

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ / ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ Δ.Σ. ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 22/05/2026

Το Διοικητικό Συμβούλιο προσκαλεί τους μετόχους της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η «Τράπεζα») για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης:

ΘΕΜΑ 1^ο: 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

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση 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 της Έκθεσης Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας της 05/03/2025. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2025 με το σύνολο των εκθέσεων και τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν αναρτηθεί και θα παραμείνουν διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.crediaBank.com/media/amshbasr/crediaBank-etisia-oikonomiki-ekthesi-31122025-pdf.pdf>

Σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση τη μη διανομή μερίσματος (είτε σε μετρητά είτε σε μετοχές) στους κατόχους

κοινών μετοχών.

ΘΕΜΑ 2ο: 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.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας καλείται να εγκρίνει κατά 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.

ΘΕΜΑ 3ο: Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 2026 (01.01.2026 - 31.12.2026).

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να διορισθεί η ελεγκτική εταιρεία με τον διακριτικό τίτλο «Grant Thornton» για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων καταστάσεων της Τράπεζας, των θυγατρικών εταιρειών «ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ CREDIABANK» και «CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων» 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) με ετήσια αμοιβή ποσού €961 χιλ. πλέον Φ.Π.Α. η οποία είναι εύλογη, ανταποκρίνεται στις συνθήκες της αγοράς με βάση το έργο της ελεγκτικής εταιρείας, και αξιολογήθηκε σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο. Σημειώνεται ότι, η Grant Thornton ορίστηκε για

πρώτη φορά για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου της Τράπεζας για το οικονομικό έτος 2023. Η διενέργεια του τακτικού ελέγχου έχει ανατεθεί στους κ.κ. Ξύνα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 34081) και Καζά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 55641) και σε περίπτωση κωλύματος έχουν οριστεί ως αναπληρωματικά μέλη, ο κ. Μιχαλιός (Α.Μ. ΣΟΕΛ 25131) και η κα Γερασιμοπούλου (Α.Μ. ΣΟΕΛ 32071).

ΘΕΜΑ 4ο: 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 (01.01.2025 - 31.12.2025).

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών, υποβάλλει προς συζήτηση και ψήφιση στη Γενική Συνέλευση την Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018, η οποία έχει ελεγχθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας. Ειδικότερα η ως άνω Επιτροπή μετά την επισκόπηση και έλεγχο του περιεχομένου της άνω Έκθεσης εξέφρασε τη θετική γνώμη της προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αυτή και πρότεινε την υποβολή της στην επικείμενη Τακτική Γενική Συνέλευση προς συζήτηση και ψήφιση. Η ψήφος των μετόχων είναι συμβουλευτική. Η ετήσια έκθεση αποδοχών είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.crediabank.com/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleyseis/>

Περαιτέρω υποβάλλει προς έγκριση 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 σχετικές επεξηγήσεις παρουσιάζονται με λεπτομέρεια στην Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2025.

ΘΕΜΑ 5ο: Προέγκριση καταβολής αμοιβών και αποζημιώσεων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το χρονικό διάστημα μέχρι την επόμενη τακτική γενική συνέλευση.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή

Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	εκπροσωπούμενης ψήφου
-------------------------------	---	-----------------------

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να επιτρέψει σύμφωνα με το άρθρο 109 §4 του ν. 4548/2018 την καταβολή αμοιβών στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση.

Οι συνολικές αμοιβές των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2026 δεν θα υπερβαίνουν το ποσό των € 1,3 εκατ. σε ετήσια βάση.

ΘΕΜΑ 6ο: Υποβολή της ετήσιας έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν.4449/2017.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 44, παρ.1 (στοιχ. θ') του Ν. 4449/2017, την έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2025, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.crediaBank.com/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleyseis/>.

Η ετήσια έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 44, παρ. 1 (στοιχ.θ) του Ν.4449/2017, όπως ισχύει, και δεν τίθεται υπό ψηφοφορία.

