

ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2024

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 2024, 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 2024.

Η πληρότητα του περιεχομένου της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2024 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 23.05.2024 ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2023, χωρίς να εκφραστεί οποιαδήποτε παρατήρηση ή επισήμανση επί του περιεχομένου αυτής, ώστε να ληφθεί υπόψη για την καταβολή αποδοχών κατά το οικονομικό έτος 2024 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 κανονιστικό πλαίσιο και να καθορίσει τις βασικές αρχές του πλαισίου αμοιβών που εφαρμόζεται στην Τράπεζα, 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, όπως ισχύει, τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας που υιοθετούν τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές Πολιτικές Αποδοχών, 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 υπ' όψιν 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 νομικό 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. Η Τράπεζα σκοπεύει να υποβάλει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα λάβει χώρα στις 29.04.2025 προτεινόμενες τροποποιήσεις με σκοπό την πλήρη ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών 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 (<http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>).

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.

Με την από 23.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, συστάθηκε ενιαία Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 2 του Ν. 4706/2020 και ορίστηκαν τα μέλη της, ενώ κατόπιν με την από 31.03.2023 απόφασή της η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συγκροτήθηκε σε σώμα 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,
- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και
- Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Κατόπιν της παραίτησης του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλους της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων κυρίας Κλειώς Λυμπέρη με ισχύ την 31.10.2024, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίασή του της 08ης.11.2024 αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας με τα εναπομείναντα τρία (3) Μέλη της και η Επιτροπή ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με την από 21.11.2024 απόφασή της 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, εγκρίθηκε με την από 21.04.2023 απόφαση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και την από 02.05.2023 απόφαση του Διοικητικού

Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας http://www.optimabank.gr/media/cuslmnfi/kanonismos_leitourgias_epitropis_apodoxon_ypopsifiotiton.pdf.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων έτους 2024

Κατά το 2024 η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συνήλθε επτά (7) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 97%.

Πεπραγμένα των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων για το έτος 2024

Εντός του 2024 η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων προέβη σε εισηγήσεις προς τα αρμόδια εταιρικά όργανα για τα ακόλουθα θέματα:

- τη χορήγηση έκτακτης παροχής επιδόματος γέννησης τέκνων σε εργαζόμενους της Τράπεζας, ως μέτρο στήριξης της οικογένειας σύμφωνα με την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας
- τη διεύρυνση του αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από δέκα (10) σε ένδεκα (11), με την εκλογή και προσθήκη ενός νέου Μέλους (κ. Νικόλαου Γιαννακάκη), η θητεία του οποίου θα λήγει συγχρόνως με τη θητεία των υπολοίπων Μελών αυτού
- την έγκριση αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2023 και τον καθορισμό ύψους των αμοιβών αυτών μέσω συμμετοχής στα κέρδη χρήσης 2024 μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2025, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν 4548/2018
- τη δωρεάν διάθεση μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε στελέχη του προσωπικού (Ανώτατη Διοίκηση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2023 (Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών) και παρέσχε διευκρινίσεις παραθέτοντας τα βασικά χαρακτηριστικά και τους κύριους όρους του Προγράμματος της δωρεάν διάθεσης μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2023
- τη διανομή μέρους κερδών της χρήσης 2023, ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) λόγω επίτευξης στόχων σε Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και προσωπικό της Τράπεζας
- την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και
- την επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας
- τη διαμόρφωση σχήματος Μεταβλητών Αποδοχών για την καταβολή εγκεκριμένων από την ΤΓΣ μεταβλητών αποδοχών στα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. και ανώτατα στελέχη του προσωπικού της Τράπεζας ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) για την για επιβράβευση αποτελεσμάτων χρήσης 2023
- την αναπροσαρμογή του συστήματος μεταβλητών αποδοχών της Γενικής Διεύθυνσης Brokerage της Τράπεζας
- την αναπροσαρμογή αμοιβών του Προέδρου και Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας
- την αναπροσαρμογή αποδοχών του Διευθύνοντος Συμβούλου και Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας
- κατόπιν της παραίτησης του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου κυρίας Κλειώς Λυμπέρη, εισηγήθηκε i) τη συνέχιση της διαχείρισης και την εκπροσώπηση της Τράπεζας προσωρινά χωρίς την αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 10 του Καταστατικού της Τράπεζας και την ανασυγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα με τα εναπομείναντα μέλη του και ii) την ανασύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Περαιτέρω η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων:

- 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 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.
- Ανασυγκροτήθηκε σε σώμα κατόπιν της ανασύνθεσής της από το Δ.Σ.
- Παρακολούθησε ενημερωτική παρουσίαση για τις διατάξεις της νέας Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 231/15.07.2024 με την οποία υιοθετήθηκαν οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών.

