

ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2025

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα Έκθεση Αποδοχών έχει καταρτιστεί σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018 και περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται στο ανωτέρω άρθρο, ήτοι επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών και παροχών σε οποιαδήποτε μορφή αυτές καταβλήθηκαν ή οφείλονται σε καθένα από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της “Τράπεζα Optima bank Α.Ε.” (εφεξής η «**Τράπεζα**») για το οικονομικό έτος 2025, με βάση τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει (εφεξής η «**Πολιτική Αποδοχών**»), καθώς και τη σύνθεση και τον αριθμό συνεδριάσεων της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας (εφεξής «**ΕΑΥ**») κατά τη διάρκεια του έτους 2025.

Η πληρότητα του περιεχομένου της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025 ελέγχεται από τους ορκωτούς ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018.

Σημειώνεται, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, ότι η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που έλαβε χώρα στις 29.04.2025 ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2024, χωρίς να εκφραστεί οποιαδήποτε παρατήρηση ή επισήμανση επί του περιεχομένου αυτής, ώστε να ληφθεί υπόψη για την καταβολή αποδοχών κατά το οικονομικό έτος 2025 και την κατάρτιση της παρούσας.

2. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει την Πολιτική Αποδοχών με σκοπό να διασφαλίσει τη συμμόρφωσή της με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και να καθορίσει τις βασικές αρχές του πλαισίου αμοιβών που εφαρμόζει, οι οποίες στηρίζονται στην επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την ανοχή και μη ανάληψη υπέρμετρου κινδύνου, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες πρακτικές σε θέματα αποδοχών. Η Πολιτική Αποδοχών στοχεύει στην προώθηση της βιωσιμότητας και των μακροπρόθεσμων προοπτικών της λειτουργίας της Τράπεζας και την ενίσχυση της διαφάνειας. Η Πολιτική Αποδοχών είναι ουδέτερη ως προς το φύλο, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του Ν. 4261/2014.

Η Πολιτική Αποδοχών είναι ευθυγραμμισμένη με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, ο οποίος ενσωμάτωσε την οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2013/36/ΕΕ, την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ’ αρ. 231/15.07.2024 με την οποία υιοθετήθηκαν οι Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA/GL/2021/04) και καταργήθηκε το Παράρτημα 9 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006., τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/923 ενώ, είναι σύμφωνη και με τις διατάξεις των Ν. 4548/2018 και Ν. 4706/2020, το Καταστατικό της Τράπεζας και τις ισχύουσες Πολιτικές.

Η Πολιτική Αποδοχών εγκρίνεται και αναθεωρείται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (Μη Εκτελεστικά Μέλη), κατόπιν εξειδικευμένης και ανεξάρτητης εισήγησης της ΕΑΥ, η οποία λαμβάνει υπόψη τη διαχείριση κινδύνων και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας. Στις αρμοδιότητες της ΕΑΥ εμπίπτει και η διατύπωση προτάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις αποδοχές των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών.

Η Πολιτική Αποδοχών επανεξετάζεται ετησίως από την ΕΑΥ, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεχής εναρμόνιση με τις αρχές της, τις εξελίξεις στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και τις συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς στον τραπεζικό τομέα.

Η Πολιτική Αποδοχών δύναται να αναθεωρείται σε τακτική βάση μετά από διατύπωση σχετικής πρότασης της ΕΑΥ προς το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεχής ευθυγράμμιση με τις αρχές που τη διέπουν.

Για την αναθεώρηση λαμβάνεται υπόψη, μεταξύ άλλων, η συμβουλευτική ψήφος της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων επί της Έκθεσης Αποδοχών.

Η Πολιτική Αποδοχών εγκρίθηκε αρχικά με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, με τετραετή διάρκεια ισχύος και στο πλαίσιο της ετήσιας επανεξέτασής της, το 2024 η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων διαπίστωσε ότι συμμορφώνεται πλήρως με το Νόμο και δε χρήζει επικαιροποίησης. Στη συνέχεια, η Πολιτική Αποδοχών τροποποιήθηκε με την από 29.04.2025 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, στο πλαίσιο της πλήρους συμμόρφωσής της με τις διατάξεις της Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 231/15.07.2024 με την οποία υιοθετήθηκαν οι Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA/GL/2021/04) και καταργήθηκε το Παράρτημα 9 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006.

Η ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών είναι αναρτημένη στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας (https://www.optimabank.gr/media/bzkpmf0r/p43_politiki_apodoxon_melon_ds.pdf).

3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας (ΕΑΥ) αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη, που ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη αυτά είναι στο σύνολό τους μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είχε κατά τη διάρκεια του έτους 2025 και εξακολουθεί να έχει ως εξής:

- Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων,
- Θεοφάνης Βουτσάρας, του Χρήστου, Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και
- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Τα ανωτέρω μέλη είναι όλα μη εκτελεστικά, ενώ δύο από τα τρία μέλη συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της είναι ανεξάρτητα. Επομένως, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είναι σύμφωνη με το άρθρο 10 του Ν. 4706/2020. Η θητεία των μελών της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι είναι τετραετής, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη όμως να υπερβεί την πενταετία.

Ο ισχύων Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων βρίσκεται αναρτημένος στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας https://www.optimabank.gr/media/cuslmnfi/kanonismos_leitourgias_epitropis_apodoxon_yposifiotiton.pdf.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων έτους 2025

Κατά το 2025 η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συνήλθε επτά (7) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 100%.

Πεπραγμένα των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων για το έτος 2025

Εντός του 2025 η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων:

- Αξιολόγησε την ατομική καταλληλότητα του υποψήφιου μέλους Διοικητικού Συμβουλίου κυρίας Ιωάννας Ζουρ και τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου και εισηγήθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο

την εκλογή νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κυρίας Κλειώς Λυμπέρη και, συγκεκριμένα, εισηγήθηκε την υποψηφιότητα της κυρίας Ιωάννας Ζουρ για τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

- Θέσπισε τη Διαδικασία (πλάνο) διαδοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και εισηγήθηκε σχετικώς την έγκρισή της προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
- Αξιολόγησε προσφορές για το έργο της επικαιροποίησης της Πολιτικής Αποδοχών και της διαμόρφωσης πλαισίου μεταβλητών αποδοχών (για Material Risk Takers & C-Level).
- Ενέκρινε την αναπροσαρμογή των σταθερών αποδοχών και του ορίου κάλυψης επαγγελματικών εξόδων των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών (Μελών Εκτελεστικής Επιτροπής).
- Επαναξιολόγησε τη συλλογική καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας υποβάλλοντας τα αποτελέσματα αυτής και τη σχετική τεκμηρίωση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εξέφρασε τη σύμφωνη γνώμη της προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2024, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.
- Ενημερώθηκε για τη Διαδικασία Προσδιορισμού των Προσώπων με Ουσιώδη Αντίκτυπο στο Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας (MRT), τους δείκτες κινδύνου (KRIs), καθώς και τον κατάλογο των MRTs της Τράπεζας, όπως προσδιορίστηκαν από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, δυνάμει της ανωτέρω Διαδικασίας και εισηγήθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την έγκρισή τους.
- Επισκόπησε το κόστος των επαγγελματικών εξόδων της ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και εισηγήθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την αναπροσαρμογή των μισθωμάτων των εταιρικών αυτοκινήτων.

Περαιτέρω, η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων προέβη σε εισηγήσεις προς τα αρμόδια εταιρικά όργανα και για τα ακόλουθα θέματα:

- την έγκριση των αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2024 και τον καθορισμό του ύψους των αμοιβών αυτών μέσω συμμετοχής στα κέρδη χρήσης 2025 μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2026, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν 4548/2018,
- τη διανομή μέρους κερδών της χρήσης 2024, ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) λόγω επίτευξης στόχων στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτατα και Ανώτερα Στελέχη και το λοιπό προσωπικό της Τράπεζας. Κατόπιν δε της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 29ης Απριλίου 2025, εισηγήθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την καταβολή Μεταβλητών Αποδοχών για την επιβράβευση αποτελεσμάτων χρήσης 2024 βάσει ετήσιου Σχήματος Μεταβλητών Αποδοχών (Annual Bonus) σύμφωνα με την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας.
- την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- την επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και την επικαιροποίηση (τροποποίηση) της Πολιτικής Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας.

4. ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ 2025

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας

Η Τράπεζα πραγματοποίησε την 29.04.2025 τη δεύτερη Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της μετά την εισαγωγή των μετοχών της προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2024, όπου παρουσιάστηκαν καθαρά κέρδη για τον Όμιλο: €140,2 εκατ. και αποφασίστηκε η διανομή μερίσματος €0,57 ανά μετοχή, και συνολικό μεικτό ποσό ύψους €42.051.260,94. Στην ίδια Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίστηκε μεταξύ άλλων και: α) η διάσπαση των μετοχών της Τράπεζας (split) με αναλογία εκδόσεως τριών (3) νέων μετοχών σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς, με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €3,45 σε €1,15 και β) η θέσπιση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών (Share buy-back Programme).

Ανακοίνωση διανομής μερίσματος των κερδών χρήσης 2024

Η Τακτική Γενική Συνέλευση την 29.04.2025 αποφάσισε τη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2024 (01.01.2024 – 31.12.2024) ποσού €0,57 ανά μετοχή (μικτό), προ παρακράτησης νόμιμου φόρου, ήτοι συνολικά ποσό €42.051.260,94.

Για τη διανομή μερίσματος η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος και έναρξης καταβολής μερίσματος χρήσης 2024 ως ακολούθως:

- i. Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος: Δευτέρα 23 Ιουνίου 2025
- ii. Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: Τρίτη 24 Ιουνίου 2025
- iii. Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: Παρασκευή 27 Ιουνίου 2025.

Η καταβολή του μερίσματος χρήσης 2024 πραγματοποιήθηκε μέσω της ίδιας της Τράπεζας ενεργώντας ως πληρώτρια τράπεζας. Η ίδια Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της προαναφερθείσας απόφασής της.

Διάσπαση των μετοχών της Τράπεζας (split) με αναλογία εκδόσεως τριών (3) νέων μετοχών σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφάσισε την 29.04.2025 τη διάσπαση του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας (split), χωρίς μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, με αναλογία τρεις (3) νέες σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς μετοχής, μέσω ταυτόχρονης μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης νέας μετοχής από €3,45 σε €1,15 με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 221.322.426 κοινές ονομαστικές μετοχές και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της προαναφερθείσας απόφασής της.

Επισημαίνεται ότι η ολοκλήρωση της διαδικασίας διάσπασης του συνόλου των μετοχών (stock split) της Τράπεζας και η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών που προέκυψαν, ακολούθησε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού δικαιούχων και έναρξης καταβολής μερίσματος.

Η διάσπαση των μετοχών της Τράπεζας ολοκληρώθηκε την 09.07.2025 κατόπιν έγκρισης από το Χρηματιστήριο Αθηνών της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών της Τράπεζας την 04.07.2025.

Θέσπιση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών (Share buy-back Programme)

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 29.04.2025 ενέκρινε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών της Τράπεζας (Share buy-back Programme) και συγκεκριμένα την απόκτηση έως 2.608.695 κοινών μετοχών της Τράπεζας, σε εύρος τιμών ανά μετοχή από €1,15 (κατώτατη τιμή) έως €8,00 (ανώτατη τιμή), όπως ο συνολικός αριθμός μετοχών της Τράπεζας και η ονομαστική αξία αυτών διαμορφωθεί μετά το split και σε διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία απόφασης της Γενικής Συνέλευσης. Το συνολικό κόστος για την απόκτηση των ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του προγράμματος δεν θα υπερβεί το ποσό των €3.000.000,00 ενώ ο συνολικός αριθμός των ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν σε κάθε περίπτωση δεν θα υπερβαίνει το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της προαναφερθείσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Η ημερομηνία έναρξης του προγράμματος ήταν η 19η Δεκεμβρίου 2025, κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος (για την επαναγορά ιδίων μετοχών της Τράπεζας) την 10.12.2025 και σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 18.12.2025.

Η αγορά των ιδίων μετοχών της Τράπεζας πραγματοποιείται μέσω της Τράπεζας.

Εκλογή Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους στο Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντος Μέλους / Ανασυγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του της 20.03.2025 και έχοντας λάβει υπόψη την από 18.02.2025 εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και κατόπιν της αξιολόγησης που διενήργησε το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο, εξέλεξε ομόφωνα σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κατά την 31.10.2024 ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, κας Κλειώς Λυμπέρη, την κυρία Ιωάννα Ζουρ του Χρήστου και της Αλεξάνδρας, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10.09.2027. Η εκλογή του νέου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ανακοινώθηκε στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 29.04.2025, η οποία την επικύρωσε ομόφωνα.

Έναρξη λειτουργίας της Optima Leasing

Η Τράπεζα, την 13.01.2025, ανακοίνωσε την έναρξη λειτουργίας της Optima leasing A.E. Η Optima leasing A.E. ουστάθηκε την 11.11.2024, αποτελεί 100% θυγατρική εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης του Ομίλου της Optima

bank και προσφέρει εξειδικευμένες λύσεις για επιχειρήσεις και επαγγελματίες με αναπτυξιακό προσανατολισμό. Απευθύνεται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας, όπως τη βιομηχανία, το εμπόριο, τις μεταφορές, τον τουρισμό, την παροχή υπηρεσιών και τις κατασκευές.

Η Optima leasing A.E. εισάγει υπηρεσίες και προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων, κινητών παγίων και εξοπλισμού για επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, προσαρμοσμένα στην ελληνική αγορά, με επίκεντρο τις ανάγκες και τους επιχειρηματικούς στόχους κάθε επιχείρησης. Οι λύσεις που παρέχονται καλύπτουν επενδυτικά σχέδια, την ενίσχυση της ρευστότητας και τη δυνατότητα προσαρμογής μισθωμάτων στις εποχιακές ροές της επιχείρησης. Επιπλέον, καλύπτεται η ενεργή συμμετοχή σε αναπτυξιακούς νόμους για την αξιοποίηση επενδυτικών προγραμμάτων που μεγιστοποιούν τις δυνατότητες της επιχείρησης.

Έκδοση Ομολόγων Tier 2 ύψους €150.000.000

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε την 18.06.2025 με επιτυχία την έκδοση μη εξασφαλισμένων και χωρίς εγγυήσεις ομολογιών μειωμένης κατάταξης (T2) («Ομολογίες») ύψους εκατόν πενήντα εκατομμυρίων ευρώ (€150.000.000), στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης ομολογιών μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN) της Τράπεζας συνολικού ονομαστικού ποσού έως πεντακοσίων εκατομμυρίων ευρώ (€500.000.000). Οι Ομολογίες έχουν διάρκεια 10,25 έτη, με δικαίωμα προαιρετικής ανάκλησής τους από την Τράπεζα στα 5,25 έτη (25 Σεπτεμβρίου 2030) και θα διαπραγματεύονται στην αγορά MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Ημερομηνία διακανονισμού ήταν η 25η Ιουνίου 2025.

Οι Ομολογίες αξιολογήθηκαν από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's Ratings και έλαβαν διαβάθμιση B1.

Η έκδοση αποσκοπεί στην περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης της Τράπεζας και τα κεφάλαια που θα αντληθούν θα χρησιμοποιηθούν για την εξυπηρέτηση των επιχειρηματικών σκοπών και την κάλυψη χρηματοδοτικών αναγκών της Τράπεζας.

Η έκδοση των Ομολογιών συγκέντρωσε ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον με τη συνολική ζήτηση να ανέρχεται σε €1,665 δις (υπερκάλυψη κατά 11,1 φορές). Το 72% της έκδοσης διατέθηκε σε ξένους επενδυτές. Ως αποτέλεσμα του ισχυρού επενδυτικού ενδιαφέροντος, η απόδοση των Ομολογιών μειώθηκε κατά 62,5 μονάδες βάσης, από 6,125% που ήταν η αρχική προσφορά, σε 5,5%.