ΘΕΜΑ 7ο: Υποβολή Έκθεσης Ανεξάρτητων Μελών Δ.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ.5 του ν.4706/2020.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 9, παρ. 5 του Ν. 4706/2020, την έκθεση ανεξάρτητων μελών Δ.Σ. για το έτος 2025, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.crediaBank.com/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleyseis/> και δεν τίθεται υπό ψηφοφορία.

ΘΕΜΑ 8ο: 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.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή

Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΰλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	εκπροσωπούμενης ψήφου
-------------------------------	---	-----------------------

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να εγκρίνει σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 τη χορήγηση αδειάς 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.

ΘΕΜΑ 9ο: Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΰλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΰλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών («Επιτροπή Ε.Δ.Υ.Α.Δ.Α.»), προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο η έγκριση της τροποποίησης της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (η «Πολιτική Αποδοχών»), σύμφωνα με το άρθρο 110 του Ν. 4548/2018.

Για το σκοπό αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει υπόψη της Γενικής Συνέλευσης σχετική έκθεσή του, σύμφωνα με το άρθρο 111 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, που περιγράφει κι επεξηγεί όλες τις μεταβολές.

Το σχέδιο της Πολιτικής Αποδοχών με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις καθώς και η ανωτέρω έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <https://www.crediaBank.com/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleyseis/>.

ΘΕΜΑ 10ο: Εγκρίσεις σύμφωνα με το Άρθρο 86 του Ν. 4261/2014 για στελέχη και εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σημείωση: τα στελέχη του προσωπικού τα οποία επηρεάζονται άμεσα από τα υψηλότερα μέγιστα επίπεδα μεταβλητών αποδοχών δεν επιτρέπεται να ασκούν, άμεσα ή έμμεσα, τυχόν δικαιώματα ψήφου που μπορεί να έχουν. Κατά συνέπεια, τα δικαιώματα ψήφου που διαθέτουν δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό των ποσοστών ούτε στον αριθμητή ούτε στον παρονομαστή.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	66% του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	
Σημειώνεται ότι σε περίπτωση μη επίτευξης της ανωτέρω απαιτούμενης απαρτίας, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με πλειοψηφία 75% των εκπροσωπούμενων ψήφων (αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου).		

Επί του 10^{ου} θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει υπόψη της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης την παρακάτω λεπτομερή εισήγησή του, σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014:

«Κύριοι/ες Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 86 παρ. 1. περ.(στ) (ββ)(i) του Ν.4261/2014, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, βάσει της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ε.Δ.Υ.Α.Δ.Α. και λαμβάνοντας υπόψη την επιτυχή εξυγίανση της Τράπεζας, όπως προκύπτει μεταξύ άλλων, από:

- Τη συγχώνευση της Τράπεζας με απορρόφηση της Pancreta Bank η οποία επετεύχθη σε εξαιρετικά σύντομο χρόνο πέντε (5) εβδομάδων και η λειτουργική τους συγχώνευση σε ακριβώς ένα χρόνο,
- Το ότι τα Έσοδα προ προβλέψεων (PPI) το 2022 ήταν -€39εκατ. και γύρισαν σε θετικά +€40εκατ. το 2024. Με την ανάληψη καθηκόντων και την προσήλωση της νέας διοικητικής ομάδας, η Τράπεζα κατάφερε μια άκρως εντυπωσιακή ανατροπή σε ένα τόσο θεμελιώδες μέγεθος, όπως η οργανική κερδοφορία,
- Το ότι οι Καθαρές Νέες Χορηγήσεις (Net Credit Expansion) της Τράπεζας για το 2024 ανήλθαν σε €1δισ, ή σε 9% της συνολικής Καθαρής Πιστωτικής Επέκτασης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας αντιστοιχούσε σε 3%, που σημαίνει ότι η Τράπεζα μεγαλώνει με τριπλάσιο βαθμό σε σχέση με το μέγεθός της. Το αντίστοιχο μέγεθος για το 9μηνο του 2025 ανήλθε σε 15% ή σχεδόν πέντε φορές το μέγεθός της ενώ για το 12μηνο, οι Καθαρές Νέες Χορηγήσεις ανήλθαν σε €1,1δισ, ή σε 11,4% της συνολικής Καθαρής Πιστωτικής Επέκτασης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Αυτό καταδεικνύει την ικανότητα της διοίκησης στην οργάνωση του υφιστάμενου δυναμικού ώστε