Τέλος, η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, κατά τη συνεδρίασή της της 18^{ης} Φεβρουαρίου 2025:

- 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 και
- 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 Λυμπερή και, συγκεκριμένα, εισηγήθηκε την υποψηφιότητα της κυρίας Ιωάννας Ζουρ για τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

4. ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ 2024

Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας

Η Τράπεζα πραγματοποίησε την 23.05.2024 την 1^η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της μετά την εισαγωγή των μετοχών της προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις του 2023, όπου παρουσιάστηκαν καθαρά κέρδη για την τράπεζα €103 εκατ. και αποφασίστηκε η διανομή μερίσματος €0,44 ανά μετοχή, ποσό που αντιστοιχεί στο 32% των κερδών της χρήσης του 2023. Στην ίδια Γενική Συνέλευση αναφέρθηκε μεταξύ άλλων και η επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας με την προσθήκη ενός νέου καταστήματος στην Κρήτη και συγκεκριμένα στην πόλη των Χανίων. Το κατάστημα ξεκίνησε τη λειτουργία του το Σεπτέμβριο του 2024.

Ανακοίνωση διανομής μερίσματος των κερδών χρήσης 2023

Η Τακτική Γενική Συνέλευση την 23.05.2024 αποφάσισε τη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2023 ποσού €0,44 ανά μετοχή (μικτό), προ παρακράτησης νόμιμου φόρου, ήτοι συνολικά ποσό €32.425.422,48.

Για τη διανομή μερίσματος η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος και έναρξης καταβολής μερίσματος χρήσης 2023 ως ακολούθως:

- Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος: Τρίτη 25 Ιουνίου 2024
- Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: Τετάρτη 26 Ιουνίου 2024
- Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: Δευτέρα 1 Ιουλίου 2024.

Η καταβολή του μερίσματος χρήσης 2023 πραγματοποιήθηκε μέσω της ίδιας της Τράπεζας ενεργούσας ως πληρώτριας τράπεζας. Η ίδια 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.

Δωρεάν διάθεση μετοχών, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2023 και διανομή μέρους κερδών της χρήσης 2023 σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε τη δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2023, μέχρι του ποσού των €1.035.000,00, με ισόποση αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε έως 300.000 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45 (οι «Νέες Μετοχές»), προκειμένου οι Νέες Μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Νόμου, σε μέλη του Δ.Σ., σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας («Δικαιούχοι»). Επίσης εξουσιοδότησε και ανέθεσε στο Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση κερδών και να καθορίσει τους ειδικότερους όρους για την δωρεάν διανομή μετοχών στους Δικαιούχους.

Τέλος, η Γενική Συνέλευση, ενέκρινε τη διανομή μέρους εκ των καθαρών κερδών της χρήσης 2023 ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) συνολικού ποσού μέχρι €4.000.000,00 σε μέλη του Διοικητικού

Συμβουλίου και το προσωπικό της Τράπεζας, ως ανταμοιβή για τη συνεισφορά τους στην επίτευξη της κερδοφορίας και των στόχων της Τράπεζας κατά τη χρήση 2023, και παρείχε τις σχετικές εξουσιοδοτήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να καθορίσει τους ειδικότερους όρους κατανομής των ανωτέρω ποσών και να επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων για την καταβολή της έκτακτης αμοιβής (Bonus).

Κεφαλαιοποίηση κερδών / Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας

Συνακόλουθα, προς τον σκοπό του Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών κατ' άρθρο 114 του Ν.4548/2018 στη χρήση 2024, η από 23.05.2024 Τακτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των διακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων (€276.000) Ευρώ, με την έκδοση ογδόντα χιλιάδων (80.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης, με κεφαλαιοποίηση ισόποσου μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 και την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Παράλληλα, εξουσιοδότησε και ανέθεσε στο Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για i) την υλοποίηση της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ποσού διακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων (€276.000) Ευρώ με κεφαλαιοποίηση κερδών, και ii) τον καθορισμό των ειδικότερων όρων και προϋποθέσεων του Προγράμματος, κατά την διακριτική του ευχέρεια και σε συμμόρφωση με την εκάστοτε εφαρμοστέα νομοθεσία, καθώς και να προβεί σε οποιαδήποτε σχετική ενέργεια και να λάβει οποιαδήποτε σχετική απόφαση αναφορικά και προς τον σκοπό υλοποίησης κι εφαρμογής του προγράμματος.

