AVVIŻ TAL-LAQGĦA ĠENERALI ANNWALI

Dan l-avviż qiegħed jingħata skont l-artikolu 63 tal-istatut ta' assoċjazzjoni ("**l-Istatut**") ta' APS Bank plc ("**il-Kumpanija**") għal-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija ("**il-Laqgħa**") li qiegħda tissejjaħ għal nhar il-Ħamis, 8 ta' Mejju 2025 fis-sitta ta' filgħaxija (18:00) ġewwa il-Grandmaster Suite, Conference Centre, Hilton Malta, San Ġiljan.

Skont l-artikolu 65 tal-Istatut, dan l-Avviż ("**l-Avviż**") għandu jiġi ċċirkulat lis-segwenti (a) azzjonisti li jidhru fuq ir-reġistru tal-membri tal-Kumpanija miżmum mas-*Central Securities Depository* tal-Borża ta' Malta ta' nhar it-8 ta' April 2025 (ir-"***Record Date***") ("**l-Azzjonisti**"); (b) Diretturi tal-Kumpanija; u (ċ) Awdituri tal-Kumpanija.

Is-segwenti dokumenti ġew inklużi ma' dan l-Avviż: (1) aġenda tal-Laqgħa; (2) ċirkulari lill-Azzjonisti datata nhar is-17 ta' April 2025 (iċ-"**Ċirkulari**"), (3) Formola ta' Prokura; (4) il-Formola tal-Għażla tal-i*Scrip* Dividend u (5) n-Noti. Kopja tad-dokumenti hawn fuq imsemmija, ir-Rapport Annwali tal-Kumpanija tas-sena 2024 (li jinkludi r-riżultati finanzjarji awditjati għas-sena finanzjarja li għalqet fil-31 ta' Diċembru 2024, flimkien mar-rapporti tad-diretturi u tal-awdituri), u kull dokument rilevanti għal-Laqgħa, ser ikunu disponibbli fuq is-sit web tal-Kumpanija: https://www.apsbank.com.mt/investor-relations/

Tista' titlob li tirċievi kopja stampata tar-Rapport Annwali billi tiktbilna fuq l-indirizz elettroniku investor.relations@apsbank.com.mt

AĠENDA TAL-LAQGĦA ĠENERALI ANNWALI

L-aġenda tal-Laqgħa ser tkun kif hawn taħt indikat. Waqt il-Laqgħa, il-Bord tad-Diretturi tal-Kumpanija (il-"**Bord**") ser ikun qiegħed jipproponi numru ta' riżoluzzjonijiet għall-kunsiderazzjoni u l-approvazzjoni tal-Azzjonisti. L-iskop wara kull proposta u, fejn applikabbli, it-test propost tar-riżoluzzjoni, qiegħed jiġi hawn taħt indikat ħdejn kull entrata tal-aġenda.

Punt 1 tal-Aġenda **Ħatra taċ-Chairman u Ftuħ tal-Laqgħa**

Punt 2 tal-Aġenda: **Quorum**

XOGĦOL ORDINARJU – RIŻOLUZZJONIJIET ORDINARJI

Punt 3 tal-Aġenda: **Approvazzjoni tar-riżultati finanzjarji awditjati għas-sena finanzjarja li għalqet fil-31 ta' Diċembru 2024**

Proposta: Il-Bord jipproponi lir-riżultati finanzjarji awditjati għas-sena finanzjarja li għalqet fil-31 ta' Diċembru 2024, flimkien mar-rapporti tad-diretturi u tal-awdituri, jiġu approvati.

Punt 4 tal-Aġenda: **Dikjarazzjoni ta' Dividend**

Proposta: Il-Bord jirrakkomanda li l-Laqgħa tiddikjara dividend finali gross ta' €0.026 għal kull sehem ordinarju, li jammonta għal €9,930,000 (dividend finali nett ta' €0.017 għal kull sehem ordinarju, jew €6,450,000), għas-sena li għalqet fil-31 ta' Dicembru 2024, liema dividend għandu jitħallas (i) fi flus, jew (ii) fil-forma ta' *scrip* permezz ta' ħruġ ta' ishma ġodda, kull każ skont kif jagħżel kull Azzjonist individwali.