να παρέχει Πιστώσεις στην Ελληνική αγορά, να ανταγωνίζεται και να ξεπερνά πολύ μεγαλύτερα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα,

- Το ότι επετεύχθη η μεγαλύτερη απευθείας μείωση Δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), από 66% σε 2,8%. Αυτό έγινε ενώ παράλληλα το χαρτοφυλάκιο ΜΕΑ ήταν ήδη προηγουμένως τιτλοποιημένο και κατακερματισμένο σε διαφορετικούς διαχειριστές και σε δυο τράπεζες που ακόμη δεν είχαν συγχωνευθεί. Η τιμή που επετεύχθη για τα χαρτοφυλάκια ήταν από τις ανταγωνιστικότερες στην ιστορία του ΗΡΑΚΛΗ, συνυπολογίζοντας και τις δυσμενείς αλλαγές που προέκυψαν στο πρόγραμμα κατά την τρίτη ανανέωσή του,
- Την επίτευξη επενδυτικής συμφωνίας μεταξύ των δύο βασικών μετόχων το καλοκαίρι του 2024, και επακόλουθη επιτυχής ανακεφαλαιοποίηση των €735εκατ. και ιδιωτικοποίηση της Τράπεζας,
- Την παρθενική έξοδο στις αγορές ομολόγων με την πολύ επιτυχημένη ταυτόχρονη έκδοση ομολόγων AT1 και Tier 2, ύψους €100εκατ. και €150εκατ. αντίστοιχα, επιβεβαιώνοντας την εμπιστοσύνη των επενδυτών στην ικανότητα της διοίκησης να φέρει τα προσδοκώμενα αποτελέσματα,
- Το ότι τον τελευταίο ενάμιση χρόνο η Τράπεζα έχει εκτελέσει σειρά από ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης όπως δυο συνθετικές τιτλοποιήσεις με διαρκώς μειούμενα κόστη, πλήθος επιμέρους πωλήσεων ακινήτων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού με κέρδος, κ.ά.
- Την επίτευξη συμφωνίας το 2025 για την εξαγορά ποσοστού 70.03% του μετοχικού κεφαλαίου της HSBC Μάλτας
- Την ανάγκη περιορισμού του «ανταγωνιστικού μειονεκτήματος» σε αγορές που δεν υφίσταται ανώτατο όριο αποδοχών, δεδομένου ότι η ανάλυση της αγοράς καταδεικνύει ένα χάσμα στις μεταβλητές αποδοχές σε σύγκριση με τους ευρωπαϊκούς τραπεζικούς ομίλους και τις ελληνικές εταιρείες μεγάλης κεφαλαιοποίησης, γεγονός που επηρεάζει τη διατήρηση ταλέντων,
- Το ότι οι ελκυστικές μεταβλητές αποδοχές αποτελούν βασικό εργαλείο για τη δέσμευση των εργαζομένων και συμβάλλουν στη διατήρηση χαμηλού ποσοστού αποχωρήσεων σε θέσεις που επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, το οποίο με τη σειρά του έχει πραγματική και ουσιαστική επίδραση στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων στόχων της, και
- Τις συνεχείς προσπάθειες της Τράπεζας να υλοποιεί τους βασικούς στρατηγικούς στόχους της Πολιτικής Αποδοχών της, και κυρίως τη διακράτηση και προσέλκυση στελεχών και τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας,