Στο πλαίσιο της ανωτέρω απόφασης, οι Νέες Μετοχές διατέθηκαν σε συνολικά δώδεκα (12) Δικαιούχους, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 114 του Ν.4548/2018.

Το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται, μετά την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, στο ποσό των διακοσίων πενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων είκοσι χιλιάδων επτακοσίων ογδόντα εννέα ευρώ και ενενήντα λεπτών του ευρώ (€254.520.789,90) και διαιρείται σε εβδομήντα τρία εκατομμύρια επτακόσιες εβδομήντα τέσσερις χιλιάδες εκατόν σαράντα δύο (73.774.142) ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (€3,45). Οι Νέες Μετοχές είναι της ίδιας κατηγορίας με τις μετοχές της Τράπεζας που τελούν ήδη υπό διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «Χ.Α.»).

Η Τράπεζα ακολούθησε τη διαδικασία εισαγωγής των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών (το «Χ.Α.»), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό του Χ.Α. και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Χ.Α. Οι Νέες Μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα μετά την έγκριση της εισαγωγής τους από το Χ.Α. Η τιμή εκκίνησης των μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. κατά την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης διαμορφώθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χ.Α. και την υπ' αρ. 26 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Χ.Α., όπως ισχύει. Οι Νέες Μετοχές καταχωρήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της διαπραγμάτευσης στα αρχεία του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) και στις μερίδες και στους λογαριασμούς που οι Δικαιούχοι τηρούν στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) του Χ.Α., σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Προσθήκη Μη Εκτελεστικού Μέλους στο Δ.Σ.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Optima bank, ενέκρινε την εκλογή και προσθήκη του κ. Νικόλαου Γιαννακάκη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως Μη Εκτελεστικού Μέλους, για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10η Σεπτεμβρίου 2027.

Νέα εξαγορές ενήμερων δανείων

1. Εξαγορά μέρους του ενήμερου χαρτοφυλακίου δανείων Tethys

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε μέσα στον Ιανουάριο του 2024 τη συναλλαγή εξαγοράς μέρους του χαρτοφυλακίου δανείων με την επωνυμία Tethys. Το συγκεκριμένο ενήμερο χαρτοφυλάκιο που απόκτησε η Τράπεζα, αφορά δανειακές υποχρεώσεις από τέσσερις ξενοδοχειακές μονάδες σε Κρήτη, Σαντορίνη και Κω.

Μετά την απαραίτητη διαδικασία αναδιάρθρωσης των επιχειρηματικών αυτών δανείων, τα δάνεια αυτά επιστρέφουν ενήμερα στο τραπεζικό σύστημα μέσω της Τράπεζας, με στόχο οι επιχειρήσεις αυτές να έχουν πρόσβαση σε χρηματοδότηση και κυρίως να επανεκκινήσουν από υγιή βάση την υλοποίηση των επιχειρηματικών τους πλάνων στην τουριστική αγορά.

2. Εξαγορά ενήμερων δανείων / Project Onassis

Η Τράπεζα τον Δεκέμβριο του 2024 εξέτασε την εξαγορά χαρτοφυλακίου ενήμερων και εξασφαλισμένων δανείων με την επωνυμία Project Onassis.

Πιο συγκεκριμένα και σε εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας για την εξαγορά δανείων στη δευτερογενή αγορά, η Τράπεζα, διασφαλίζοντας τη συνετή αξιολόγηση των δανειοληπτών, προχώρησε στην εξαγορά δανείων 4 πιστούχων-ξενοδοχείων (1 σε Κεφαλλονιά, 1 στη Μύκονο, 1 στο Ηράκλειο Κρήτης και 1 στη Ζάκυνθο) από τη συνολική περίμετρο του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου. Εξετάστηκαν 10 υποθέσεις πιστούχων από τις οποίες επιλέχθηκαν οι 4 με τραπεζικά κριτήρια και βάσει των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΒΑ για την κατάταξη των δανείων ως εξυπηρετούμενα. Η συναλλαγή αυτή ολοκληρώθηκε εντός του 2024.

Επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας

Εντός του 2024 η Τράπεζα συνέχισε τη επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της με το άνοιγμα ενός νέου τραπεζικού καταστήματος στην Κρήτη. Συγκεκριμένα, η διοίκηση της Τράπεζας εγκαίνιασε την Πέμπτη, 26 Σεπτεμβρίου 2024 το νέο της κατάστημα στα Χανιά, το δεύτερο κατάστημα στην Κρήτη, και συγκεκριμένα επί της Πλατείας 1866, στο πλαίσιο της στρατηγικής της ανάπτυξης στην περιφέρεια, διευρύνοντας ουσιαστικά την παρουσία της στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδος. Με το νέο κατάστημα στα Χανιά, η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο συνολικά 29 καταστημάτων, 8 από τα οποία σε πόλεις εκτός Αθηνών.

Αλλαγή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου

Την 31/10/2024 η κ. Κλειώ Λυμπερή παραιτήθηκε από την ιδιότητα του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και από τις ιδιότητές της, ως Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλους της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων. Κατόπιν της ανωτέρω παραίτησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 08.11.2024 αποφάσισε, δυνάμει του άρθρου 82 του ν. 4548/2018 και του άρθρου 10 παρ. 2 καταστατικού της Τράπεζας, να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας, χωρίς την αντικατάσταση της κας Λυμπερή προσωρινά, μέχρι την αναπλήρωσή της από νέο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο θα πληροί τα κριτήρια ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα, ενώ, επιπλέον, αποφασίστηκε η ανασύνθεση των επιτροπών ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων.

Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG)

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), η Τράπεζα προέβη στις ακόλουθες ενέργειες ως προς τις τέσσερις πρώτες από τις δεκατρείς προσδοκίες:

I. Ενίσχυση της υφιστάμενης διακυβέρνησης για την ενσωμάτωση της διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E risks)

A. Σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης

Δυνάμει της από 03.10.2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συστάθηκε Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης σε εκτελεστικό επίπεδο, ως λειτουργική επιτροπή της Τράπεζας και εγκρίθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της, ο οποίος έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας https://www.optimabank.gr/media/l55cyso2/c35_epitropi_diaxeirisis_viosimis_anaptyxis.pdf.

Β. Συμμετοχή Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας επιβλέπει τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους (C&E risks), ενώ η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου, διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων σε σχέση με τους κινδύνους ESG.

Γ. Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης

Στη Διεύθυνση Στρατηγικής & Εξυπηρέτησης Μετόχων, η οποία μετονομάστηκε σε Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, ανατέθηκαν οι αρμοδιότητες του σχεδιασμού, των στόχων που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη, καθώς και η παρακολούθηση βασικών δεικτών επίδοσης (KPIs) για τα θέματα ESG, και συνακόλουθα επικαιροποιήθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης.

Συστήθηκε δε αυτοτελές **Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης** με κύρια αρμοδιότητα τη διαμόρφωση και εισήγηση προς την ανώτερη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και των εταιριών Ομίλου, της στρατηγικής βιώσιμης ανάπτυξης (της ευθυγράμμισης, δηλαδή, των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας, με την παράλληλη δημιουργία αξίας για την κοινωνία και το περιβάλλον) και την ευθυγράμμιση των πρωτοβουλιών που αναλαμβάνονται με βέλτιστες καλές πρακτικές.

Δ. Ορισμός ειδικών ρόλων

i. Υπεύθυνος Βιώσιμης Ανάπτυξης» (ESG Coordinator)

Θεσπίστηκε θέση «Υπεύθυνου Βιώσιμης Ανάπτυξης» (ESG Coordinator) στη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης.

ii. Στέλεχος Τμήματος Διαχείρισης Περιβαλλοντολογικών, Κοινωνικών και Κινδύνων Διακυβέρνησης (ESG Risk Officer)

Θεσπίστηκε ακόμη θέση Στελέχους Τμήματος Διαχείρισης Περιβαλλοντολογικών, Κοινωνικών και Κινδύνων Διακυβέρνησης (ESG Risk Officer) στο Τμήμα Εποπτικών Σχέσεων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Ε. 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.

II. Εκπαίδευση του Διοικητικού Συμβουλίου και των ανώτερων διοικητικών στελεχών σχετικά με τους κινδύνους CR&E.

Εντός των μηνών Νοεμβρίου και Δεκεμβρίου 2024 πραγματοποιήθηκαν ενημερωτικές παρουσιάσεις – εκπαιδευτικά προγράμματα για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και την Εκτελεστική Επιτροπή σε θέματα ESG.

