

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ / ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ Δ.Σ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 23^{ΗΣ} ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 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 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης:

ΘΕΜΑ 1: Έγκριση της συγχώνευσης της «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με την «Ευρώπη Holdings A.E.», με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη (η «Συγχώνευση»). Έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και των σχετικών εκθέσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση ότι δυνάμει των από 21.05.2026 αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων της Τράπεζας και της «Ευρώπη Holdings A.E.» (η «Ευρώπη»), αποφασίστηκε η έναρξη διαδικασίας συγχώνευσης με απορρόφηση της Ευρώπη από την Τράπεζα (η «**Συγχώνευση**»), κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 4601/2019 και του ν. 4548/2018 και υπεγράφη το από 21.05.2026 δεσμευτικό έγγραφο βασικών όρων της Συγχώνευσης με τίτλο «*Project Zeus – Merger Term Sheet*» μεταξύ της Τράπεζας και της Ευρώπη, βάσει του οποίου τα μέρη συμφώνησαν τους βασικούς όρους της Συγχώνευσης, συμπεριλαμβανομένης της προκαταρκτικής σχέσης ανταλλαγής, των αιρέσεων και του ενδεικτικού χρονοδιαγράμματος. Ως κοινή ημερομηνία ισολογισμών μετασχηματισμού ορίστηκε η 30^η Ιουνίου 2026.

Η διοίκηση της Τράπεζας κατέληξε στην απόφαση για τη Συγχώνευση, εκτιμώντας, αφενός, τους στρατηγικούς της στόχους και, αφετέρου, τις προοπτικές της Συγχώνευσης, με την ενίσχυση της δραστηριότητας ασφαλιστικών υπηρεσιών και υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης της Τράπεζας και διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου της, όπως ειδικότερα αναλύεται στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου που συντάχθηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 του ν. 4601/2019 και έχει τεθεί υπόψη των Μετόχων.

Περαιτέρω, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της Ευρώπη, στις από 16.09.2026 συνεδριάσεις τους, ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

Ειδικότερα, επί του Σχεδίου Συμβάσεως Συγχώνευσης, παρατηρούνται τα εξής:

Η Συγχώνευση των ανωτέρω δύο εταιρειών θα γίνει με απορρόφηση της Ευρώπη από την Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 4601/2019 και του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Με το ισχύον νομικό πλαίσιο, η Συγχώνευση των δύο εταιρειών γίνεται με ευνοϊκούς όρους. Συγκεκριμένα, με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 παρέχονται φορολογικά κίνητρα καθώς και απαλλαγές. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 η σύμβαση συγχώνευσης, οι μεταβιβάσεις και οι πράξεις στο πλαίσιο της Συγχώνευσης καθώς και η μεταγραφή αυτών απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος χαρτοσήμου ή οιοδήποτε άλλου τέλους υπέρ του Δημοσίου, ως και εισφοράς ή δικαιώματος υπέρ οιοδήποτε τρίτου συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, των παγίων και αναλογικών δικαιωμάτων, επιδομάτων ή άλλων τελών υπέρ υποθηκοφυλακών.

Ως κοινή ημερομηνία ισολογισμών μετασχηματισμού ορίστηκε η 30^η Ιουνίου 2026. Όλες οι πράξεις που διενεργούνται από την 1^η Ιουλίου 2026 και εφεξής από την Ευρώπη θεωρείται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Τράπεζας, η οποία είναι και το νομικό πρόσωπο που θα επιβιώσει της Συγχώνευσης, τα δε οικονομικά αποτελέσματα της Ευρώπη που θα προκύψουν από την ημερομηνία αυτή μέχρι της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, θα θεωρούνται ως αποτελέσματα της Τράπεζας κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και τα σχετικά ποσά θα μεταφερθούν από τα βιβλία της Ευρώπη στα βιβλία της Τράπεζας με συγκεντρωτική εγγραφή μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ήτοι μετά την καταχώριση της συμβολαιογραφικής πράξης Συγχώνευσης και της εγκριτικής απόφασης της αρμόδιας αρχής στο Γ.Ε.ΜΗ σύμφωνα με το άρθρο 18 του Ν. 4601/2019.

Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Ευρώπη θα λυθεί ως νομικό πρόσωπο χωρίς να εκκαθαρισθεί, το δε σύνολο της περιουσίας της, ενεργητικό και παθητικό, θα μεταβιβασθεί στην Τράπεζα, η οποία θα

υποκατασταθεί στο σύνολο των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων της Ευρώπη ως καθολική της διάδοχος, ενώ οι μέτοχοι της Ευρώπη θα γίνουν μέτοχοι του πιστωτικού ιδρύματος που θα προέλθει από τη Συγχώνευση.