προτείνει την αύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών άνω του 100% και έως 200%, ανάλογα με το επίπεδο ευθύνης όπως περιγράφεται παρακάτω για:

- i. 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
- ii. τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει ενσωματώσει τις διατάξεις του Ν. 4261/2014 και στην Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ., διευκρινίζοντας ρητά ότι η μεταβλητή συνιστώσα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 100% της σταθερής συνιστώσας της συνολικής αμοιβής κάθε υπαλλήλου. Ωστόσο, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας δύναται να εγκρίνει υψηλότερη μέγιστη αναλογία υπό την προϋπόθεση ότι η μεταβλητή συνιστώσα δεν υπερβαίνει το 200% της σταθερής συνιστώσας για κάθε άτομο. Η συγκεκριμένη πρόβλεψη έχει συμπεριληφθεί στην επικαιροποιημένη Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου και σχετική τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. εισάγεται προς έγκριση στην παρούσα Γενική Συνέλευση.

Ως γενική αρχή, η μεταβλητή αμοιβή αποτελεί σημαντικό στοιχείο της αμοιβής για τα στελέχη αλλά και για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς ενισχύει το κίνητρό τους, ανταμείβει την υψηλή απόδοσή τους και υποστηρίζει την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων, προάγοντας έτσι την Τράπεζα προς την στρατηγική κατεύθυνση που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και σε ευθυγράμμιση με τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους. Τα σχήματα μεταβλητών αποδοχών της Τράπεζας έχουν σχεδιαστεί έτσι ώστε να υποστηρίζουν τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους επιχειρηματικούς στόχους, διασφαλίζοντας την προσέλκυση και διατήρηση ταλέντων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά δεδομένα, καθώς και τις πρακτικές της αγοράς στην Ελλάδα και σε όλη την Ευρώπη, και με την υποστήριξη της Επιτροπής Ε.Δ.Υ.Α.Δ.Α., αναγνωρίζει τον κρίσιμο ρόλο της εμπειρίας, των δεξιοτήτων και της γνώσης των στελεχών καθώς και των εκτελεστικών μελών Δ.Σ. στην επιτυχία της Τράπεζας και την ανάγκη να προσφερθούν ανταγωνιστικές αμοιβές για την προσέλκυση και διατήρηση κρίσιμων ταλέντων. Η μη καταβολή μεταβλητών αποδοχών μέχρι και το 2024, λόγω περιορισμών που προέκυπταν από το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας της Τράπεζας, αποτέλεσε εμπόδιο στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας. Αυτή η ανεπάρκεια εντάθηκε ακόμα περισσότερο από την έντονα ανταγωνιστική αγορά ταλέντων στον τραπεζικό και επιχειρησιακό τομέα, καθώς και την ανάγκη για βιώσιμη επιχειρησιακή αποδοτικότητα για την επίτευξη των φιλόδοξων χρηματοοικονομικών στόχων του 2024- 2025.

Τον Ιούλιο του 2025, η Τράπεζα υιοθέτησε σχήμα μεταβλητών αποδοχών για τα ανώτατα και ανώτερα στελέχη της Τράπεζας και τους επικεφαλής των ανεξάρτητων λειτουργιών (Executive Incentive Plan), το οποίο αποσκοπεί στην βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη κινητοποίηση των στελεχών προς την επίτευξη του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας και των στρατηγικών προτεραιοτήτων της, την ενίσχυση της διακράτησης και προσέλκυσης, σε ευθυγράμμιση με τις πρακτικές αμοιβών του κλάδου και της αγοράς και την αναγνώριση και επιβράβευση της συμβολής των στελεχών στα αποτελέσματα της Τράπεζας, διασφαλίζοντας, ταυτόχρονα, τη διατήρηση της υγιούς κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας.