III. Διενέργεια υψηλού επιπέδου σεναρίων ανάλυσης

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε Αξιολόγηση Ποιοτικής Σημαντικότητας (Qualitative Materiality Assessment), στο πλαίσιο της οποίας πραγματοποιήθηκε ολοκληρωμένη ποιοτική αξιολόγηση σημαντικότητας για την αξιολόγηση του δυνητικού μεγέθους των επιπτώσεων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων (CR&E) σε όλες τις άλλες υφιστάμενες κατηγορίες κινδύνου στην Τράπεζα και αξιολογήθηκαν οι σχετικοί κίνδυνοι.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει ήδη ξεκινήσει και πραγματοποιεί άσκηση ποσοτικής ανάλυσης σεναρίων κινδύνου CR&E.

IV. Ανάλυση επιχειρηματικού περιβάλλοντος

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια δομημένη προσέγγιση στην ανάλυση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος λαμβάνοντας υπόψη τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους (CR&E). Στο πλαίσιο αυτό, ολοκληρώθηκε εντός του 2024 έκθεση ανάλυσης επιχειρηματικού περιβάλλοντος βάσει της οποίας αξιολογήθηκε η πιθανή επίδραση του κινδύνου CR&E για την Ελλάδα, τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, την ίδια την Τράπεζα, καθώς και τους πελάτες της, ενώ, περαιτέρω, καθορίστηκε διαδικασία για την επανεξέταση της πληρότητας και της επικαιρότητας της ανάλυσης στο μέλλον (με την ανάλυση να αξιολογείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση). Βάσει αυτής της προσέγγισης, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους CR&E που την αφορούν διατηρούνται ενημερωμένες και ευθυγραμμίζονται με τους εξελισσόμενους παράγοντες.

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. 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 ομοίως σταθερές αποδοχές υπό την επιφύλαξη του όρου 5.1.2. Οι σταθερές αποδοχές τους αποτελούν την αμοιβή τους για τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του και καθορίζονται σύμφωνα με τη θέση εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και την συχνότητα συμμετοχής τους στις Επιτροπές του. 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

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν δικαιούνται συμπληρωματικής σύνταξης ή συμμετοχής σε πρόγραμμα πρόωρης συνταξιοδότησης ή πληρωμές συνδεδεμένες με τη λήξη της θητείας τους, 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 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.

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 διατηρεί το δικαίωμα, ύστερα από εισήγηση της ΕΑΥ κι εφόσον η κεφαλαιακή επάρκεια 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 οποιοδήποτε 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. Η αμοιβή χορηγούμενη από τα κέρδη χρήσεως λαμβάνεται από το υπόλοιπο των καθαρών (πραγματοποιημένων) κερδών που απομένουν μετά την αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού.

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, 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.

5.2. Συνολικές αποδοχές κάθε επιμέρους Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για το οικονομικό έτος 2024

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 2024, 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 2024 βρίσκονται σε πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία και την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας.

ΤΙΘΕΤΑΙ ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ

Παρατίθεται πίνακας Συνολικών Αποδοχών Μελών ΔΣ για το έτος 2024

ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2024 (ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ) (ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΩΝ ΝΟΜΙΜΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΡΑΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ)									
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟΔΟΧΩΝ (ΣΥΝΙΣΤΩΣΕΣ)							ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΠΟΔΟΧΩΝ		
Ονοματεπώνυμο	Μισθός (Βάσει Σύμβασης Εργασίας ή Εντολής)	Αμοιβές λόγω συμμετοχής στο Δ.Σ.	Λοιπές Εταιρικές Παροχές	Αμοιβές λόγω συμμετοχής σε επιτροπές Δ.Σ. ¹	Μεταβλητές Αποδοχές (Bonus) ²	Μεταβλητές Αποδοχές (Μετοχές) ³	Σύνολο Αποδοχών	Σταθερές	Μεταβλητές
ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	276.000		19.103			544.500	839.603	35,15%	64,85%
ΤΖΑΝΕΤΑΚΗΣ ΠΕΤΡΟΣ		18.000		9.600			27.600	100%	0%
ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ		18.000	468	4.200			22.668	100%	0%
ΛΥΜΠΕΡΗ ΚΛΕΙΩ ⁴		15.000		19.500			34.500	100%	0%
ΕΥΘΥΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ		18.000	1.080	11.200			30.280	100%	0%
ΚΑΝΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΥΛΟΣ		18.000		23.400			41.400	100%	0%
ΒΟΥΤΣΑΡΑΣ ΘΕΟΦΑΝΗΣ		18.000		4.200			22.200	100%	0%