Το μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προέλθει από τη Συγχώνευση, ήτοι της Τράπεζας, θα ανέρχεται σε €132.473.401,74 διαιρούμενο σε 2.207.890.029 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,06 εκάστη.

Ειδικότερα:

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα σε €99.781.641,45 και διαιρείται σε 1.995.632.829 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη. Το μετοχικό κεφάλαιο της Ευρώπη ανέρχεται σήμερα σε €38.162.283,38 και διαιρείται σε 146.778.013 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,26 εκάστη. Συνεπεία της Συγχώνευσης, και αφού ληφθεί υπόψη το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής:

α. το μετοχικό κεφάλαιο και εν γένει η καθαρή θέση της Ευρώπη εισφέρεται στην Τράπεζα και το μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση είναι το άθροισμα των μετοχικών κεφαλαίων των υπό Συγχώνευση εταιριών σύμφωνα με την παράγραφο 5 του αρθ. 16 του ν.2515/1997, ήτοι € 137.943.924,83 (€ 99.781.641,45 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας + € 38.162.283,38 το μετοχικό κεφάλαιο της Ευρώπη = € 137.943.924,83), ενώ για λόγους στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας των μετοχών, η νέα ονομαστική αξία κάθε μετοχής ορίζεται σε €0,06 ανά μετοχή και συνεπώς το τελικό μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση θα μειωθεί κατά ποσό €5.470.523,09, το οποίο και άγεται στο «Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 παρ.2 ν.4548/2018», και

β. εκδίδονται 212.257.200 νέες μετοχές της Τράπεζας σύμφωνα με την Σχέση Ανταλλαγής (όπως ορίζεται κατωτέρω).

Κατ' ακολουθία, το νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση είναι ύψους € 132.473.401,74, διαιρούμενο σε 2.207.890.029 μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,06 εκάστης, που αντιστοιχούν στους μεν μετόχους της Τράπεζας ο ίδιος αριθμός μετοχών που ήδη κατείχαν, ήτοι 1.995.632.829, στους δε μετόχους της Ευρώπη 212.257.200, σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής.

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ανωτέρω διαμόρφωση του μετά τη Συγχώνευση μετοχικού κεφαλαίου, μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης καμία από τις συγχωνευόμενες εταιρείες δεν μπορεί να αποκτήσει ίδιες μετοχές ή μετοχές της άλλης συγχωνευόμενης εταιρείας.

Η σχέση αξιών μεταξύ της Τράπεζας και της Ευρώπη Holdings A.E. είχε συμφωνηθεί βάσει του από 21.05.2026 δεσμευτικού εγγράφου βασικών όρων της Συγχώνευσης με τίτλο «*Project Zeus – Merger Term Sheet*» και επιβεβαιώθηκε μετά την ολοκλήρωση του νομικού, οικονομικού, φορολογικού, επιχειρησιακού ελέγχου και ελέγχου τήρησης κανονιστικού πλαισίου που διενήργησε η Τράπεζα στην Ευρώπη και τις θυγατρικές της. Τελικώς και συνεπεία της έκδοσης 2.620.422 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών στο πλαίσιο αυξήσεων του κεφαλαίου της Τράπεζας που έλαβαν χώρα βάσει των από 16.04.2026 και 18.06.2026 αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της, το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων της Τράπεζας στο εκ της Συγχώνευσης νέο μετοχικό κεφάλαιο διαμορφώνεται σε 90,386% και το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων της Ευρώπη Holdings A.E. σε 9,614%.

Επομένως, ως δίκαιη και λογική σχέση ανταλλαγής (η «**Σχέση Ανταλλαγής**») για τις μετοχές της Ευρώπη εξακολουθεί να προτείνεται η αναλογία 1,446 που συμφωνήθηκε δυνάμει του «*Project Zeus – Merger Term Sheet*», η οποία εξειδικεύεται σε 1,4461103244394 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Ευρώπη, ενώ οι μέτοχοι της Τράπεζας θα διατηρήσουν και μετά τη Συγχώνευση τον ίδιο αριθμό των μετοχών που κατείχαν πριν τη Συγχώνευση. Σημειώνεται ότι η Σχέση Ανταλλαγής είναι η ίδια με την προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής που είχε γνωστοποιηθεί στο επενδυτικό κοινό με την από 21.5.2026 ανακοίνωση της Τράπεζας, ανεπτυγμένη σε περισσότερα δεκαδικά ψηφία.