Το ως άνω αναφερόμενο πλάνο παροχής κινήτρων είναι εναρμονισμένο με τις διεθνείς πρακτικές, και έχει ως στόχο να αντιμετωπίσει προκλήσεις όπως η αυξημένη κινητικότητα στην

αγορά εργασίας, η παρατεταμένη απουσία μεταβλητών αποδοχών για τα στελέχη και η ανάγκη για ενίσχυση του ηθικού και της δέσμευσης. Αυτή η πρωτοβουλία είχε ως στόχο:

- Να ανταμείψει τους επιλέξιμους συμμετέχοντες για την επίτευξη των ετήσιων στόχων απόδοσης,
- Να διασφαλίσει την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων,
- Να διασφαλίσει τη συνετή διαχείριση των κινδύνων, και
- Να ενθαρρύνει τη διατήρηση των στελεχών της Τράπεζας.

Για την απόδοση των μεταβλητών αποδοχών στα στελέχη που συμμετέχουν στο Executive Incentive Plan, προτείνεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση να εγκρίνει σύμφωνα με τις προβλέψεις και με τη διαδικασία του άρθρου 86 του ν. 4261/2014, υψηλότερη από 100% (έως 200%) μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών για το έτος 2026.

Βάσει του συνόλου των μεταβλητών αποδοχών ζητείται από τη Γενική Συνέλευση να εγκρίνει για καταβολή το 2026 υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ των μεταβλητών και σταθερών συνιστωσών των αποδοχών 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)
- έως 130% για ανώτερα στελέχη (σύνολο 2 στελέχη)

Ο παραπάνω αριθμός ατόμων ενδέχεται να προσαρμοστεί μελλοντικά ώστε να αντικατοπτρίζει τυχόν αλλαγές στην εσωτερική οργανωτική δομή της Τράπεζας καθώς και τα αποτελέσματα της περιοδικής διαδικασίας προσδιορισμού των προσώπων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, χωρίς ωστόσο να αναμένεται να υπάρξουν ουσιώδεις διαφοροποιήσεις.

Η επαύξηση της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών άνω του 100% και έως 200% θα ενισχύσει περαιτέρω μια κουλτούρα προσανατολισμένη στην απόδοση, διασφαλίζοντας ότι η αμοιβή των στελεχών και των μελών Δ.Σ. της Τράπεζας συνδέεται στενά με τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας και την επίτευξη στρατηγικών στόχων. Το EIP περιλαμβάνει συγκεκριμένους δείκτες απόδοσης, ευθυγραμμίζοντας έτσι τα συμφέροντα των στελεχών με αυτά των μετόχων. Τα σχετικά ποσά θα αποδοθούν το 2026, επί τη βάση της επίδοσης της Τράπεζας και της αξιολόγησης της απόδοσης των δικαιούχων για το έτος 2025.

Περαιτέρω, ο καθορισμός της μέγιστης αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών έως τα αντίστοιχα ποσοστά όπως περιγράφονται παραπάνω, σύμφωνα με το επίπεδο ευθύνης

των στελεχών δεν θα επηρεάσει τη διατήρηση μιας υγιούς κεφαλαιακής βάσης για την Τράπεζα ούτε την εκπλήρωση οποιωνδήποτε υποχρεώσεων που επιβάλλονται από τους κανονισμούς φερεγγυότητας. Η Τράπεζα έχει αξιολογήσει και επιβεβαιώσει ότι, βάσει τρεχουσών προβλέψεων και δεδομένων, ακόμη και σε ένα σενάριο κατά το οποίο οι μεταβλητές αποδοχές καταβάλλονταν στο μέγιστο δυνατό επίπεδο σε όλα τα επιλέξιμα στελέχη, θα συνεχίσει να διατηρεί ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, σημαντικά άνω των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων.