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

² Αφορά τη δεδουλευμένη περίοδο από 01.01.2023 έως 31.12.2023 (έτος απόδοσης 2023)

³ Αφορά τη δεδουλευμένη περίοδο από 01.01.2023 έως 31.12.2023 (έτος απόδοσης 2023) - Η καταβολή stock awards έγινε με σκοπό την επιβράβευση των Δικαιούχων, ως σημαντικών για την Τράπεζα προσώπων, για την συνεισφορά τους στην επίτευξη των χρηματοοικονομικών στόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με όσα αναλυτικά κατωτέρω υπό 8.1 περιγράφονται.

⁴ Έως τις 31.10.2024, οπότε και παραιτήθηκε από Μέλος του Δ.Σ.

ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΗ ΓΕΩΡΓΙΑ		18.000	2.400	9.600			30.000	100%	0%
ΓΙΑΝΝΑΚΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ		10.742					10.742	100%	0%
ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	338.500		14.905		270.000	60.500	683.905	51,67%	48,33%
ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ	126.562		9.756		58.700	36.300	231.318	58,93%	41,07%

Επιπλέον, κατωτέρω παρατίθεται πίνακας στον οποίο καταγράφονται οι αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το οικονομικό έτος 2024, επιμερισμένες ανά Επιτροπή Δ.Σ.:

ΤΙΘΕΤΑΙ ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ

Παρατίθεται πίνακας κατανομής των Αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών ΔΣ ανά Επιτροπή ΔΣ για το έτος 2024

Ονοματεπώνυμο	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 Τζαννήμπεη	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	1.600		9.600	11.200
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
Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου⁵	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων / Μέλος Επιτροπής Ελέγχου / Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων	8.000	3.500	8.000	19.500
Νικόλαος Γιαννακάκης του Κωνσταντίνου	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	----	----	----	----

6. ΣΥΓΚΡΙΣΗ 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:

ΤΙΘΕΤΑΙ ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ

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

Ονοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ./ Ιδιότητα	Ημερομηνία Απόκτησης Μέλους/ Μεταβολή %	2020	2021	2022	2023	2024
ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Πρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	90.000	135.000	180.000	204.000	276.000
		μεταβολή %		50%	33,33%	13,33%	35,29%
ΤΖΑΝΕΤΑΚΗΣ ΠΕΤΡΟΣ	Αντιπρόεδρος / Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	19.300	21.493	18.600	23.100	27.600
		μεταβολή %		11,36%	-13,46%	24,19%	19,48%
ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ		1/8/2019	225.000	225.000	225.000	253.166	338.500

⁵ Έως τις 31.10.2024, οπότε και παραιτήθηκε από Μέλος του Δ.Σ.

	Διευθύνων Σύμβουλος/ Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	μεταβολή %		0,00%	0,00%	12,52%	33,71%
ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	27/2/2018	94.458	112.500	112.500	123.562	126.562
		μεταβολή %		19,10%	0,00%	9,83%	2,43%
ΒΟΥΤΣΑΡΑΣ ΘΕΟΦΑΝΗΣ	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	21/7/2021		5.327	13.200	17.700	22.200
		μεταβολή %				34,09%	25,42%
ΕΥΘΥΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	23/7/2020	7.750	18.600	18.600	23.100	29.200
		μεταβολή %			0,00%	24,19%	26,41%
ΚΑΝΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΥΛΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/3/2020	24.250	32.400	32.400	36.900	41.400
		μεταβολή %			0,00%	13,89%	12,20%
ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΗ ΓΕΩΡΓΙΑ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	22/3/2023				18.922	27.600
		μεταβολή %					
ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	18.275	13.200	13.200	17.700	22.200
		μεταβολή %		-27,77%	0,00%	34,09%	25,42%
ΛΥΜΠΕΡΗ ΚΛΕΙΩ ⁶	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	23/7/2020	13.500	32.400	32.400	36.900	34.500
		μεταβολή %			0,00%	13,89%	
ΓΙΑΝΝΑΚΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	23/5/2024					10.742
		μεταβολή %					

Δεν έχουν υπολογιστεί μεταβολές για τα έτη που το συγκρίσιμο ποσό δεν αντιστοιχεί σε αποδοχές ολόκληρου έτους. Διευκρινίζεται ότι οι διαφορές που παρατηρούνται στην αμοιβή κάθε Μέλους μεταξύ των χρήσεων 2023 και 2024 οφείλονται στην υλοποίηση των αποφάσεων της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 23^{ης} Μαΐου 2024.

