

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΤΗΣ 23.10.2026

Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (εφεξής η «**Τράπεζα**») ανακοινώνει ότι την 23^η Οκτωβρίου 2026, ημέρα Παρασκευή και ώρα 14:00, πραγματοποιήθηκε η συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας, με φυσική παρουσία στο κτίριο διοίκησης της Τράπεζας επί της Λεωφ. Μεσογείων αρ. 109-111, Αθήνα, καθώς και με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, υπό τους όρους του Άρθρου 125 του Ν. 4548/2018, με χρήση οπτικοακουστικών ηλεκτρονικών μέσων, στην οποία συμμετείχαν αυτοπροσώπως ή δια αντιπροσώπου μέτοχοι, εκπροσωπώντας 1.603.980.230 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές επί συνόλου 1.995.632.829 κοινών μετοχών, δηλαδή ποσοστό 80,37% επί του συνολικά καταβεβλημένου κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, συγκεντρώνοντας την απαιτούμενη εκ του νόμου απαρτία.

Η Γενική Συνέλευση έλαβε τις εξής αποφάσεις επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης:

1. Ενέκρινε ομόφωνα:

(α) τη Συγχώνευση της Τράπεζας με την «Ευρώπη Holdings Α.Ε.» (εφεξής η «**Ευρώπη**»), με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις των ν. 2515/1997, ν. 4601/2019 και ν. 4548/2018.

(β) το από 16.09.2026 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, όπως εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των συγχωνευόμενων εταιρειών και δημοσιεύθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ., μετά των παραρτημάτων αυτού, στο σύνολό του και χωρίς τροποποίηση του ουσιαστικού περιεχομένου του και

(γ) την έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4601/2019, την έκθεση 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 τις εφαρμοστέες διατάξεις των ν. 2515/1997 και 4601/2019, για λογαριασμό της Τράπεζας, και την έκθεση του ορκωτού ελεγκτή για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 30.06.2026..

Σημειώνεται ότι έχουν ληφθεί οι μέχρι τώρα απαιτούμενες σύμφωνα με το νόμο άδειες και εγκρίσεις των αρμοδίων αρχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία.

2. Ενέκρινε ομόφωνα και επικύρωσε στο μέτρο που απαιτείται το σύνολο των μέχρι σήμερα πράξεων, ενεργειών και δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και των νομίμων εκπροσώπων, πληρεξουσίων και ειδικώς εξουσιοδοτημένων προσώπων αυτής, οι οποίες διενεργήθηκαν αποκλειστικά στο πλαίσιο της προετοιμασίας και υλοποίησης της Συγχώνευσης και είναι σύμφωνα με το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και τις αποφάσεις των αρμοδίων εταιρικών οργάνων της Τράπεζας, διευκρινιζόμενου ότι η ως άνω έγκριση και 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.

3. **Ενέκρινε ομόφωνα:**

(α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας συνεπεία της συγχώνευσης με την Ευρώπη κατά το ποσό των €38.162.283,38, λόγω εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της Ευρώπη στην Τράπεζα, με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €5.470.523,09, για σκοπούς στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας της μετοχής, το οποίο και ήχθη στο «Ειδικό Αποθεματικό του Άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018», ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης να ανέρχεται σε €132.473.401,74, διαιρούμενο σε 2.207.890.029 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,06 εκάστη και

(β) την τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου συνεπεία των ανωτέρω μεταβολών, με την προσθήκη τελευταίων παραγράφων στο άρθρο αυτό.

4. Ενέκρινε ομόφωνα την παροχή εξουσιοδότησης στην κ. Ελένη Βρεττού, CEO, στην κ. Βασιλική (Βάλερι) Σκούμπα, CFO, και στον κ. Ευάγγελο Κανέλη, CSO, όπως, ενεργώντας ο καθένας 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 εγκρίθηκαν από την παρούσα Γενική Συνέλευση, καθώς και κάθε συναφή, συμπληρωματική ή διορθωτική συμβολαιογραφική πράξη που απαιτείται αποκλειστικά για την ολοκλήρωση και συντέλεση της Συγχώνευσης, καθώς και κάθε άλλο έγγραφο, αίτηση, δήλωση, γνωστοποίηση, βεβαίωση, υπεύθυνη δήλωση, έντυπο, πρακτικό ή απόσπασμα που θα κριθεί απαραίτητο για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης ενώπιον του Γ.Ε.ΜΗ., του Υπουργείου Ανάπτυξης, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της Euronext Athens, της ΕΛ.Κ.Α.Τ./ATHEXCSD, της Επιτροπής Ανταγωνισμού, των φορολογικών αρχών και κάθε άλλης αρμόδιας αρχής ή φορέα, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό. Περαιτέρω, εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο (i) να προβεί, σε συνέχεια της τροποποίησης του άρθρου 5 του Καταστατικού, σε όλες τις ενέργειες που απαιτούνται για την τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας που προβλέπει ο νόμος, (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 τη Euronext Athens και την έκδοση και εισαγωγή στη Euronext Athens των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση, καθώς και για την πίστωση των νέων αυτών μετοχών στους δικαιούχους μετόχους της Ευρώπη, και (iii) να προβεί στην άμεση εκποίηση, μέσω της Euronext Athens, των μετοχών που σχηματίζονται από την άθροιση κλασματικών υπολοίπων που τυχόν προκύπτουν από τη Συγχώνευση, για τον σχηματισμό ακέραιων αριθμών μετοχών, και στην απόδοση στους δικαιούχους του προϊόντος της εκποίησης.

5. Ανακοινώθηκε, σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018, ότι το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή 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.

6. Δεν υπήρξαν λοιπά θέματα – ανακοινώσεις.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ΤΗΣ 23.10.2026									
	ΘΕΜΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ		ΥΠΕΡ		ΚΑΤΑ		ΑΠΟΧΗ	
		ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΟΘΗΚΑΝ ΕΓΚΥΡΕΣ ΨΗΦΟΙ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΜΕΤΟΧΕΣ-ΨΗΦΟΙ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΓΚΥΡΩΝ ΨΗΦΩΝ	ΜΕΤΟΧΕΣ-ΨΗΦΟΙ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΓΚΥΡΩΝ ΨΗΦΩΝ	ΜΕΤΟΧΕΣ-ΨΗΦΟΙ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΓΚΥΡΩΝ ΨΗΦΩΝ
1	Έγκριση της συγχώνευσης της «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με την «Ευρώπη Holdings Α.Ε.», με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και των σχετικών εκθέσεων.	1.603.980.230	80,37%	1.603.980.230	100%	-	-	-	-
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.	1.603.980.230	80,37%	1.603.980.230	100%	-	-	-	-
3	Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας συνεπεία της συγχώνευσης, με ταυτόχρονη μείωση αυτού κατά ποσό €5.470.523,09 για σκοπούς στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας της μετοχής. Τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας.	1.603.980.230	80,37%	1.603.980.230	100%	-	-	-	-
4	Ορισμός εκπροσώπων της Τράπεζας για την υπογραφή της οριστικής συμβολαιογραφικής πράξης της Συγχώνευσης και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων.	1.603.980.230	80,37%	1.603.980.230	100%	-	-	-	-
5	Ανακοίνωση εκλογής μέλους Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντος σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018.	Το θέμα δεν τίθεται προς ψηφοφορία							
6	Λοιπά Θέματα – Ανακοινώσεις.	Το θέμα δεν τίθεται προς ψηφοφορία							