Δεν προβλέπεται καταβολή μετρητών για τη Συγχώνευση και οι μέτοχοι της Ευρώπη θα λάβουν αποκλειστικά νεοεκδιδόμενες μετοχές της Τράπεζας. Κατ' ακολουθία, το νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ήτοι του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση, ύψους €132.473.401,74 (όπως διαμορφώνεται σύμφωνα με τα ανωτέρω αναφερόμενα), θα διαιρείται σε 2.207.890.029 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,06 εκάστη, ενώ θα αντιστοιχούν, στους μεν μετόχους της Τράπεζας 1.995.632.829 μετοχές, στους δε μετόχους της Ευρώπη 212.257.200 μετοχές.

Για τον καθορισμό της Σχέσης Ανταλλαγής έχει ληφθεί υπόψη η ολοκληρωθείσα έκδοση 3.425.688 νέων κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών της Ευρώπη στο πλαίσιο της υλοποίησης του Μακροπρόθεσμου Προγράμματος Ανταμοιβής της, η πώληση του ακινήτου της Ευρώπη στην Παιανία Αττικής έναντι συνολικού τιμήματος €45.550.000 και η εγκριθείσα από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Ευρώπη της 18.06.2026 επιστροφή κεφαλαίου σε μετρητά συνολικού ποσού €45.501.184,03 ή €0,31 ανά μετοχή, η καταβολή της οποίας προβλέπεται να ολοκληρωθεί, μέσω χρήσης του τιμήματος της ανωτέρω πώλησης του ακινήτου στην Παιανία, πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. Διευκρινίζεται ότι η ως άνω επιστροφή κεφαλαίου αποτελεί διακριτή προ-συγχωνευτική εταιρική πράξη και δεν συνιστά χρηματικό αντάλλαγμα της Συγχώνευσης.

Περαιτέρω, για τον καθορισμό του εύρους αξιών και της Σχέσης Ανταλλαγής των μετοχών των συγχωνευόμενων εταιρειών, η Τράπεζα και η Ευρώπη ανέθεσαν στην «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» και στην «BDO ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», αντίστοιχα, την διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και λογικό της Σχέσης Ανταλλαγής σύμφωνα με το αρ. 10 του Ν. 4601/2019 και το αρ. 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997. Σύμφωνα με τις εκθέσεις των ανωτέρω αναφερομένων εμπειρογνομόνων, η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής των μετοχών της Ευρώπη προς τις μετοχές της Τράπεζας κρίθηκε εντός του εύλογου εύρους τιμών και άρα δίκαιη και λογική.

Οι αποτιμήσεις των συγχωνευόμενων εταιριών έγιναν σε αυτόνομη βάση με την εφαρμογή, χωρίς δυσκολίες, των κατάλληλων προσεγγίσεων/μεθοδολογιών, οι οποίες αναφέρονται αναλυτικά: (i) στην από 16.09.2026 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Ανδρέα Ριρή (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 65601) της ελεγκτικής εταιρείας «PRICEWATERHOUSECOOPERS ΑΕ» με τίτλο «Έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία κατά την ημερομηνία μετασχηματισμού σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 Ν. 2515/1997, καθώς και την εξέταση του περιεχομένου του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 4601/2019.» για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 30.06.2026 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, (ii) στην από 14.09.2026 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Θεόδωρου Ζερβού (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 17591) της ελεγκτικής εταιρείας «TMS Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» με τίτλο «ΕΥΡΩΠΗ HOLDINGS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της συγχωνευόμενης δια απορροφήσεως ΕΥΡΩΠΗ HOLDINGS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ από την CREDIA BANK Α.Ε., κατά την 30 Ιουνίου 2026» για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Ευρώπη, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 30.06.2026 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997 καθώς και (iii) στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας προς τους μετόχους της, και (iv) την αντίστοιχη έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρώπη προς τους μετόχους της, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 του ν. 4601/2019.