Nota: *Jekk jogħġbok irreferi għat-Taqsima 3A taċ-Ċirkulari għal aktar informazzjoni.*

Punt 5 tal-Aġenda: **Ħatra u ħlas tal-Awdituri**

Proposta: Il-Bord, kif rakkomandat mill-*Audit Committee* tal-Kumpanija, jipproponi li d-ditta 'Deloitte Audit Limited' tiġi maħtura mill-ġdid bħala l-awdituri tal-Kumpanija sal-aħħar tal-laqgħa ġenerali annwali tal-2026. Il-Bord jipproponi wkoll li jiġi awtorizzat jiffissa l-ħlas tal-awdituri tal-Kumpanija.

Punt 6 tal-Aġenda: **Ħatra tad-Diretturi**

Skont l-artikolu 109 tal-Istatut, it-terminu tal-kariga ta' kull wieħed mid-diretturi mhux eżekuttivi ser jispiċċa mat-tmiem tal-Laqgħa.

Il-Bord jixtieq jinforma lill-Azzjonisti li s-Sur Martin Scicluna, Dott. Joseph C Attard, il-Professur Juanito Camilleri, Dott.ssa. Laragh Cassar, is-Sur Martin Czurda, is-Sur Michael Pace Ross, u s-Sinjura Leslie Stephenson, li kollha eliġibbli biex jinħatru, urew rieda li jerġgħu jinħatru bħala diretturi tal-Kumpanija u b'hekk kollha reġgħu ġew maħtura sal-aħħar tal-laqgħa ġenerali annwali li ser issir fl-2026 skont l-artikoli 103 u 104 tal-Istatut. Dawn il-ħatriet saru mill-*Qualifying Shareholders*, kif imfissra fl-Istatut, u ġew notifikati lis-Segretarja tal-Kumpanija permezz ta' ittra.

Barra minn hekk, wara sejħa għal nomini ta' persuni sabiex jinħatru bħala diretturi skont l-Istatut, il-Kumpanija rċeviet żewġ nomini mingħand id-diretturi attwali, is-Sur Noel Mizzi u s-Sinjura Marisa Xuereb. Billi n-numru ta' nomini li daħlu huwa ugwali għan-numru ta' postijiet vakanti, is-Sur Mizzi u s-Sinjura Xuereb awtomatikament ser jerġgħu jinħatru diretturi sa tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-2026.

Minħabba f'hekk, peress li hemm persuni nominati daqs kemm hemm postijiet vakanti, mhux ser issir elezzjoni.

Is-Sur Marcel Cassar ser ikompli l-kariga tiegħu bħala Direttur Eżekuttiv skont l-Istatut.

Punt 7 tal-Aġenda: **Ħlas tad-Diretturi**

Proposta: Il-Bord jipproponi li l-ħlas massimu aggregat li jista' jingħata lid-diretturi tal-Kumpanija għall-mandat tagħhom fi kwalunkwe sena finanzjarja għandu jkun iffissat għal €700,000, konsistenti mal-ammont stabbilit fis-sena preċedenti.

XOGĦOL SPEĊJALI – RIŻOLUZZJONIJIET ORDINARJI

Punt 8 tal-Aġenda: ***Remuneration Report***

Proposta: Li r-*Remuneration Report*, skont il-Kapitolu 12 tal-*Capital Markets Rules* maħruġa mill-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta, kif stipulat fir-rapport annwali tal-Kumpanija għas-sena finanzjarja li għalqet fil-31 ta' Diċembru 2024 jiġi rċevut u approvat.

Nota: *Ir-Remuneration Report qiegħed jitpoġġa għal-Laqgħa bħala vot konsultattiv (mhux vinkolanti). Jekk jogħġbok irreferi għat-Taqsima 3B taċ-Ċirkulari għal aktar informazzjoni.*

Punt 9 tal-Aġenda: ***Rights issue* u l-awtorità lid-Diretturi sabiex joħorġu Ishma bil-għan li jwettqu *Rights Issue***

Għan: Sabiex il-Kumpanija tkun tista' tkompli ssaħħaħ il-*common equity tier 1* (CET1) tagħha b'mod li tkun f'pożizzjoni aħjar sabiex tissodisfa l-ħtiġijiet kapitali, kummerċjali u finanzjarji tagħha, il-Kumpanija beħsiebha tmur għall-ħruġ u l-allokazzjoni ta' ishma ordinarji ġodda lill-Azzjonisti tagħha, u l-pubbliku ġenerali, permezz ta' *rights issue.*