Η Goldman Sachs Bank Europe SE ενήργησε ως συντονιστής (Global Coordinator) και οι Goldman Sachs Bank Europe SE και Morgan Stanley ορίστηκαν ως από κοινού ανάδοχοι (Joint Bookrunners) της έκδοσης, ενεργώντας ως από κοινού διοργανωτές του βιβλίου προσφορών. Η Τράπεζα συμμετείχε, επίσης, στην έκδοση ως Co-Manager.

Επέκταση του δικτύου καταστημάτων

Εντός του 2ου εξμήνου του 2025, και συγκεκριμένα την Τρίτη 08.02.2025, η Τράπεζα επέκτεινε το δίκτυο των καταστημάτων της με το άνοιγμα ενός νέου τραπεζικού καταστήματος στην Κομοτηνή, σε μια περιοχή εθνικής σημασίας για την χώρα μας.

Συγκεκριμένα, η διοίκηση της Τράπεζας άνοιξε το πρώτο της κατάστημα στην Κομοτηνή, στο πλαίσιο της στρατηγικής της ανάπτυξης στην περιφέρεια, διευρύνοντας ουσιαστικά την παρουσία της στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδος. Με το νέο κατάστημα στην Κομοτηνή, η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο 30 συνολικά καταστημάτων, 9 από τα οποία σε πόλεις εκτός Αθηνών.

Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG)

A. ESG Roadmap

Στο πλαίσιο υλοποίησης του σχεδίου δράσης της Τράπεζας για τη σταδιακή ενσωμάτωση των προσδοκιών που παρατίθενται στο Παράρτημα 1 του κατευθυντηρίου κειμένου που δημοσίευσε ο Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας (SSM) σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων (**ESG Roadmap**), εντός του 2025 η Τράπεζα προέβη στις ακόλουθες ενέργειες προς ενίσχυση της υφιστάμενης διακυβέρνησης για την ενσωμάτωση της διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E risks):

- I. Τον Ιανουάριο του 2025 η Τράπεζα υπέβαλε έκθεση (progress report) στην Τράπεζα της Ελλάδος για την πρόοδο που έχει σημειώσει αναφορικά με την υλοποίηση των ενεργειών του επικαιροποιημένου σχεδίου δράσης της Τράπεζας για την αρχικά σταδιακή ενσωμάτωση των τεσσάρων πρώτων εκ των δεκατριών

προσδοκιών που παρατίθενται στο Παράρτημα 1 του κατευθυντηρίου κειμένου που δημοσίευσε ο Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας (SSM) σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων (ESG Roadmap).

II. Τον Φεβρουάριο του 2025, η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης κατά τη συνεδρίαση της 24^{ης}.02.2025:

- Αποφάσισε την επέκταση του οδικού χάρτη προκειμένου να καλυφθούν οι προσδοκίες με αρ. 5,6,7,8,9,11 του SSM σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων (ESG Roadmap). Στο πλαίσιο αυτό, ενέκρινε χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των εν λόγω προσδοκιών μέσα από τις οποίες η Τράπεζα επιδιώκει να βελτιώσει την κατανόησή της για τον αντίκτυπο των κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον και το κλίμα (CR&E) στο επιχειρηματικό της μοντέλο αλλά και στους υφιστάμενους κινδύνους. Στόχος της Τράπεζας είναι να ενσωματώσει του κλιματικούς και περιβαλλοντικούς (CR&E) κινδύνους στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της, εντοπίζοντας τις υπάρχουσες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου στις οποίες θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη και ο κίνδυνος CR&E. Επιπλέον, σχεδιάζεται η κατανομή της ευθύνης και στις τρεις γραμμές άμυνας, για την ολιστική επίβλεψη των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Το εν λόγω σχέδιο δράσης (ESG Roadmap) που ενσωματώνει τις ανωτέρω προσδοκίες του SMM εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του της 05.03.2025 και υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

-Ενέκρινε ολοκληρωμένη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης, στην οποία αναπτύσσονται συγκεκριμένες δεσμεύεις, στόχοι αλλά και δείκτες απόδοσης, για την παρακολούθηση της υλοποίησης των στόχων που έχουν τεθεί στους τομείς του περιβάλλοντος (E), της κοινωνίας (S) και της εταιρικής διακυβέρνησης (G), όπως διαμορφώθηκε από τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, σε συνεργασία με τις αρμόδιες επιχειρηματικές περιοχές και την καθοδήγηση εξωτερικού συμβούλου. Οι ανωτέρω στόχοι που έχουν ως έτος βάσης το 2024, προγραμματίζεται να υλοποιηθούν σε επίπεδο διετίας (2026) και ενσωματώνονται στην έκθεση βιωσιμότητας που αποτελεί μέρος της ετήσιας έκθεσης διαχείρισης του ομίλου Optima bank για τη χρήση 2025.

III. Τον Νοέμβριο του 2025 η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης επιβεβαίωσε, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Οδηγίας CSRD (corporate sustainability reporting directive), ότι τα ακόλουθα θέματα που είχαν αναγνωρισθεί ως τα πιο σημαντικά για τη βιώσιμη λειτουργία της Τράπεζας μέσω της διαδικασίας διπλής ουσιαστικότητας (Double Materiality Analysis) που είχε πραγματοποιηθεί το 2024, παραμένουν ως τα πιο ουσιαστικά για τη βιώσιμη λειτουργία της Τράπεζας και για το έτος 2025.

Αναγνωρισμένα Σημαντικά Θέματα 2025 (Identified Material Topics):

- E1- Κλιματική Αλλαγή (Climate Change)
- E5- Κυκλική Οικονομία (Circular Economy)
- S1- Ανθρώπινο Δυναμικό (Own Workforce)
- S4- Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (Consumers and end- users)
- Sector Specific- Καινοτομία και ψηφιοποίηση (Innovation and Digitalization)
- G1- Επιχειρηματική Ηθική (Business Conduct)

Βάσει των θεμάτων αυτών, η Τράπεζα προβαίνει σε συγκεκριμένες δημοσιοποιήσεις εντός της έκθεσης βιωσιμότητας που αποτελεί μέρος της ετήσιας έκθεσης διαχείρισης του ομίλου Optima bank για τη χρήση 2025.

B. Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.01.2025, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης, η Τράπεζα υιοθέτησε Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης η οποία περιλαμβάνεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της και είναι αναρτημένη στο διαδικτυακό τόπο της: https://www.optimabank.gr/media/wegdtzyo/p60_politiki_viosimis_anaptyxis.pdf

Η εν λόγω Πολιτική καταρτίστηκε βάσει της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ, της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ και της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όσον αφορά στην υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες, η οποία ήδη ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με το Ν. 5164/2024 και σύμφωνα με το άρθρο 14 παρ. 3 στοιχ. ιβ του Ν. 4706/2020. Σκοπός της Πολιτικής είναι να θέσει τις βάσεις για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας, με στόχο τη δημιουργία αξίας για την

προστασία του περιβάλλοντος, την προώθηση της κοινωνικής ευημερίας και την ενίσχυση των πρακτικών διακυβέρνησης.

Σε συνέχεια και της ένταξης της Τράπεζας στο Οικουμενικό Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών (UN Global Compact) τον Μάιο του 2025· η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης ήδη κατά την από 21.11.2025 συνεδρίασή της ενέκρινε ομόφωνα και εισηγήθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την επικαιροποίηση της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης. Στην επικαιροποιούμενη Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης γίνεται αναφορά στη δέσμευση της Τράπεζας στο σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, στην εναρμόνισή της με τις Δέκα Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών και την ισότιμη μεταχείριση όλων των ενδιαφερομένων μερών της.

Γ. Περιβαλλοντική Πολιτική

Με απόφαση της Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης της 21.11.2025, η Τράπεζα υιοθέτησε Περιβαλλοντική Πολιτική, η οποία είναι αναρτημένη στο διαδικτυακό τόπο της:

https://www.optimabank.gr/media/rvj3iqj/p66_perivallontiki_politiki.pdf

Η εν λόγω Πολιτική καταρτίστηκε στο πλαίσιο ανάπτυξης ενός Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης το οποίο έχει αναλάβει η Τράπεζα για τη διασφάλιση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης των περιβαλλοντικών πτυχών της.