Για τους σκοπούς της αποτίμησης των συγχωνευόμενων εταιρειών και της διατύπωσης γνώμης επί της Σχέσης Ανταλλαγής, οι ανωτέρω εμπειρογνώμονες έλαβαν υπόψη, μεταξύ άλλων, τα επιχειρηματικά σχέδια (business plans) των συγχωνευόμενων εταιρειών, όπως αυτά καταρτίστηκαν και τέθηκαν υπόψη τους από τις αντίστοιχες διοικήσεις. Τα εν λόγω επιχειρηματικά σχέδια περιλαμβάνουν εκτιμήσεις, παραδοχές και προβλέψεις, οι οποίες αντικατοπτρίζουν τις, κατά τον χρόνο κατάρτισής τους, τρέχουσες προσδοκίες και εκτιμήσεις των διοικήσεων αναφορικά, μεταξύ άλλων, με την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα, τα επιχειρηματικά σχέδια και τους στόχους, τη μελλοντική απόδοση και την εξέλιξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των αντίστοιχων εταιρειών και βασίζονται σε παραδοχές που οι διοικήσεις τους θεωρούν εύλογες κατά τον χρόνο αυτό.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, θεωρεί τη Σχέση Ανταλλαγής δίκαιη και λογική, βασιζόμενη στην προκύπτουσα από τις ως άνω εκτιμήσεις αξία καθεμίας από της εταιρείες που μετέχουν στην Συγχώνευση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι τα παρακάτω έγγραφα τέθηκαν υπόψη των μετόχων στις 18.09.2026, ήτοι τουλάχιστον ένα μήνα πριν τη συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 23.10.2026, σύμφωνα με τα άρθρα 11 και 31 του ν. 4601/2019:

1. το σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης με απορρόφηση της Ευρώπη από την Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4601/2019,
2. οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οι ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου των τριών (3) τελευταίων χρήσεων της Τράπεζας,
3. οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οι ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου των τριών (3) τελευταίων χρήσεων της Ευρώπη,
4. οι ισολογισμοί μετασχηματισμού της Τράπεζας και της Ευρώπη με ημερομηνία 30.06.2026,
5. Η εξαμηνιαία οικονομική έκθεση της Τράπεζας για το διάστημα από 01.01.2026 έως 30.06.2026,
6. Η εξαμηνιαία οικονομική έκθεση της Ευρώπη για το διάστημα από 01.01.2026 έως 30.06.2026,
7. η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας προς τους μετόχους της, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4601/2019,
8. η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρώπη προς τους μετόχους της, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4601/2019,
9. η από 16.09.2026 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Ανδρέα Ριρή (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 65601) της ελεγκτικής εταιρείας «PRICEWATERHOUSECOOPERS ΑΕ» με τίτλο «*Έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών σχετικά με τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της CREDIA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία κατά την Ημερομηνία Μετασχηματισμού με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997, καθώς και την εξέταση του περιεχομένου του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 4601/2019*» για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 30.06.2026 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997,
10. η από 16.09.2026 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Χαράλαμπο Συρούνη, Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, (ΑΜ ΣΟΕΛ 19071) της ελεγκτικής εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» με τίτλο «*Εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και γνωμοδότηση για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 4601/2019 και το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997*» για την εξέταση του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης για λογαριασμό της Τράπεζας και τη διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 4601/2019 και το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997,
11. η από 14.09.2026 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Θεόδωρου Ζερβού (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 17591) της ελεγκτικής εταιρείας «TMS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ» (Α.Μ. ΣΟΕΛ 166) με τίτλο «*ΕΥΡΩΠΗ HOLDINGS Ανώνυμη Εταιρεία - Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της συγχωνευόμενης δια απορροφήσεως ΕΥΡΩΠΗ HOLDINGS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ από την CREDIA BANK Α.Ε., κατά την 30 Ιουνίου 2026*» για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Ευρώπη, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού με ημερομηνία αναφοράς την 30.06.2026 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997, και
12. η από 16.09.2026 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Ιωάννη Καλογερόπουλου (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 10741) της ελεγκτικής εταιρείας «BDO ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (Α.Μ. ΣΟΕΛ 173) με τίτλο «*ΕΥΡΩΠΗ HOLDINGS Α.Ε. - Γνωμοδότηση επί της δίκαιης και λογικής σχέσης ανταλλαγής μετοχών (άρθρο 16 Ν.2515/1997 & άρθρο 10 Ν.4601/2019)*» για την εξέταση του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης

για λογαριασμό της Ευρώπη και τη διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 4601/2019 και το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997.

Το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 17.09.2026 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης (Κ.Α.Κ.) 6187148, σύμφωνα με την υπ' αρ. πρωτ. 4220244/17.09.2026 ανακοίνωση του Γ.Ε.ΜΗ. Από την ως άνω καταχώρηση έως σήμερα δεν εμφανίσθηκε κανένας πιστωτής των υπό συγχώνευση εταιρειών ζητώντας την παροχή εγγυήσεων σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4601/2019.