6.2. Συγκριτικός πίνακας μέσων ετήσιων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης

	2020	2021	2022	2023	2024
Αριθμός εργαζομένων πλήρους απασχόλησης έτους (31/12) (2)	348	379	426	478	550
Μέσες ετήσιες αποδοχές εργαζομένων πλήρους απασχόλησης (1) (σε €)	40.492	39.648	40.829	43.575	48.078
Μεταβολή %	20,07%	-2,08%	2,98%	6,72%	10,33%

⁶ Έως τις 31.10.2024, οπότε παραιτήθηκε από Μέλος του Δ.Σ.

--	--	--	--	--	--

(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.

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

6.3. Συγκριτικός πίνακας απόδοσης της Τράπεζας

Η ετήσια απόδοση της Optima Bank για την πενταετία ορίζεται ως τα εξομαλυμένα κέρδη προ φόρων.

Η αναλογία κόστος προς εισόδημα λαμβάνει υπόψιν το εξομαλυμένο σύνολο των εξόδων καθώς και το εξομαλυμένο σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες.

Απόδοση	2020	2021	2022	2023	2024
Εξομαλυμένα κέρδη προ φόρων (€ χιλ.)	(16.428)	8.178	45.970	128.433	170.730
μεταβολή %	-200%	150%	462%	179%	33%
Αναλογία κόστους προς εισόδημα	167,0%	77,1%	42,8%	26,2%	22,8%
μεταβολή %	35%	-54%	-45%	-39%	-13%

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 2024 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

Δυνάμει της από 23.05.2024 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, η οποία ελήφθη κατόπιν της από 30.04.2024 σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας και της απόφασης για τη διάθεση κερδών της ανωτέρω Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, εγκρίθηκε η δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2023 («Πρόγραμμα») μέχρι του ποσού των € 1.035.000,00, με ισόποση αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε έως 300.000 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής 3,45€ (οι «Νέες Μετοχές»), προκειμένου οι Νέες Μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Νόμου, στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη) καθώς και σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής) («Δικαιούχοι»), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 και υπό την προϋπόθεση λήψεως των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Ειδικώς για την εταιρική χρήση 2024, ο αριθμός μετοχών που αποφασίστηκε να διατεθεί στους Δικαιούχους, σύμφωνα με τους επιμέρους όρους του Προγράμματος είχε ως ακολούθως

α) Πρόεδρος: έως 45.000 μετοχές

β) Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου:

βα) Διευθύνων Σύμβουλος: έως 5.000 μετοχές,

ββ) Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ/CFO: έως 3.000 μετοχές

γ) Ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής): έως 3.000 μετοχές έκαστο.

Ειδικά ως προς τον Πρόεδρο της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, η Τακτική Γενική συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε υψηλότερη από 100% μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών του, ανερχόμενη σε διακόσια τοις εκατό (200%). Για την εν λόγω απόφαση ελήφθησαν υπόψη η συμβολή του Προέδρου στην εξαιρετικά επιτυχημένη πορεία και λειτουργία της Τράπεζας, καθώς και οι αποδοχές που καταβάλλονται στον τραπεζικό κλάδο, αλλά και σε εταιρίες άλλων σημαντικών κλάδων της οικονομίας τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό για πρόσωπα αντίστοιχου κύρους. Η σχετική αναλογία μεταβλητών αποδοχών κρίθηκε, εξάλλου, εύλογη στο πλαίσιο διακράτησής του, ως αναγνώριση της ισχυρής δέσμευσής του σε όλη την πορεία που η Τράπεζα έχει διαγράψει, με αποκορύφωμα την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο.

Η δωρεάν διάθεση των μετοχών (stock awards), έλαβε χώρα κατόπιν αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των διακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων (276.000€) Ευρώ, με την έκδοση ογδόντα χιλιάδων (80.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας 3,45€ εκάστης, με κεφαλαιοποίηση ισόποσου μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023.