Όπως ορίζεται στο νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας και αποτυπώνεται σαφώς στην Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου και την Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ., τα σχήματα μεταβλητών αποδοχών διέπονται από την αρχή της σύνεσης καθώς η καταβολή μεταβλητών αποδοχών προϋποθέτει ότι τα επίπεδα κεφαλαίων είναι πάνω από τις εποπτικές απαιτήσεις και ευθυγραμμίζεται με την επίτευξη προκαθορισμένων στόχων. Επίσης, η πρόταση εναρμονίζεται με το σχετικό ρυθμιστικό πλαίσιο, διασφαλίζοντας ότι οι μεταβλητές αποδοχές συνοδεύονται από κατάλληλα μέτρα μετριασμού κινδύνου όπως ρυθμίσεις αναβολής, malus και επιστροφής αποδοχών.

Πιο συγκεκριμένα:

- Οι μεταβλητές αποδοχές βάσει του EIP θα αποδοθούν τουλάχιστον κατά 50% σε μέσα,
- Για το επίπεδο θέσης Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή και Επικεφαλής Ανεξάρτητων Λειτουργιών, 60% του συνολικού ποσού πρόκειται να καταβληθεί εκ των προτέρων μετά την αξιολόγηση της απόδοσης, ενώ το υπόλοιπο 40% αναβάλλεται και θα καταβληθεί σε ισόποσες δόσεις σε περίοδο τεσσάρων (4) ετών,
- Για το επίπεδο θέσης Γενικού Διευθυντή, και άνω και για μεταβλητές αποδοχές μέχρι των € 300.000, 50% του συνολικού ποσού πρόκειται να καταβληθεί εκ των προτέρων μετά την αξιολόγηση της απόδοσης, ενώ το υπόλοιπο 50% αναβάλλεται και θα καταβληθεί σε ισόποσες δόσεις σε περίοδο πέντε (5) ετών ενώ για μεταβλητές αποδοχές άνω των € 300.000, 40% του συνολικού ποσού πρόκειται να καταβληθεί εκ των προτέρων μετά την αξιολόγηση της απόδοσης, ενώ το υπόλοιπο 60% αναβάλλεται και θα καταβληθεί σε ισόποσες δόσεις σε περίοδο πέντε (5) ετών
- Η περίοδος διακράτησης των αποδοθέντων μέσων από κάθε σχήμα έχει διάρκεια ενός έτους,
- Εφόσον το σύνολο των ετήσιων μεταβλητών αποδοχών του εργαζόμενου δεν υπερβαίνει τις πενήντα χιλιάδες ευρώ (€50.000) και δεν αντιπροσωπεύει περισσότερο από το ένα τρίτο (1/3) των συνολικών ετήσιων σταθερών αποδοχών του εργαζόμενου, η καταβολή τους δεν θα υπόκειται σε αναβολή.
- Η μεταβλητή αμοιβή υπόκειται σε ρυθμίσεις malus και επιστροφής μέχρι το 100%.

Για τις προτεινόμενες αναλογίες μεταβλητών αποδοχών ελήφθησαν υπόψη οι αρμοδιότητες των συγκεκριμένων στελεχών καθώς και οι μεταβλητές αποδοχές που καταβάλλονται στον τραπεζικό κλάδο, αλλά και σε επιχειρήσεις άλλων σημαντικών κλάδων της οικονομίας, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Οι προαναφερθέντες είναι Ανώτατα και Ανώτερα διοικητικά στελέχη και Επικεφαλής

Ανεξάρτητων Λειτουργιών με ευθύνη για τη συνολική πορεία της Τράπεζας, εντός και εκτός Ελλάδος. Οι προτεινόμενες αναλογίες μεταβλητών αποδοχών παρέχονται ως αναγνώριση της ισχυρής δέσμευσής τους στα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Ε.Δ.Υ.Α.Δ.Α. θα συνεχίσει να παρακολουθεί την εφαρμογή, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές πολιτικές και τις εξωτερικές ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Επισημαίνεται ότι η προτεινόμενη απόφαση παρέχει εξουσιοδότηση για την υπέρβαση του 100% της σταθερής συνιστώσας των μεταβλητών αποδοχών για τα στελέχη και τα εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., κατά το έτος 2026, έως το μέγιστο ποσοστό που αναφέρεται παραπάνω ανάλογα με το επίπεδο ευθύνης των στελεχών. Ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι η αμοιβή θα ανέλθει στο ανώτατο όριο. Προτείνεται η Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει 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 Δ.Σ., καθώς και με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Για όλους τους παραπάνω λόγους, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θεωρεί ότι η επαύξηση της αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών από το 100% στο 200% 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 αύξησης της αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

ΘΕΜΑ 11ο: Έγκριση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018. Παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετοχών την έγκριση προγράμματος απόκτησης ιδίων μετοχών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπει το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 και του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1052.