Σημειώνεται ότι η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση λήψης των απαιτούμενων σύμφωνα με το νόμο αδειών και εγκρίσεων των αρμόδιων αρχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία.

Συνεπώς, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση:

(α) την έγκριση της συγχώνευσης της «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με την «Ευρώπη Holdings Α.Ε.», με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 4601/2019 και του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν και του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, όπως αυτό εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των άνω συγχωνευόμενων εταιρειών και δημοσιεύθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ, και

(β) την έγκριση της έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4601/2019, της έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή για την εξέταση του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης και τη διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, για λογαριασμό της Τράπεζας, και της έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 30.06.2026 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αύλων 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 αύλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 2: Έγκριση και επικύρωση, στο μέτρο που απαιτείται, όλων των μέχρι σήμερα πράξεων, ενεργειών και δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, των εκπροσώπων, πληρεξουσίων και εξουσιοδοτημένων προσώπων αυτής, οι οποίες διενεργήθηκαν αποκλειστικά στο πλαίσιο της προετοιμασίας και υλοποίησης της Συγχώνευσης.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση ότι, από την απόφαση έναρξης της διαδικασίας της Συγχώνευσης της 21.5.2026 και μέχρι σήμερα, έχουν διενεργηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, τους νομίμους εκπροσώπους, τους πληρεξουσίους και τα ειδικώς εξουσιοδοτημένα πρόσωπα της Τράπεζας οι πράξεις και ενέργειες που ήταν αναγκαίες ή πρόσφορες για την προετοιμασία και υλοποίηση της Συγχώνευσης, περιλαμβανομένης της συνεργασίας με την Ευρώπη και τους συμβούλους των συγχωνευόμενων εταιρειών, της κατάρτισης, εξέτασης, έγκρισης και υπογραφής των εγγράφων της Συγχώνευσης, της ανάθεσης και παρακολούθησης των εργασιών των ανεξάρτητων

ελεγκτών/εμπειρογνομόνων, της υποβολής αιτημάτων και φακέλων σε αρμόδιες αρχές, της τήρησης των διατυπώσεων δημοσιότητας και της ενημέρωσης των μετόχων και του επενδυτικού κοινού.

Η προτεινόμενη επικύρωση περιορίζεται αποκλειστικά στις πράξεις, ενέργειες και δηλώσεις που διενεργήθηκαν για τους σκοπούς της προετοιμασίας και υλοποίησης της Συγχώνευσης και μόνο στο μέτρο που απαιτείται για την εταιρική επιβεβαίωση και συνέχιση της σχετικής διαδικασίας. Δεν καταλαμβάνει πράξεις ή ενέργειες άσχετες με τη Συγχώνευση και δεν συνιστά αυτοτελή έγκριση συνολικής διαχείρισης ή απαλλαγή από ευθύνη κατά τις διατάξεις του ν. 4548/2018.

Συνεπώς, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την έγκριση και επικύρωση, στο μέτρο που απαιτείται, όλων των μέχρι σήμερα πράξεων, ενεργειών και δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, των εκπροσώπων, πληρεξουσίων και εξουσιοδοτημένων προσώπων αυτής, οι οποίες διενεργήθηκαν αποκλειστικά στο πλαίσιο της προετοιμασίας και υλοποίησης της Συγχώνευσης και είναι σύμφωνες με το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και των αποφάσεων των αρμοδίων εταιρικών οργάνων της Τράπεζας.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων 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 αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 3: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, συνεπεία της συγχώνευσης με την «Ευρώπη Holdings Α.Ε.», με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €5.470.523,09 (το οποίο και άγεται στο «Ειδικό Αποθεματικό του Αρθ. 31 παρ. 2 του Ν. 4548/2018») για σκοπούς στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας της μετοχής, ώστε το τελικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας να ανέρχεται σε €132.473.401,74 διαιρούμενο σε 2.207.890.029 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,06 εκάστη. Τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου συνεπεία των ανωτέρω.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση θα ανέρχεται σε €132.473.401,74 διαιρούμενο σε 2.207.890.029 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,06 εκάστη.