Għal dan il-għan, il-Bord qiegħed jipproponi li l-Azzjonisti jawtorizzaw u jagħtu s-setgħa lill-Bord sabiex joħroġ ishma ordinarji ġodda f'ammont massimu ta' mhux aktar minn 50% tal-ishma maħruġa tal-Kumpanija applikabbli fid-data u ż-żmien meta ssir ir-*Rights Issue* relattiva, fuq tali termini u prezz li l-Bord jidhirlu xieraq, għal perjodu ta' sena mid-data ta' din il-Laqgħa Ġenerali Annwali. Din l-awtorità għandha tibqa' valida sa tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija li ser issir fl-2026.

Ladarba jinħarġu dawn l-ishma ordinarji l-ġodda, jiżdiedu fil-Lista Uffiċjali tal-Borża ta' Malta u jkunu jiffurmaw parti mill-klassi eżistenti ta' ishma ordinarji bi drittijiet ugwali u li jimxu *pari passu* mal-ishma eżistenti. Aktar informazzjoni dwar ir-*Rights Issue* titħabbar iżjed 'il quddiem.

Għaldaqstant il-Bord jipproponi li fil-Laqgħa din ir-riżoluzzjoni ordinarja tiġi addottata:

Proposta: *"(1) Li, bl-approvazzjonijiet regolatorji kollha meħtieġa, il-Bord tad-Diretturi (bil-poteri sħaħ ta' delega) jkun awtorizzat li jwettaq rights issue jew serje ta' rights issues, fuq tali kundizzjonijiet u fi żminijiet li jidhirlu xieraq, u li:*

(a) joħroġ u jalloka numru ta' ishma ordinarji ġodda b'tali prezz, u fuq termini li l-Bord hekk jiddetermina, sa l-ammont massimu ta' mhux aktar minn 50% tal-ishma maħruġa li jkun hemm fid-data u ż-żmien meta ssir ir-Rights Issue;

(b) jiddetermina l-politika dwar l-allokazzjoni fir-rigward ta' kwalunkwe ishma ordinarji ġodda mhux sottoskritti minn dawk l-azzjonisti eliġibbli li jipparteċipaw fir-rights issue/s;

(c) jwettaq kull azzjoni u jesegwixxi tali dokumenti kollha neċessarji sabiex ir-rights issue jew serje ta' rights issues tiġi mwettqa, u ssir l-allokazzjoni ta' dawn l-ishma ordinarji ġodda kif stipulat fil-paragrafi (a) u (b) hawn fuq;

(2) Li l-awtorizzazzjoni hekk stabbilita fil-paragrafu (1) hawn fuq, tibqa' valida mid-data tal-adozzjoni ta' din ir-riżoluzzjoni sa tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija li ser issir fl-2026, u li din l-awtorizzazzjoni għandha tkun mingħajr preġudizzju (i) għall-awtorità mogħtija lill-Bord sabiex joħroġ kwalunkwe numru ta' ishma hekk permess mir-regoli tal-executive share incentive plan (ESIP) tal-Kumpanija, sal-valur tal-kapital azzjonarju awtorizzat permezz ta' riżoluzzjoni approvata fil-laqgħa ġenerali tat-28 ta' April 2022; u (ii) bla ħsara għall-approvazzjoni tar-riżoluzzjoni fil-Punt 10 tal-Aġenda, l-awtorità mogħtija lill-Bord sat-tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija tal-2026 sabiex jinħarġu ishma bil-għan li tiġi mwettqa deċiżjoni li jitħallas scrip dividend; u

(3) Li s-segretarja tal-kumpanija tiġi awtorizzata toħroġ estratt iċċertifikat tal-minuti hekk miżmuma fil-Laqgħa (flimkien mar-riżoluzzjoni preċedenti immedjatament) sabiex jingħata lil Malta Business Registry għar-reġistrazzjoni kif meħtieġ."