Η ανωτέρω διάθεση stock awards έγινε με σκοπό την επιβράβευση των Δικαιούχων, ως σημαντικών για την Τράπεζα προσώπων, για την συνεισφορά τους στην επίτευξη των χρηματοοικονομικών στόχων της Τράπεζας που οδήγησε στην εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Χ.Α.) και στη σημαντική αύξηση της κερδοφορίας της, καθώς και για την περαιτέρω δέσμευση και παρακίνηση των εν λόγω προσώπων για την εκ μέρους τους διατήρηση υψηλού επιπέδου επιδόσεων και την αύξηση, διαχρονικά, της αξίας της Τράπεζας και της μετοχής της. Περαιτέρω δε, αποσκοπούσε στη διακράτηση των προσώπων αυτών ως σημαντικών για την Τράπεζα αλλά και την προσέλκυση νέων αξιολόγων και ικανών στελεχών, σκοπός που εξυπηρετεί και διασφαλίζει τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών.

Περαιτέρω, η Τακτική γενική Συνέλευση των μετόχων της 23.05.2024 εξουσιοδότησε και ανέθεσε στο Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για i) την υλοποίηση της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ποσού διακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων (276.000€) Ευρώ με κεφαλαιοποίηση κερδών, και ii) τον καθορισμό των ειδικότερων όρων και προϋποθέσεων του Προγράμματος, κατά την διακριτική του ευχέρεια και σε συμμόρφωση με την εκάστοτε εφαρμοστέα νομοθεσία, καθώς και να προβεί σε οποιαδήποτε σχετική ενέργεια και να λάβει οποιαδήποτε σχετική απόφαση αναφορικά και προς τον σκοπό υλοποίησης και εφαρμογής του Προγράμματος.

Οι δικαιούχοι και η αξία των μετοχών που κατά τα ανωτέρω χορηγήθηκαν για τη **δεδουλευμένη περίοδο από 01.01.2023 έως 31.12.2023 (έτος απόδοσης 2023)** παρατίθενται αναλυτικά στον κατωτέρω πίνακα:

ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΗΘΗΚΑΝ ΣΕ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2024 (ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ) ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΩΡΕΑΝ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΑΤ' ΑΡΘΡΟ 114 Ν. 4548/2018 (STOCK AWARDS)			
Ονοματεπώνυμο	Θέση στο ΔΣ / Ιδιότητα	Αριθμός Μετοχών	Αξία μετοχών ⁽¹⁾ (σε €)

Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος / Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	45.000	544.500
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Διευθύνων Σύμβουλος / Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	5.000	60.500
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	3.000	36.300

(1) Η αξία των μετοχών έχει υπολογιστεί με την τιμή αποτίμησης της 19/6/2024 €12,10/μετοχή.

8.2. Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών

Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2024 δε χορηγήθηκαν δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

9. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΠΟΥ ΑΣΚΗΘΗΚΑΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

Δε συντρέχει τέτοια περίπτωση. Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2024 δεν ασκήθηκαν από Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιώματα προαίρεσης στο πλαίσιο των προγραμμάτων διάθεσης μετοχών της Τράπεζας.

10. ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΑΝΑΚΤΗΣΗΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Δε 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 2024 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 29.04.2025 με απαρτία 67,07% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και έλαβε τη θετική ψήφο των μετόχων με πλειοψηφία ανερχόμενη σε ποσοστό 87,03% 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 2024, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018

ΥΠΕΡ: 87,03% των έγκυρων ψήφων

ΚΑΤΑ: 12,97% των έγκυρων ψήφων

ΑΠΟΧΗ: 0% 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 «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.»

Υποκείμενο Θέμα

Με βάση την από 31 Μαρτίου 2025 μεταξύ μας σύμβαση, αναλάβαμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να διαπιστώσουμε αν και κατά πόσον η συνημμένη Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) της Τράπεζας Optima bank Α.Ε. (η Τράπεζα) παρέχει για το οικονομικό έτος 2024 τις πληροφορίες (εφεξής το «Υποκείμενο Θέμα») που απαιτούνται από τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, που 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 τη 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), «Εργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»), και τους όρους ανάθεσης, που περιγράφονται στην από 31 Μαρτίου 2025 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, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017, καθώς 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 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 και του διευθύνοντα συμβούλου:

- (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 και του διευθύνοντα συμβούλου, 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 Τράπεζα 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 και στο διευθύνοντα σύμβουλο, 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 μέλους των μελών του διοικητικού συμβουλίου και του διευθύνοντα συμβούλου 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.

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 Τράπεζας Τράπεζα Optima bank A.E., που καταρτίστηκε για το οικονομικό έτος 2024, 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, XX Απριλίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Απόστολος Κοκκινέλλης

A.M. ΣΟΕΛ: 44621

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.