Όπως ειδικότερα αναφέρεται ανωτέρω, συνεπεία της Συγχώνευσης, και αφού ληφθούν υπόψη το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και η Σχέση Ανταλλαγής:

α. το μετοχικό κεφάλαιο και εν γένει η καθαρή θέση της Ευρώπη εισφέρεται στην Τράπεζα και το μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση είναι το άθροισμα των μετοχικών κεφαλαίων των υπό Συγχώνευση εταιριών σύμφωνα με την παράγραφο 5 του αρθ. 16 του ν.2515/1997, ήτοι € 137.943.924,83 (€ 99.781.641,45 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας + € 38.162.283,38 το μετοχικό κεφάλαιο της Ευρώπη = € 137.943.924,83) ενώ για λόγους στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας των μετοχών, η νέα ονομαστική αξία κάθε μετοχής ορίζεται σε €0,06 ανά μετοχή, και συνεπώς το τελικό μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση θα μειωθεί κατά ποσό €5.470.523,09, το οποίο και άγεται στο «Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 παρ.2 ν.4548/2018 και

β. εκδίδονται 212.257.200 νέες μετοχές της Τράπεζας σύμφωνα με την Σχέση Ανταλλαγής.

Κατ' ακολουθία, το νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση είναι ύψους € 132.473.401,74, διαιρούμενο σε 2.207.890.029 μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,06 εκάστης, που αντιστοιχούν στους μεν μετόχους της Τράπεζας ο ίδιος αριθμός μετοχών που ήδη κατείχαν, ήτοι 1.995.632.829, στους δε μετόχους της Ευρώπη 212.257.200, σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής.

Συνεπώς, το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι καθίσταται αναγκαία η τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας και εισηγείται την προσθήκη τελευταίων παραγράφων στο άρθρο 5 του καταστατικού, ως εξής:

«Κατόπιν της από 23.10.2026 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, λόγω της συγχώνευσης της Τράπεζας με την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ευρώπη Holdings Α.Ε.», η οποία λύθηκε – χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση – με απορρόφησή της από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4601/2019 και του ν. 4548/2018, έλαβαν χώρα οι ακόλουθες μεταβολές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας:

(α) το ανωτέρω μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε με το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφηθείσας «Ευρώπη Holdings Α.Ε.» ύψους τριάντα οκτώ εκατομμυρίων εκατόν εξήντα δύο χιλιάδων διακοσίων ογδόντα τριών ευρώ και τριάντα οκτώ λεπτών του ευρώ (€ 38.162.283,38), και ταυτόχρονα, για λόγους στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας της μετοχής, μειώθηκε κατά ποσό πέντε εκατομμυρίων τετρακοσίων εβδομήντα χιλιάδων πεντακοσίων είκοσι τριών ευρώ και εννέα λεπτών του ευρώ (€5.470.523,09), το οποίο και ήχθη στο «Ειδικό Αποθεματικό του Άρθρου 31 παρ.2 Ν.4548/2018», και

(β) εκδόθηκαν διακόσια δώδεκα εκατομμύρια διακόσιες πενήντα επτά χιλιάδες διακόσιες (212.257.200) νέες μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας ευρώ έξι λεπτών (€0,06) εκάστης,

συνεπώς, το νέο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε εκατόν τριάντα δύο εκατομμύρια τετρακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες τετρακόσια ένα ευρώ και εβδομήντα τέσσερα λεπτά του ευρώ (€ 132.473.401,74) διαιρούμενο σε δύο δισεκατομμύρια διακόσια επτά εκατομμύρια οκτακόσιες ενενήντα χιλιάδες είκοσι εννιά (2.207.890.029) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ έξι λεπτά (€0,06) η κάθε μία.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε εκατόν τριάντα δύο εκατομμύρια τετρακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες τετρακόσια ένα ευρώ και εβδομήντα τέσσερα λεπτά του ευρώ (€ 132.473.401,74) και διαιρείται σε δύο δισεκατομμύρια διακόσια επτά εκατομμύρια οκτακόσιες ενενήντα χιλιάδες είκοσι εννιά (2.207.890.029) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ έξι λεπτά (€0,06) η κάθε μία.»

Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι με την εφαρμογή της Σχέσης Ανταλλαγής, ενδέχεται να προκύψουν κλασματικά υπόλοιπα. Διευκρινίζεται ότι τυχόν κλασματικά υπόλοιπα δεν θα δημιουργούν δικαίωμα σε λήψη κλάσματος μετοχής και θα εκποιηθούν από την Τράπεζα μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ενώ το τελικό καθαρό προϊόν της πώλησης θα αποδοθεί στους δικαιούχους από την Τράπεζα.

