηση.

Το 2025, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε είκοσι τρεις (23) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%. Από 01.01.2026 μέχρι και την ημερομηνία ανάρτησης της παρούσας κατά τα ανωτέρω, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε επτά (7) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%.

Ομοίως, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών πραγματοποίησε δεκαέξι (16) συνεδριάσεις κατά το 2025 και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό περί του 98,75%, ενώ από 01.01.2026 μέχρι και την ανάρτηση της παρούσας κατά τα ανωτέρω πραγματοποίησε έντεκα (11) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό περί του 100%.

Τέλος, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις κατά το 2025 και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 97,7%. Από 01.01.2026 μέχρι και την ημερομηνία ανάρτησης της παρούσας, κατά τα ανωτέρω, πραγματοποίησε οκτώ (8) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%.

Η συστηματική συμμετοχή των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών μελών στις εργασίες του ΔΣ και των επιτροπών του ενίσχυσε τη δυνατότητα διασταύρωσης πληροφοριών μεταξύ των επιμέρους τομέων εταιρικής διακυβέρνησης, εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, συμβάλλοντας στην πληρέστερη εποπτεία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και της συνολικής οργανωτικής επάρκειας της Τράπεζας.

Οι πίνακες με τις συμμετοχές των Μελών στις Επιτροπές για το 2025 έχουν αναρτηθεί στον ακόλουθο

σύνδεσμο: [Ποσοστά συμμετοχής μελών Διοικητικού Συμβουλίου - CrediaBank](#)

Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της διαρκούς βελτίωσης της δομής και των διαδικασιών Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και της εναρμόνισης με τον ν. 4706/2020, ενέκρινε και εξέδωσε τις Πολιτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι οποίες είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στον ακόλουθο σύνδεσμο: [Αρχές και Πολιτικές - CrediaBank](#)

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη επισημαίνουν ότι η αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση συνιστά διαρκή διαδικασία βελτίωσης και, για τον λόγο αυτό, η παρακολούθηση της εφαρμογής των σχετικών πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου παραμένει σταθερή προτεραιότητα και για την επόμενη εταιρική χρήση.

Με βάση τα ανωτέρω και στο μέτρο των αρμοδιοτήτων τους, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά μέλη κρίνουν ότι, κατά την περίοδο αναφοράς, άσκησαν τα καθήκοντά τους με ανεξαρτησία κρίσης, επάρκεια, επιμέλεια και συνέπεια προς το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο, συμβάλλοντας ουσιαστικά στην εύρυθμη εταιρική διακυβέρνηση, στην αποτελεσματική εποπτεία της διοίκησης και στη συνετή διαχείριση των κινδύνων της Τράπεζας.

Αθήνα, 29.04.2026

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ της CrediaBank

Κωνσταντίνος Ηροδότου του Μιχάλη

Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα

Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου

Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου

Παναγιώτης Λιαργκόβας του Γεωργίου

Αιμίλιος Στασινάκης του Κωνσταντίνου