Στην Πολιτική αποτυπώνονται οι δεσμεύσεις που έχει αναλάβει η Τράπεζα για τη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος και την εναρμόνισή της με το κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και οι προτεραιότητες που θέτει για την εξοικονόμηση ενέργειας, την αποτελεσματική διαχείριση των πόρων και την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών κριτηρίων στις διαδικασίες πιστοληπτικής αξιολόγησης. Τέλος, ειδική αναφορά γίνεται στη σημαντικότητα της εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης του προσωπικού σε περιβαλλοντικά ζητήματα.

Δ. Ανάπτυξη πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων

Η Τράπεζα σε συνεργασία με πάροχο υπηρεσιών και με τη συγχρηματοδότηση της EBRD (Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης) έχει ξεκινήσει την ανάπτυξη ενός πλαισίου βιώσιμων χρηματοδοτήσεων. Στόχος του συγκεκριμένου έργου είναι αφενός η δημιουργία ενός πλαισίου (sustainable finance framework) το οποίο θα ορίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων θα χαρακτηρίζονται τα δάνεια ως βιώσιμα/πράσινα και αφετέρου η ανάπτυξη μίας πλατφόρμας, η οποία θα τροφοδοτείται με στοιχεία πελάτων/επιχειρήσεων και δανείων, προκειμένου να κατηγοριοποιεί αναλόγως τα δάνεια.

5. ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

5.1. Συνιστώσες αποδοχών

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ισχύουν τα εξής:

5.1.1. Σταθερές αποδοχές

5.1.1.1 Εκτελεστικά Μέλη

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που κατέχουν εκτελεστικές θέσεις στην Τράπεζα δε λαμβάνουν αμοιβή για την συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο, αλλά αμείβονται με σταθερές αποδοχές στο πλαίσιο των συμβάσεων εργασίας που διατηρούν με την Τράπεζα, οι οποίες εγκρίνονται βάσει του άρθρου 99 παρ. 3β του Ν. 4548/2018. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει ένα πλαίσιο αποδοχών για τα ανώτατα και ανώτερα στελέχη, στο οποίο εμπίπτουν και τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, όσον αφορά τις αποδοχές τους σύμφωνα με τις ως άνω συμβάσεις τους και τις αρχές και απαιτήσεις της Πολιτικής Αποδοχών για τα ανώτατα και ανώτερα στελέχη και λοιπό προσωπικό της Τράπεζας. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν πρόσθετη αμοιβή για την συμμετοχή τους σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

5.1.1.2. Μη Εκτελεστικά Μέλη

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν μόνο σταθερές αποδοχές υπό την επιφύλαξη του όρου 5.1.1.3 κατωτέρω ως προς τον Μη Εκτελεστικό Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι σταθερές αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών αποτελούν την αμοιβή τους για τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του και καθορίζονται σύμφωνα με τη θέση και τις αρμοδιότητές τους εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και τα καθήκοντα που αναλαμβάνουν ως μέλη Επιτροπών.

Οι σταθερές αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να συνίσταται σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 109 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 και στο άρθρο 20 παρ. 2 του καταστατικού της Τράπεζας, προσδιορίζονται δε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία αποφασίζει με απλή απαρτία και πλειοψηφία, υπό την επιφύλαξη των άρθρων 110-112 του Ν. 4548/2018, και λαμβάνονται από το υπόλοιπο των καθαρών κερδών που απομένει μετά την αφαίρεση των νόμιμων κρατήσεων για τακτικό αποθεματικό.

Ειδικά, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμείβονται με μηνιαία αποζημίωση για την συμμετοχή τους σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με τα καθήκοντα που τους ανατίθενται (για παράδειγμα, εάν το Μέλος είναι Πρόεδρος ή μέλος Επιτροπών), κατά περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη ιδίως τον χρόνο δέσμευσης στις Επιτροπές, την φύση των εργασιών της Επιτροπής κ.ο.κ.

Έξοδα τα οποία σχετίζονται με την εκπλήρωση καθηκόντων τους ως μελών των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (έξοδα παράστασης) καταβάλλονται εντός των ορίων που αποφασίζονται σε ετήσια βάση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης από την ΕΑΥ της Τράπεζας.

Οι αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται κατ' ανώτατο όριο ανά ιδιότητα, ως ακολούθως:

Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

- μηνιαίο αντάλλαγμα για συμμετοχή σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και παροχή σχετικών υπηρεσιών
- Δεν προβλέπονται έξοδα παράστασης

Μέλος Επιτροπής Ελέγχου

- μηνιαίο αντάλλαγμα για συμμετοχή σε συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου και παροχή σχετικών υπηρεσιών
- Έξοδα παράστασης έναντι προσκόμισης αντίστοιχου παραστατικού

Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

- μηνιαίο αντάλλαγμα για συμμετοχή σε συνεδριάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και παροχή σχετικών υπηρεσιών
- Έξοδα παράστασης έναντι προσκόμισης αντίστοιχου παραστατικού

Μέλος Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων

- μηνιαίο αντάλλαγμα για συμμετοχή σε συνεδριάσεις της ΕΑΥ και παροχή σχετικών υπηρεσιών
- Δεν προβλέπονται έξοδα παράστασης, με εξαίρεση τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ο οποίος δικαιούται έξοδα παράστασης έναντι προσκόμισης αντίστοιχου παραστατικού.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν δικαιούνται συμπληρωματικής σύνταξης, συμμετοχής σε πρόγραμμα πρόωρης συνταξιοδότησης ή πληρωμές συνδεδεμένες με τη λήξη της θητείας τους, καθώς και συμμετοχή σε προγράμματα κινήτρων βάσει της επίδοσης της Τράπεζας, με εξαίρεση τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

5.1.1.3 Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Πρόεδρος και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αμείβεται με σταθερές αποδοχές χορηγούμενες από τα κέρδη της χρήσεως, σύμφωνα με το άρθρο 109 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 και κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα ανωτέρω υπό 5.1.1.2. και δικαιούται εταιρικές παροχές όπως, ενδεικτικά, συμμετοχή σε ομαδικό ασφαλιστικό πρόγραμμα νοσοκομειακής και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, όριο για επαγγελματικές δαπάνες, εταιρικό αυτοκίνητο, εταιρικό κινητό τηλέφωνο, έξοδα παράστασης και έξοδα κίνησης, σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές της Τράπεζας και την ισχύουσα νομοθεσία, στο πλαίσιο σύμβασης που συνάπτει με την Τράπεζα, η οποία εγκρίνεται βάσει του άρθρου 99 παρ. 3β του Ν. 4548/2018.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις που ο Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας δικαιούται μεταβλητές αποδοχές, οι εν λόγω μεταβλητές αποδοχές και η σχετική ευθυγράμμισή τους με τους κινδύνους είναι αυστηρά προσαρμοσμένες στα καθήκοντα επίβλεψης, παρακολούθησης και ελέγχου τα οποία του έχουν ανατεθεί και αντανακλούν τις εξουσίες και τις αρμοδιότητές του, καθώς και την επίτευξη στόχων που συνδέονται με τα καθήκοντά του, ενώ καταβάλλονται σύμφωνα με τις προϋποθέσεις και τους περιορισμούς του εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου κι εφόσον βεβαίως αυτό το επιτρέπει. Επισημαίνεται ότι οι εταιρικές παροχές προσφέρονται κατά την διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας, η οποία διατηρεί το δικαίωμα να τις τροποποιήσει ή να τις ανακαλέσει ελεύθερα.