Επιπλέον σημειώνει ότι μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Τράπεζα θα προβεί σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες ενώπιον της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Euronext Athens και της ΕΛ.Κ.Α.Τ. για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών που θα εκδοθούν λόγω της Συγχώνευσης και ειδικότερα, η πίστωση των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση στους δικαιούχους μετόχους της Ευρώπη, θα πραγματοποιηθεί μέσω του μηχανισμού εταιρικών πράξεων του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων («ΕΛ.Κ.Α.Τ.» / ATHEXCSD) σύμφωνα με τις διαδικασίες του Συστήματος Άυλων Τίτλων («Σ.Α.Τ.»), της ΕΛ.Κ.Α.Τ. και του Euronext Athens. Η πίστωση θα διενεργηθεί βάσει αρχείου προσδιορισμού και κατανομής δικαιούχων («Αρχείο Κατανομής»), που θα καταρτισθεί με βάση τα στοιχεία του Σ.Α.Τ. κατά την ημερομηνία αναφοράς (record date), και η πίστωση των νέων μετοχών θα πραγματοποιηθεί απευθείας στους λογαριασμούς αξιογράφων των δικαιούχων, χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε ενέργεια εκ μέρους τους. Τυχόν εμπράγματα βάρη, ενέχυρα, επικαρπίες, κατασχέσεις ή άλλες νομικές επιβαρύνσεις που είναι καταχωρισμένες στο Σ.Α.Τ. επί μετοχών της Ευρώπη κατά την ημερομηνία αναφοράς θα μεταφερθούν

αυτοδικαίως επί των αντίστοιχων μετοχών της Τράπεζας που θα χορηγηθούν σε αντάλλαγμα, σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία και τις διαδικασίες του Σ.Α.Τ.

Συνεπώς, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση:

(α) να εγκρίνει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας συνεπεία της συγχώνευσης με την «Ευρώπη Holdings Α.Ε.», με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €5.470.523,09 (το οποίο και ήχθη στο Ειδικό Αποθεματικό του Άρθρου 31 παρ.2 Ν.4548/2018), για σκοπούς στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας της μετοχής, ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας να ανέρχεται σε €132.473.401,74 διαιρούμενο σε 2.207.890.029 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,06 εκάστη, και

(β) να εγκρίνει την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας ως ανωτέρω αναφέρεται.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αύλων 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 αύλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 4: Ορισμός εκπροσώπου ή εκπροσώπων της Τράπεζας για την υπογραφή της οριστικής συμβολαιογραφικής πράξης της Συγχώνευσης και κάθε συναφούς δικαιοπραξίας, δήλωσης, αίτησης, βεβαίωσης ή άλλου εγγράφου, καθώς και παροχή εξουσιοδοτήσεων για τη διενέργεια κάθε αναγκαίας ή πρόσφορης πράξης ενώπιον του Γ.Ε.ΜΗ., των αρμόδιων διοικητικών, εποπτικών, χρηματιστηριακών και λοιπών αρχών και φορέων και, εν γένει, για την ολοκλήρωση και συντέλεση της Συγχώνευσης και τα ανωτέρω θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Σε συνέχεια της έγκρισης της Συγχώνευσης και των όρων της κατά το πρώτο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης και την απόφαση για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το τρίτο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση ότι απαιτείται ο ορισμός εκπροσώπων της Τράπεζας για την υπογραφή της οριστικής σύμβασης συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου σύμφωνα με το άρθρο 15 του ν. 4601/2019, καθώς και για την ολοκλήρωση των απαιτούμενων εταιρικών, διοικητικών, εποπτικών, χρηματιστηριακών και λοιπών ενεργειών μέχρι τη συντέλεση της Συγχώνευσης.

Συνεπώς, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση:

(α) την παροχή εξουσιοδότησης στην κ. Ελένη Βρεττού, CEO και την κ. Βασιλική (Βάλερι) Σκούμπα, CFO, όπως ενεργώντας η καθεμία ατομικά ή από κοινού υπογράψουν ενώπιον συμβολαιογράφου, στο όνομα και για λογαριασμό της Τράπεζας, τη συμβολαιογραφική πράξη συγχώνευσης της Ευρώπη με την Τράπεζα με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη σύμφωνα με το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και τους όρους της Συγχώνευσης που εγκρίνονται με την παρούσα Γενική Συνέλευση, καθώς και κάθε συναφή, συμπληρωματική ή διορθωτική συμβολαιογραφική πράξη που απαιτείται αποκλειστικά για την ολοκλήρωση και συντέλεση της Συγχώνευσης. Οι ανωτέρω, όπως έχουν την εξουσία να αποδέχονται και να ενσωματώνουν στην οριστική συμβολαιογραφική πράξη ή στα λοιπά έγγραφα της Συγχώνευσης αποκλειστικά τυπικές, τεχνικές, λεκτικές ή μη ουσιώδεις προσαρμογές που τυχόν απαιτηθούν από τον συμβολαιογράφο ή από αρμόδια αρχή ή φορέα για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, υπό την προϋπόθεση ότι οι προσαρμογές αυτές δεν μεταβάλλουν τη Σχέση Ανταλλαγής, τον αριθμό ή τα δικαιώματα των μετοχών που θα αποδοθούν στους μετόχους της