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. Επομένως το μέγιστο ποσό που θα χρησιμοποιηθεί από την Τράπεζα για τους σκοπούς του προτεινόμενου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών ισούται με €9,975 εκατ. Σημειώνεται ότι η απόκτηση ιδίων μετοχών, δεν επιτρέπεται να έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας σε ποσό κατώτερο του οριζόμενου στο άρθρο 159 παρ. 1 του Ν. 4548/2018.

Οι ίδιες μετοχές που θα αποκτηθούν από την Τράπεζα θα χρησιμοποιηθούν για κάθε σκοπό και χρήση που επιτρέπεται από τη νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των σκοπών που προβλέπονται στο άρθρο 5 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014, όπως της διάθεσής τους σε στελέχη ή/και σε μέλη της διοίκησης της Τράπεζας ή/και συνδεδεμένων εταιρειών, βάσει σχετικών εγκρίσεων της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, και της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου και ακύρωσής τους, κατόπιν λήψης όλων των αναγκαίων κανονιστικών και εποπτικών εγκρίσεων.

Η επαναγορά ιδίων μετοχών από την Τράπεζα θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και αφού ληφθούν οι απαραίτητες κανονιστικές εγκρίσεις, ιδίως της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας, και της Τράπεζας της Ελλάδος.

Περαιτέρω προτείνεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση η παροχή εξουσιοδότησης 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 αναθέτοντας τις σχετικές εξουσίες στα αντίστοιχα πρόσωπα, με σκοπό την υλοποίηση του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, και (iii) να διαχειριστεί όλες τις διαδικαστικές λεπτομέρειες που σχετίζονται με την απόφαση αυτή.

ΘΕΜΑ 12ο: Εγκριση διανομής κερδών σε στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας. Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συνεκτιμώντας:

- την επίτευξη των στόχων της Τράπεζας
- τα οικονομικά αποτελέσματα και την κερδοφορία της χρήσης 2025,

προτείνει προς έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων τη διανομή συνολικού ποσού €5,1 εκατ. σε στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας, από τα κέρδη της χρήσης που έληξε την 31.12.2025.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας οι μεταβλητές αποδοχές καταβάλλονται με την προβλεπόμενη στο Νόμο αναλογία αναβολής (σε ισόποσες δόσεις εντός τεσσάρων ή πέντε ετών κατά περίπτωση - πλην των προβλεπόμενων στο νόμο εξαιρέσεων), και υπόκεινται σε ρυθμίσεις "Malus" (μείωση μη κατοχυρωμένων αποδοχών) και "Clawback" (ανάκτηση καταβεβλημένων αποδοχών) όπου αυτό απαιτείται. Διευκρινίζεται ότι ποσό €0,7 εκατ. αφορά στη μη αναβαλλόμενη και άμεσα καταβλητέα συνιστώσα των μεταβλητών αποδοχών των ανωτάτων και ανωτέρων στελεχών.

Με βάση τις Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025, οι οποίες υποβάλλονται προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση, στο 1^ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, η διανομή θα προέλθει από τα καθαρά κέρδη της οικονομικής χρήσης 2025. Σημειώνεται ότι 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 προτείνεται όπως το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτηθεί 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.

ΘΕΜΑ 13ο: Λοιπά Θέματα – Ανακοινώσεις

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Κωνσταντίνος Ηροδότου