5.1.2. Μεταβλητές αποδοχές

Σύμφωνα με την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα δύναται, ύστερα από εισήγηση της ΕΑΥ κι εφόσον η κεφαλαιακή επάρκεια και η στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας το επιτρέπει, να θεσπίζει πρόγραμμα δικαιώματος προαίρεσης απόκτησης μετοχών ή δωρεάν διάθεση μετοχών για Μέλη Δ.Σ. εξαιρουμένων των ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τα άρθρα 113 - 114 Ν. 4548/2018 και υπό την επιφύλαξη του άρθρου 9 παρ. 2 περ. α του ν. 4706/2020, αντίστοιχα, ή οιοδήποτε άλλο σύστημα μεταβλητών αποδοχών, με σκοπό την επίτευξη μακροπρόθεσμων στόχων και σύμφωνα πάντα με τους περιορισμούς που προβλέπονται για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η Τράπεζα ομοίως διατηρεί το δικαίωμα υπό τις άνω προϋποθέσεις να εφαρμόζει σύστημα αμοιβών από τον πίνακα διανομής των κερδών της, με σκοπό την επιβράβευση επίτευξης συγκεκριμένων στόχων, για το οποίο απαιτείται σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Η αμοιβή χορηγούμενη από τα κέρδη χρήσεως λαμβάνεται από το υπόλοιπο των καθαρών (πραγματοποιημένων) κερδών που απομένουν μετά την αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού.

Οι συνιστώσες μεταβλητών αποδοχών καθορίζονται ανά έτος και είναι δυνατόν να έχουν την μορφή ετησιοποιημένου σχήματος (προγράμματα επιβράβευσης απόδοσης που συνδέονται με βραχυπρόθεσμες επιδόσεις), ή/και να ανταμείβουν μακροπρόθεσμες σταθερές επιδόσεις που έχουν ως αποτέλεσμα την διαχρονική αύξηση της αξίας της Τράπεζας και της μετοχής της.

Η Πολιτική Αποδοχών δεν προβλέπει μεταβλητές αποδοχές ή άλλες αποζημιώσεις συναρτώμενες με την απόδοση για τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. προς αποφυγή τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων και προκειμένου να μπορούν να συμβάλλουν εποικοδομητικά και με αντικειμενικότητα σε αποφάσεις της Τράπεζας που ενέχουν κίνδυνο.

5.1.3. Λοιπές Εταιρικές παροχές

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν επίσης ορισμένες παροχές σε χρήμα ή/και σε είδος για τη διευκόλυνση των υπηρεσιακών αναγκών τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους και την κάλυψη των επαγγελματικών δαπανών τους σύμφωνα με τις πρακτικές της αγοράς, όπως, ενδεικτικά, συμμετοχή σε ομαδικό ασφαλιστικό πρόγραμμα νοσοκομειακής και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, εταιρικό αυτοκίνητο, εταιρικό κινητό τηλέφωνο, έξοδα παράστασης και έξοδα κίνησης (για καύσιμα, διόδια κλπ.), επαγγελματικά γεύματα σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες πολιτικές της Τράπεζας, τις εκάστοτε αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και την ισχύουσα νομοθεσία.

Στόχος της Τράπεζας είναι να παρέχει ανταγωνιστικές και δίκαιες παροχές στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της.

Οι ανωτέρω οικειοθελείς παροχές προσφέρονται κατά την διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας, η οποία διατηρεί το δικαίωμα να τις τροποποιήσει ή να τις ανακαλέσει ελεύθερα.

5.1.4. Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποζημίωση λόγω αποχώρησης, σε περίπτωση συναινετικής λύσης της σύμβασης ή πρόωρης καταγγελίας της χωρίς σπουδαίο λόγο, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στη σύμβαση και λαμβανομένης υπόψη της ισχύουσας νομοθεσίας. Οι κατά τα ανωτέρω αποζημιώσεις, εκτός εάν ρητώς προβλέπονται στις οικείες συμβάσεις, θεωρούνται μεταβλητές αποδοχές και υπόκεινται στις ειδικές ρυθμίσεις και περιορισμούς σχετικά με την καταβολή μεταβλητών αποδοχών που προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία και στην Πολιτική Αποδοχών.

Η καταβολή αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης συνδέεται με τις επιδόσεις που επιτεύχθηκαν σε βάθος χρόνου και δεν ανταμείβει την αποτυχία, την υπερβολική ανάληψη κινδύνου ή τη διάπραξη παραπτωμάτων από πλευράς του μέλους Δ.Σ.

Με την επιφύλαξη ειδικών προβλέψεων του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, οι κατά τα ανωτέρω αποζημιώσεις αποχώρησης καταβάλλονται σε μετρητά και δεν μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των 24 μεικτών μηνιαίων αποδοχών του μέλους Δ.Σ. Τα ποσά των αποζημιώσεων αποχώρησης:

- Συμψηφίζονται με κάθε άλλη αποζημίωση καταβαλλόμενη στο Μέλος Δ.Σ. λόγω αποχώρησης κατά τη λύση της σύμβασης, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην ισχύουσα εργατική νομοθεσία ή σε ταυτόχρονα εφαρμοζόμενο πρόγραμμα οικειοθελούς αποχώρησης ή στη σχετική σύμβαση.
- Φορολογείται κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα για τη φορολόγηση των αποζημιώσεων αποχώρησης και το ποσό του αναλογούντος φόρου παρακρατείται από την προς καταβολή αποζημίωση αποχώρησης.
- Είναι καταβλητέο κατά τρόπο που διασφαλίζει τα συμφέροντα της Τράπεζας και δεν θέτει σε κίνδυνο ούτε έχει ουσιώδη αντίκτυπο στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Οι αποζημιώσεις αποχώρησης Μελών Δ.Σ. εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, υπόκεινται δε σε ανεξάρτητη αξιολόγηση από τις

λειτουργίες ελέγχου (συμπεριλαμβανομένων των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων).

Αποζημίωση αποχώρησης δεν καταβάλλεται σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης Μέλους Δ.Σ. ή όταν συντρέχει σπουδαίος λόγος καταγγελίας της σύμβασης, όπως ενδεικτικά σε περίπτωση προφανούς αποτυχίας του Μέλους Δ.Σ. να ασκήσει τα καθήκοντά του, διάπραξης σοβαρών παραπτώματων όπως η απάτη, πρόκλησης ζημίας στην Τράπεζα λόγω βαριάς αμέλειας ή δόλου, παραβίασης του εσωτερικών κανονισμών και διαδικασιών, ιδίως όσον αφορά τους κινδύνους, κλπ.

Δε θεωρούνται αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης :

- Η καταβολή των τακτικών αποδοχών που σχετίζονται με τη διάρκεια της περιόδου προειδοποίησης.
- Η καταβολή κατάλληλου ποσού σταθερών αποδοχών μετά από τη νόμιμη λήξη της σύμβασης (είτε μετά από τη λήξη της συμβατικής διάρκειας, είτε μετά από καταγγελία της σύμβασης από το Μέλος Δ.Σ. τηρουμένης της κατάλληλης περιόδου προειδοποίησης), προκειμένου να αποζημιωθεί το Μέλος Δ.Σ. σε περίπτωση που η Τράπεζα περιορίζει την ανάληψη επαγγελματικής δραστηριότητας.
- Τυχόν πρόσθετες πληρωμές στο πλαίσιο της προβλεπόμενης λήξης της συμβατικής διάρκειας ή του διορισμού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (π.χ. η απόδοση προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών).
- Ποσά που καθορίζονται ως καταβλητέα σε Μέλος Δ.Σ. από αρμόδια Αρχή (δικαστική, διοικητική, διαμεσολαβητική, κλπ).
- Αντικείμενα με περιορισμένη οικονομική αξία, όπως ενδεικτικά συσκευές φορητών υπολογιστών (tablets, laptops), κινητά τηλέφωνα.

5.2. Συνολικές αποδοχές κάθε επιμέρους Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για το οικονομικό έτος 2025

Στον κατωτέρω πίνακα παρατίθεται το σύνολο των αποδοχών κάθε επιμέρους Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που έχουν καταβληθεί ή οφείλονται από την Τράπεζα για το οικονομικό έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 παρ. 2^α του Ν. 4548/2018, με ανάλυση στις επιμέρους συνιστώσες τους και τα σχετικά ποσοστά των σταθερών και των μεταβλητών αποδοχών. Όλες οι εισηγήσεις και αποφάσεις σχετικά με την καταβολή αποδοχών που έγιναν από την Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων για το έτος 2025 βρίσκονται σε πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία και την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας.