απορροφώμενης εταιρείας, τα ποσοστά συμμετοχής, τη διαμόρφωση του μετοχικού κεφαλαίου, τη βασική νομική ή οικονομική διάρθρωση της Συγχώνευσης ή άλλο ουσιώδη όρο που εγκρίνεται από την παρούσα Γενική Συνέλευση, ενώ κάθε ουσιώδης μεταβολή θα υπόκειται στις κατά νόμο απαιτούμενες εγκρίσεις του αρμόδιου εταιρικού οργάνου,

(β) την παροχή εξουσιοδοτήσεων στους ανωτέρω όπως ενεργώντας η καθεμία ατομικά ή από κοινού υπογράφουν κάθε άλλο έγγραφο, αίτηση, δήλωση, γνωστοποίηση, βεβαίωση, υπεύθυνη δήλωση, έντυπο, πρακτικό απόσπασμα ή άλλο έγγραφο που θα κριθούν απαραίτητα για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης και να προβαίνουν σε κάθε διοικητική, τεχνική ή εκτελεστική ενέργεια που απαιτείται για την υλοποίηση και ολοκλήρωση της Συγχώνευσης ενώπιον του Γ.Ε.ΜΗ., του Υπουργείου Ανάπτυξης, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Euronext Athens, της ΕΛ.Κ.Α.Τ./ATHEXCSD, της Επιτροπής Ανταγωνισμού, των φορολογικών αρχών και κάθε άλλης αρμόδιας διοικητικής, εποπτικής, δικαστικής, χρηματιστηριακής ή άλλης αρχής ή φορέα, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κατά περίπτωση, και

(γ) να εξουσιοδοτηθεί το Διοικητικό Συμβούλιο:

- i. σε συνέχεια της τροποποίησης του άρθρου 5 του Καταστατικού κατά τα ανωτέρω, να προβεί σε όλες τις ενέργειες που απαιτούνται για την τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας που προβλέπει ο νόμος, ενδεικτικά, ενώπιον του Γ.Ε.ΜΗ., του Υπουργείου Ανάπτυξης, της Τράπεζας της Ελλάδος και του Euronext Athens,
- ii. να ρυθμίσει, σε συνεννόηση με τις αρμόδιες αρχές, τα διαδικαστικά θέματα και τις τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με τη διαγραφή των μετοχών της Ευρώπη από το Euronext Athens και την έκδοση και εισαγωγή στο Euronext Athens των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση και για την πίστωση των νέων αυτών μετοχών στους δικαιούχους μετόχους της Ευρώπη, και
- iii. να προβεί στην άμεση εκποίηση, μέσω του Euronext Athens, των μετοχών που σχηματίζονται από την άθροιση κλασματικών υπολοίπων, που τυχόν προκύπτουν από την Συγχώνευση, κατά τα ανωτέρω υπό το θέμα 2 αναφερόμενα για τον σχηματισμό ακέραιων αριθμών μετοχών και στην απόδοση στους δικαιούχους του προϊόντος της εκποίησης.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αύλων 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 αύλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 5: Ανακοίνωση εκλογής μέλους Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντος σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018

Ανακοινώνεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018 ότι το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του της 29-07-2026 ενέκρινε ομόφωνα την εκλογή της κ. Αντιγόνης Λυμπεροπούλου ως νέου μέλους του Δ.Σ. και τον ορισμό της ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ., σε αντικατάσταση του από 09-10-2025 παραιτηθέντος μη εκτελεστικού μέλους κ. Ν. Μπάκου και προς συμμόρφωση της Τράπεζας με την υποχρέωση που απορρέει από το άρθρο 3Α του ν. 4706/2020 αναφορικά

με την ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων στο Δ.Σ., αφού διαπίστωσε ότι πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας που απορρέουν από την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Δ.Σ. και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών της Τράπεζας, σε συνέχεια σχετικής διαπίστωσης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών .

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Κωνσταντίνος Ηροδότου