Nota: *Jekk jogħġbok irreferi għat-Taqsima 3Ċ taċ-Ċirkulari għal aktar informazzjoni.*

XOGĦOL SPEĊJALI - RIŻOLUZZJONIJIET STRAORDINARJI

Punt 10 tal-Aġenda: **Awtorità lid-Diretturi sabiex joħorġu Ishma, speċikifament għall-iskop li jimplimentaw kwalunkwe deċiżjoni sabiex ikunu jistgħu jħallsu *scrip* dividend, u jikkapitalizzaw qligħ**

Għan: Sabiex il-Kumpanija tkun tista' toħroġ ishma ġodda, wara deċiżjoni li jitħallas *scrip* dividend, li tippermetti Azzjonist jagħżel li jirċievi ishma ġodda minflok is-somma dovuta tad-dividend fi flus jew parti minnha, il-Bord jipproponi li l-Azzjonisti jawtorizzawh joħroġ Ishma għall-uniku skop imsemmi, liema awtorizzazzjoni tibqa' tgħodd sa tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija tal-2026.

Il-Bord jipproponi wkoll li skont l-artikolu 155 tal-Istatut u għall-għan li jiġi mwettaq ħlas ta' *scrip* dividend, jiġi awtorizzat u mogħti s-setgħa, sa tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-2026, li jikkapitalizza ammont li jinsab fir-riżerva tal-profitti tal-Kumpanija, u joħroġ ishma li għandhom jiġu allokati, imqassmu mogħtija bħala kollha mħallsa lill-Azzjonisti tal-Kumpanija.

Għaldaqstant il-Bord jipproponi li fil-Laqgħa din ir-riżoluzzjoni straordinarja tiġi addottata:

Proposta: *"(1) Li, skont l-artikolu 85 tal-Att dwar il-Kumpaniji (Kap. 386, tal-Liġijiet ta' Malta), u bis-saħħa tas-setgħat mogħtija lill-Kumpanija permezz tal-artikolu 4(a) ta' l-Istatut tal-Kumpanija (l-"**Istatut**"), il-Bord tad-Diretturi (b'poteri sħaħ ta' delega) ikun hekk awtorizzat li joħroġ u jalloka tali numru ta' Ishma (kif spjegat fl-Istatut), s'issa mhux maħruġa, b'tali prezz, hekk kif iddeterminat mill-Bord tad-Diretturi san-numru awtorizzat ta' ishma kif stabbilit fl-klawżola 7(a) tal-Istatut tal-Kumpanija, b'mod limitat għall-fini tal-ħruġ ta' ishma wara deċiżjoni li jitħallas scrip dividend fejn Azzjonist jista' jagħżel li jirċievi d-dividend, kollu jew parti minnu, f'ishma minflok ħlas fi flus (l-"**Għan**");*

(2) Illi, b'mod limitat għall-Għan imsemmi u mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet rilevanti tal-Att Bankarju (Kap. 371, tal-Liġijiet ta' Malta), il-Bord tad-Diretturi (bil-poteri kollha ta' delega) jkun awtorizzat u mogħti s-setgħa għall-fini tal-artikolu 155 tal-Istatut, li jikkapitalizza ammont li jinsab fil-kreditu tal-kontijiet ta' riżerva jew fil-kreditu tal-profitt u kont tat-telf tal-Kumpanija u li għalhekk dik is-somma tigi allokata, imqassma u kkreditata bhalha kollha mħallsa lil dawk it-tali Azzjonisti li l-Bord jidhirlu xieraq.

(3) Li l-awtorizzazzjonijiet imsemmija f'paragrafi (1) u (2) hawn fuq, ikunu validi mid-data tal-adozzjoni ta' din ir- riżoluzzjoni sa tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija li ser issir fl-2026 u li dawn l-awtorizzazzjonijiet għandhom ikunu mingħajr preġudizzju (i) għall-awtorità mogħtija lill-Bord sabiex joħroġ kwalunkwe numru ta' ishma permessi mir-regoli tal-executive share incentive plan (ESIP) tal-Kumpanija skont riżoluzzjoni approvata fil-laqgħa ġenerali tat-28 ta' April 2022 u (ii) soġġetta għall-approvazzjoni tar-riżoluzzjoni fil-Punt 9 tal-Aġenda, l-awtorità mogħtija lill-Bord li toħroġ u talloka ishma ġodda konsegwenza ta' rights issue fuq perjodu ta' sena mid-data tal-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija tas-sena 2025; u

(4) Li s-segretarja tal-kumpanija tiġi awtorizzata toħroġ estratt iċċertifikat tal-minuti hekk miżmuma fil-Laqgħa (flimkien mar-riżoluzzjoni preċedenti immedjatament) sabiex jingħata lil Malta Business Registry għar-reġistrazzjoni kif meħtieġ."