Πίνακας Συνολικών Αποδοχών Μελών ΔΣ για το έτος 2025

ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2025 (ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ) (ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΩΝ ΝΟΜΙΜΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΡΑΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ)									
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟΔΟΧΩΝ (ΣΥΝΙΣΤΩΣΕΣ)								ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	
Όνοματεπώνυμο	Μισθός (Βάσει Σύμβασης Εργασίας ή Εντολής)	Αμοιβές λόγω συμμετοχής στο Δ.Σ.	Λοιπές Εταιρικές Παροχές ¹	Αμοιβές λόγω συμμετοχής σε επιτροπές Δ.Σ.	Μεταβλητές Αποδοχές (Bonus) ²	Μεταβλητές Αποδοχές (Μετοχές) ³	Σύνολο Αποδοχών	Σταθερές	Μεταβλητές
ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	600.000		35.979		0	0	635.979	100%	0%
ΤΖΑΝΝΕΤΑΚΗΣ ΠΕΤΡΟΣ		18.000		9.600	0	0	27.600	100%	0%

¹ Εταιρικές Παροχές: Περιλαμβάνονται οι παροχές εταιρικού αυτοκινήτου, κινητού τηλεφώνου ιατροφαρμακευτικού προγράμματος ασφάλισης και εξόδων παράστασης.

² Αφορά τη δεδουλευμένη περίοδο από 01.01.2024 έως 31.12.2024 (έτος απόδοσης 2024)

³ Αφορά τη δεδουλευμένη περίοδο από 01.01.2024 έως 31.12.2024 (έτος απόδοσης 2024)

Όνοματεπώνυμο	Μισθός (Βάσει Σύμβασης Εργασίας ή Εντολής)	Αμοιβές λόγω συμμετοχής στο Δ.Σ.	Λοιπές Εταιρικές Παροχές	Αμοιβές λόγω συμμετοχής σε επιτροπές Δ.Σ.	Μεταβλητές Αποδοχές (Bonus)	Μεταβλητές Αποδοχές (Μετοχές)	Σύνολο Αποδοχών	Σταθερές	Μεταβλητές
ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ		18.000	2.923	4.200	0	0	25.123	100%	0%
ΖΟΥΡ ΙΩΑΝΝΑ ⁴		14.081			0	0	14.081	100%	0%
ΕΥΘΥΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ		18.000	807	19.200	0	0	38.007	100%	0%
ΚΑΝΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΥΛΟΣ		18.000		23.400	0	0	41.400	100%	0%
ΒΟΥΤΣΑΡΑΣ ΘΕΟΦΑΝΗΣ		18.000		4.200	0	0	22.200	100%	0%
ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΗ ΓΕΩΡΓΙΑ		18.000	2.401	9.600	0	0	30.001	100%	0%
ΓΙΑΝΝΑΚΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ		18.000			0	0	18.000	100%	0%
ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	365.625		38.562		310.000		714.187	56,59%	43,41%
ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ	138.625		28.167		95.000		261.792	63,71%	36,29%

Διευκρινίζεται οι ανωτέρω παρατιθέμενες μεταβλητές αποδοχές (Bonus) που αφορούν τη δεδουλευμένη περίοδο από 01.01.2024 έως 31.12.2024 (έτος απόδοσης 2024) καταβλήθηκαν ως ανταμοιβή για τη συνεισφορά των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στην επίτευξη της κερδοφορίας και των στόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με την οικεία ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας, κατόπιν συνεκτίμησης των ακόλουθων παραμέτρων:

- της επίτευξης αυξημένης κερδοφορίας και των στόχων κατά τη χρήση 2024, δεδομένου ότι τα καθαρά κέρδη χρήσης για την Τράπεζα διαμορφώθηκαν τη χρήση 2024 σε ευρώ 136.712.290,36,
- ότι τα ποσά που αφορούν μεταβλητές αποδοχές για την επιβράβευση επίτευξης συγκεκριμένων στόχων της Τράπεζας λαμβάνονται ως προβλέψεις στα αποτελέσματα της Τράπεζας,
- ότι το ύψος των μεταβλητών αποδοχών εξισορροπείται με τις σταθερές αποδοχές και δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014 όριο της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών για κάθε Μέλος Δ.Σ.,
- της εξαιρετικά συντηρητικής προσέγγισης ως προς την καταβολή μεταβλητών αποδοχών, που ακολουθεί η Τράπεζα και η οποία ουδόλως επηρεάζει αρνητικά ή οδηγεί καθ' οιονδήποτε τρόπο σε επιδείνωση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων και
- της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας.

Η καταβολή της ανωτέρω εφάπαξ έκτακτης αμοιβής στηρίχθηκε και είναι σύμφωνη με τις αρχές και τα κριτήρια που καθορίζονται στην ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ. και στην Πολιτική Αποδοχών Ανώτατων και Ανώτερων

⁴ Από τις 20.03.2025, οπότε και εξελέγη Μέλος του Δ.Σ.

Στελεχών και Προσωπικού της Τράπεζας, δικαιολογείται δε τόσο από τις συνθήκες της αγοράς όσο και από την επιτυχημένη πορεία εργασιών της Τράπεζας κατά την οικονομική χρήση 2024 και τη σημαντική συνεισφορά των στελεχών της σε αυτήν, ενώ, περαιτέρω, δεν επιβάρυνε την καθαρή θέση της Τράπεζας, δεδομένου ότι είχε γίνει σχετική πρόβλεψη στα αποτελέσματα της χρήσης 2024 και, επομένως δεν επηρέασε με οποιονδήποτε τρόπο την κεφαλαιακή της επάρκεια.

Επισημαίνεται, τέλος, ότι ως προς το έτος απόδοσης 2024, ίσχυε για την Τράπεζα η παρέκκλιση από την παρ. 1 των απαιτήσεων που προβλέπονται στις περ. ια) και ιβ) και στο δεύτερο εδάφιο της περ. ιδ) του άρθρου 86 παρ. 2 περ. α του Ν.4261/2014 κι επομένως για τις μεταβλητές αποδοχές που αποδόθηκαν για το οικονομικό έτος 2024 και αφορούν την ως άνω δεδουλευμένη περίοδο δεν ίσχυαν οι απαιτήσεις αναβολής και καταβολής μεταβλητών αποδοχών σε μετοχές ή άλλα μέσα, ή περίοδος διακράτησης.

Επιπλέον, κατωτέρω παρατίθεται πίνακας στον οποίο καταγράφονται οι αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το οικονομικό έτος 2025, επιμερισμένες ανά Επιτροπή Δ.Σ.:

**Πίνακας κατανομής των Αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών ΔΣ
ανά Επιτροπή ΔΣ για το έτος 2025**

Όνοματεπώνυμο	Θέση	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΛΟΓΩ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	----	----	----	----
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζανήμπεη	Αντιπρόεδρος / Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	9.600	----	----	9.600
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων	----	4.200	----	4.200
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου / Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	9.600	----	9.600	19.200
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων / Μέλος Επιτροπής Ελέγχου / Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων	9.600	4.200	9.600	23.400
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	----	----	9.600	9.600
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων	----	4.200	----	4.200

Όνοματεπώνυμο	Θέση	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΛΟΓΩ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ
Ιωάννα Ζουρ του Χρήστου ⁵	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	----	----	----	----
Νικόλαος Γιαννακάκης του Κωνσταντίνου	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	----	----	----	----

6. ΣΥΚΡΙΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ

Στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται η ετήσια μεταβολή των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των μέσων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης της Τράπεζας, καθώς και της απόδοσης της Τράπεζας κατά τα τελευταία πέντε (5) οικονομικά έτη, σύμφωνα με το άρθρο 112 παρ. 2^β του Ν. 4548/2018:

6.1. Συγκριτικός πίνακας ετήσιων σταθερών αποδοχών σε μετρητά Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ./ Ιδιότητα	Ημερομηνία Απόκτησης ιδιότητας Μέλους/ Μεταβολή %	2021	2022	2023	2024	2025
ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Πρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	135.000	180.000	204.000	276.000	600.000
		μεταβολή %		33,33%	13,33%	35,29%	117,39%
ΤΖΑΝΝΕΤΑΚΗΣ ΠΕΤΡΟΣ	Αντιπρόεδρος/ Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	21.493	18.600	23.100	27.600	27.600
		μεταβολή %		-13,46%	24,19%	19,48%	0,00%
ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Διευθύνων Σύμβουλος/ Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	225.000	225.000	253.166	338.500	365.625
		μεταβολή %		0,00%	12,52%	33,71%	8,01%
ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	27/2/2018	112.500	112.500	123.562	126.562	138.625
		μεταβολή %		0,00%	9,83%	2,43%	9,53%
ΒΟΥΤΣΑΡΑΣ ΘΕΟΦΑΝΗΣ	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	21/7/2021	5.327	13.200	17.700	22.200	22.200
		μεταβολή %			34,09%	25,42%	0,00%
ΕΥΘΥΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	23/7/2020	18.600	18.600	23.100	29.200	37.200
		μεταβολή %		0,00%	24,19%	26,41%	27,40%
ΚΑΝΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΥΛΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/3/2020	32.400	32.400	36.900	41.400	41.400
		μεταβολή %		0,00%	13,89%	12,20%	0,00%

⁵ Από τις 20.03.2025, οπότε και εξελέγη Μέλος του Δ.Σ.

Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ./ Ιδιότητα	Ημερομηνία Απόκτησης Ιδιότητας Μέλους/ Μεταβολή %	2021	2022	2023	2024	2025
ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΗ ΓΕΩΡΓΙΑ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	22/3/2023			18.922	27.600	27.600
		μεταβολή %					0,00%
ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	13.200	13.200	17.700	22.200	22.200
		μεταβολή %		0,00%	34,09%	25,42%	0,00%
ΖΟΥΡ ΙΩΑΝΝΑ ⁶	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	20/3/2025					14.081
		μεταβολή %					
ΓΙΑΝΝΑΚΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	23/5/2024				10.742	18.000
		μεταβολή %					

Δεν έχουν υπολογιστεί μεταβολές για τα έτη που το συγκρίσιμο ποσό δεν αντιστοιχεί σε αποδοχές ολόκληρου έτους. Διευκρινίζεται ότι οι κύριες διαφορές που παρατηρούνται στις αμοιβές των Μελών Δ.Σ. μεταξύ των χρήσεων κατά την τελευταία πενταετία οφείλονται στην υλοποίηση αποφάσεων των αρμόδιων εταιρικών οργάνων της Τράπεζας.

6.2. Συγκριτικός πίνακας μέσω ετήσιων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης

	2021	2022	2023	2024	2025
Αριθμός εργαζομένων πλήρους απασχόλησης έτους (31/12) (2)	379	426	478	550	591
Μέσες ετήσιες αποδοχές εργαζομένων πλήρους απασχόλησης (1) (σε €)	39.648	40.829	43.575	48.078	51.196
Μεταβολή %	-2,08%	2,98%	6,72%	10,33%	6,49%

(1) Περιλαμβάνονται ετήσιες τακτικές σταθερές και μεταβλητές αποδοχές. Οι μέσες ετήσιες αποδοχές εργαζομένων έχουν υπολογιστεί ως το σύνολο των μικτών αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης δια τον μέσο όρο των ενεργών εργαζομένων πλήρους απασχόλησης την 01.01 και στις 31.12.

⁶ Από τις 20.03.2025, οπότε και εξελέγη Μέλος του Δ.Σ.

(2) Ο αριθμός εργαζομένων της Τράπεζας αφορά στο τέλος κάθε οικονομικής χρήσης.

6.3. Συγκριτικός πίνακας απόδοσης της Τράπεζας

Η ετήσια απόδοση της Τράπεζας για την πενταετία ορίζεται ως τα εξομαλυμένα κέρδη προ φόρων. Η αναλογία κόστους προς εισόδημα λαμβάνει υπόψη το εξομαλυμένο σύνολο των εξόδων καθώς και το εξομαλυμένο σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες.

Απόδοση	2021 ¹	2022	2023 ²	2024	2025
Εξομαλυμένα κέρδη προ φόρων (€ χιλ.)	8.178	45.970	128.433	170.730	197.617
μεταβολή %	150%	462%	179%	33%	16%
Αναλογία κόστους προς εισόδημα	77,1%	42,8%	26,2%	22,8%	22,2%
μεταβολή %	-54%	-45%	-39%	-13%	-3%

¹ Στα εξομαλυμένα κέρδη προ φόρων για το 2021 δεν περιλαμβάνεται μείρισμα και αντιστροφή πρόβλεψης απομείωσης θυγατρικής συνολικού ποσού ύψους € 9.988 χιλ.

² Στα εξομαλυμένα κέρδη προ φόρων για το 2023 δεν περιλαμβάνονται αμοιβές προσωπικού και μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συμμετοχικούς τίτλους ύψους € 5.326 χιλ..

7. ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ. ΑΠΟ ΛΟΙΠΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ OPTIMA BANK ΑΕ

Το Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Κυριακός Γεώργιος του Κωνσταντίνου έλαβε από τη θυγατρική εταιρία του ομίλου της Τράπεζας Optima bank A.E. Optima Factors το ποσό των €6.000,00 για το οικονομικό έτος 2025 ως αμοιβή για τη συμμετοχή στο Δ.Σ. της εταιρίας.

8. ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΗΘΗΚΑΝ/ΠΡΟΣΦΕΡΘΗΚΑΝ ΣΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

8.1. Μετοχές

Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2025 δεν χορηγήθηκαν ή προσφέρθηκαν μετοχές σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29^{ης}.04.2025 αποφάσισε τη θέσπιση Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετόχων (Share buy-back Programme) [το «Πρόγραμμα»], σύμφωνα με το άρθρο 49 Ν. 4548/2018 και την παροχή εξουσιοδοτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Δυνάμει της ανωτέρω απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, της από 10.12.2025 έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος για την επαναγορά ιδίων μετοχών της Τράπεζας και της από 18.12.2025 σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετόχων (Share buy-back Programme) της Τράπεζας θα διέπεται από τους ακόλουθους όρους:

Σκοπός του Προγράμματος: Διάθεση μετοχών στο προσωπικό της Τράπεζας/Ομίλου, στο πλαίσιο προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών, σύμφωνα με την εγκεκριμένη από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 29ης Απριλίου 2025 Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ και την Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τις τάσεις της αγοράς, τις αξίες της Τράπεζας, καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών.

Ημερομηνία έναρξης του Προγράμματος: η 19η Δεκεμβρίου 2025

Διάρκεια: κατά τα προβλεπόμενα στο Νόμο για την άδεια της αρμόδιας αρχής, ήτοι έως δώδεκα (12) μήνες από την επομένη της ως άνω ημερομηνίας έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος της επαναγοράς ιδίων μετοχών από την Τράπεζα, δηλαδή έως τις 10.12.2026.

Ανώτατος αριθμός μετοχών προς απόκτηση: έως 2.608.695 (που αντιστοιχεί σε ποσοστό 1,18% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το οποίο αθροιζόμενο με το ποσοστό των ιδίων μετοχών που η Τράπεζα τυχόν θα κατέχει δεν θα υπερβαίνει το 10% του μετοχικού της κεφαλαίου).

Συνολικό κόστος κτήσης: έως € 3.000.000

Ανώτατη τιμή αγοράς: €8 ανά μετοχή

Κατώτατη τιμή αγοράς: €1,15 ανά μετοχή (ίση με την ονομαστική αξία της μετοχής)

Η αγορά των ιδίων μετοχών της Τράπεζας στο πλαίσιο του Προγράμματος ξεκίνησε την 19.12.2025 και πραγματοποιείται μέσω της Τράπεζας.

8.2. Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών

Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2025 δεν χορηγήθηκαν ή προσφέρθηκαν δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

9. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΠΟΥ ΑΣΚΗΘΗΚΑΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2025 δεν ασκήθηκαν από Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιώματα προαίρεσης στο πλαίσιο προγραμμάτων διάθεσης μετοχών της Τράπεζας.

10. ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΑΝΑΚΤΗΣΗΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.

11. ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Όλες οι αποφάσεις σχετικά με την καταβολή αποδοχών για το έτος 2025 βρίσκονται σε πλήρη συμφωνία με την ισχύουσα νομοθεσία και Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας, από την οποία δε σημειώθηκε οποιαδήποτε παρέκκλιση.

12. ΕΓΚΡΙΣΗ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η παρούσα Έκθεση Αποδοχών υποβλήθηκε, κατόπιν παροχής της σύμφωνης γνώμης της ΕΑΥ επ' αυτής προς το Διοικητικό Συμβούλιο, προς συζήτηση στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 05.05.2026 με απαρτία 81,53 % και έλαβε τη θετική ψήφο των μετόχων με πλειοψηφία ανερχόμενη σε ποσοστό 77,052 % επί των έγκυρων ψήφων. Ειδικότερα, τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας επί του σχετικού θέματος της ημερήσιας διάταξης είχαν ως εξής:

Θέμα ημερήσιας διάταξης: Υποβολή προς συζήτηση της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2025, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018

ΥΠΕΡ: 77,052 % επί των έγκυρων ψήφων

ΚΑΤΑ: 22,945 % επί των έγκυρων ψήφων

ΑΠΟΧΗ: 0,003 % επί των έγκυρων ψήφων

Με την επιφύλαξη των ειδικών απαιτήσεων σχετικά με την προστασία προσωπικών δεδομένων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (GDPR), η Έκθεση Αποδοχών δημοσιεύεται και παραμένει διαθέσιμη, χωρίς χρέωση, στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, τουλάχιστον, για περίοδο δέκα (10) ετών, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ ΕΠΙ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΕΧΕΙ Η ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ Ν. 4548/2018

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας “Τράπεζα Optima bank A.E.”

Υποκείμενο Θέμα

Με βάση την από 21 Ιανουαρίου 2026 μεταξύ μας σύμβαση, αναλάβαμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να διαπιστώσουμε αν και κατά πόσον η συνημμένη Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας “Τράπεζα Optima bank A.E.” (η Τράπεζα) παρέχει για το οικονομικό έτος 2025, τις πληροφορίες (εφεξής το «Υποκείμενο Θέμα») που απαιτούνται από τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, οι οποίες ορίζονται στην ενότητα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εφαρμοστέα Κριτήρια

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, οι εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά υποχρεούνται να καταρτίζουν σαφή και κατανοητή Έκθεση Αποδοχών, η οποία περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών που ρυθμίζονται στην πολιτική αποδοχών όπως αυτή προβλέπεται από το άρθρο 110 του ίδιου νόμου. Η έκθεση αποδοχών του τελευταίου οικονομικού έτους υποβάλλεται προς συζήτηση στην τακτική γενική συνέλευση, ως αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Μετά την γενική συνέλευση η Έκθεση Αποδοχών δημοσιεύεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, για περίοδο τουλάχιστον δέκα (10) ετών.

Ευθύνες της Διοίκησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την ορθή κατάρτιση και δημοσίευση της Έκθεσης Αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, καθώς και για τη διαμόρφωση όλων των απαραίτητων εσωτερικών δικλίδων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τις διατάξεις των άρθρων 109 έως 113 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκδοση της παρούσας Έκθεσης, αναφορικά με το αν και κατά πόσον παρέχονται στη συνημμένη Έκθεση Αποδοχών οι πληροφορίες του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, όπως περιγράφεται παρακάτω στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Η εργασία μας διενεργήθηκε κατ’ εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»), και τους όρους ανάθεσης, που περιγράφονται στην από 21 Ιανουαρίου 2026 μεταξύ μας σύμβαση.

Το ΔΠΑΔ 3000 απαιτεί να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε την εργασία μας έτσι ώστε να αποκτήσουμε περιορισμένη διασφάλιση για την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος, σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια. Στο πλαίσιο των διενεργούμενων διαδικασιών εκτιμούμε τον κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος των πληροφοριών που σχετίζονται με το Υποκείμενο Θέμα.

Θεωρούμε ότι τα στοιχεία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα και υποστηρίζουν το συμπέρασμα που εκφράζεται στην παρούσα έκθεση διασφάλισης.

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας ανάθεσης και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, καθώς και με τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ΔΠΔΠ) 1 «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια σχεδιάζει, εφαρμόζει και λειτουργεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας καλύπτει αποκλειστικά τις κατωτέρω διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης και διενεργήθηκε με σκοπό να διαπιστώσουμε ότι η Έκθεση Αποδοχών περιέχει κατ' ελάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες όσον αφορά τις αποδοχές κάθε επιμέρους μέλους του διοικητικού συμβουλίου της Τράπεζας:

- (α) το σύνολο των αποδοχών που έχουν καταβληθεί, με ανάλυση στις επιμέρους αμοιβές τους, τα σχετικά ποσοστά των σταθερών και των μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του Ν.4548/2018 και επεξήγηση του τρόπου εφαρμογής των κριτηρίων απόδοσης και του τρόπου με τον οποίο οι συνολικές αποδοχές συμμορφώνονται με την εγκεκριμένη πολιτική αποδοχών,
- (β) την ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών του διοικητικού συμβουλίου, της απόδοσης της Τράπεζας και των μέσων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης της Τράπεζας, εκτός των στελεχών, κατά τα τελευταία πέντε (5) οικονομικά έτη τουλάχιστον, με κοινή παρουσίαση των εν λόγω στοιχείων, ώστε να διευκολύνεται η σύγκριση των στοιχείων από τους μετόχους,
- (γ) τυχόν αποδοχές πάσης φύσεως από οποιαδήποτε εταιρεία ανήκει στον ίδιο όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 32 του Ν. 4308/2014,
- (δ) τον αριθμό μετοχών και δικαιωμάτων προαίρεσης για μετοχές που έχουν χορηγηθεί ή προσφερθεί στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου όπως και τις κύριες προϋποθέσεις άσκησης των δικαιωμάτων, συμπεριλαμβανομένων της τιμής και της ημερομηνίας άσκησης, καθώς και οποιαδήποτε μεταβολή,
- (ε) τυχόν ασκηθέντα δικαιώματα προαίρεσης από μέρους των μελών του διοικητικού συμβουλίου στο πλαίσιο των προγραμμάτων διάθεσης μετοχών της Τράπεζας,
- (στ) πληροφορίες για τη χρήση της δυνατότητας ανάκτησης μεταβλητών αποδοχών,
- (ζ) πληροφορίες σχετικά με τυχόν παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών κατ' εφαρμογή της παραγράφου 7 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, με επεξήγηση της εξαιρετικής φύσης των περιστάσεων και την ένδειξη των συγκεκριμένων στοιχείων της πολιτικής αποδοχών, έναντι των οποίων σημειώθηκε η παρέκκλιση.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας-Συνέχεια

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης, οι διενεργούμενες διαδικασίες διαφέρουν ως προς τη φύση και το χρονοδιάγραμμά τους και είναι μικρότερης έκτασης από ό,τι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Κατά συνέπεια, το επίπεδο διασφάλισης που λαμβάνεται από μια τέτοια ανάθεση είναι σημαντικά χαμηλότερο από το επίπεδο διασφάλισης που θα είχε αποκτηθεί εάν είχε πραγματοποιηθεί μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Οι διαδικασίες μας σχεδιάστηκαν για να αποκτήσουμε ένα περιορισμένο επίπεδο διασφάλισης, στο οποίο βασιστήκαμε για να εξάγουμε το συμπέρασμά μας, και δεν παρέχουν όλα τα αποδεικτικά στοιχεία που θα απαιτούνταν για να παράσχουμε ένα εύλογο επίπεδο διασφάλισης.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας “Τράπεζα Οptima bank Α.Ε.”, που καταρτίστηκε για το οικονομικό έτος 2025, δεν παρέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται από το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Περιορισμός Χρήσης

Η Έκθεσή μας συντάχθηκε αποκλειστικά για το σκοπό που αναφέρεται στην πρώτη παράγραφο της παρούσας και απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 3 Απριλίου 2026

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Απόστολος Κοκκινέλλης

A.M. ΣΟΕΛ: 44621

Deloitte. Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E120