Nota: *Jekk jogħġbok irreferi għat-Taqsima 3D taċ-Ċirkulari għal aktar informazzjoni.*

Punt 11 tal-Aġenda: **Awtorità lid-Diretturi sabiex joħorġu titoli ta' dejn**

Għan: Sabiex tkun tista' ssaħħaħ l-ħtiġijiet kapitali u finanzjarji tal-Kumpanija, inkluż fejn dawn jirriżultaw minn talbiet regolatorji, il-Kumpanija jista' jkollha bżonn toħroġ titoli ta' dejn minn żmien għal żmien. Għal dan il-għan, il-Bord qiegħed jipproponi lill-Azzjonisti jawtorizzaw lill-Bord sabiex ikun jista' joħroġ sa €150,000,000 f'valur nominali ta' bonds, obbligazzjonijiet jew titoli oħra lill-pubbliku, u li japplika għal tali bonds, obbligazzjonijiet jew titoli oħra u li jiġu ammessi għall-elenkar u/jew għall-kummerċ fil-Lista Uffiċjali tal-Borża ta' Malta u/jew f'xi suq regolat ieħor, liema awtorizzazzjoni għandha tibqa' valida sat-tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija tal-2026.

Għaldaqstant il-Bord jipproponi li fil-Laqgħa din ir-riżoluzzjoni straordinarja tiġi addottata:

Proposta: *"(1) Li, skont l-artikoli 5 u 99(g) ta' l-Istatut tal-Kumpanija (l-"**Istatut**"), il-Bord tad-Diretturi (il-"**Bord**") jiġi ġeneralment awtorizzat li (i) joħroġ sa €150,000,000 f'valur nominali ta' bonds, obbligazzjonijiet jew titoli oħra ta' dejn (it-"**Titoli ta' Dejn**"), fuq dawk it-termini li l-Bord jista', fid-diskrezzjoni tiegħu biss, jiddetermina; u (ii) li japplika sabiex dawn it-Titoli ta' Dejn jiġu ammessi għall-elenkar u/jew għall-kummerċ fil-Lista Uffiċjali tal-Borża ta' Malta u/jew f'xi Suq Regolat ieħor (kif spjegat fl-Istatut);*

(2) Li l-Bord għandu jkun awtorizzat u jkollu s-setgħa li jieħu kull azzjoni li tista' tkun meħtieġa sabiex l-awtorizzazzjoni mogħtija fil-paragrafu (1) tiġi effettwata; u

(3) Li l-awtorizzazzjonijiet hekk mogħtija fil-paragrafi (1) u (2) hawn fuq ikunu validi sa tmiem il-laqgħa ġenerali annwali tal-Kumpanija li għandha ssir fl-2026. "

Nota: *Jekk jogħġbok irreferi għat-Taqsima 3E taċ-Ċirkulari għal aktar informazzjoni.*

PROKURATURI

L-Azzjonisti huma avżati li huma intitolati li jattendu u jivvotaw fil-Laqgħa msemmija hawn fuq personalment, jew permezz tal-ħatra ta' prokuratur (li m'hemmx għalfejn ikun Azzjonist tal-Kumpanija). Il-ħatriet tal-prokuraturi għandhom isiru bil-miktub bl-użu tal-Formola ta' Prokura mehmuża ma' dan l-Avviż. Jekk jogħġbok irreferi għan-Noti fil-ktejjeb mehmuż għal aktar informazzjoni dwar kif timtela u tintbagħat il-Formola ta' Prokura (inkluż id-dati ta' skadenza rilevanti).

Sad-data ta' dan l-Avviż, il-Kumpanija għandha 379,606,122 sehem ordinarju fil-ħruġ (vot wieħed għal kull sehem).

***

Fuq ordni tal-Bord.

Graziella Bray
Segretarja tal-Kumpanija
17 ta' April 2025