

ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2023

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 και στο άρθρο 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, 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 2023, 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 2023.

Η πληρότητα του περιεχομένου της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2023 έχει ελεγχθεί και επιβεβαιωθεί από τους ορκωτούς ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018.

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, με τις τροποποιήσεις που επήλθαν από τον Ν. 4799/2021 [που ενσωμάτωσε την Οδηγία ΕΕ/2019/878)], την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 158/1/10.05.2019, που έχει υιοθετήσει τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές Πολιτικές Αποδοχών δυνάμει του Άρθρου 74(3) και του Άρθρου 75(2) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/923 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.2006 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 της Τράπεζας, όπως ισχύει, εγκρίθηκε με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, έχει τετραετή διάρκεια ισχύος και 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 Υποψηφιότητων 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.

Στην Τράπεζα λειτουργούσε Επιτροπή Αποδοχών σύμφωνα με τις διατάξεις της υπ' αριθ. 2577/2006 Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Με την από 23.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, συστάθηκε ενιαία Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιότητων, 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 Υποψηφιότητων συγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

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

Τα ανωτέρω μέλη είναι όλα μη εκτελεστικά, ενώ τρία από τα τέσσερα μέλη είναι ανεξάρτητα. Επομένως, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιότητων είναι σύμφωνη με το άρθρο 10 του Ν. 4706/2020. Η θητεία των μελών της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιότητων 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 Υποψηφιότητων, εγκρίθηκε με την από 21.04.2023 απόφαση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιότητων 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 Υποψηφιότητων έτους 2023

Κατά το 2023 η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιότητων συνήλθε οκτώ (8) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 100%.

Πεπραγμένα των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιότητων για το έτος 2023

Εντός του 2023 καταρχάς συγκροτήθηκε σε σώμα η ενιαία Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιότητων και εγκρίθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της.

Εν συνεχεία, η Επιτροπή προέβη σε εισηγήσεις προς τα αρμόδια εταιρικά όργανα για τα ακόλουθα θέματα:

- την αναπροσαρμογή των σταθερών αποδοχών μελών της Διοίκησης της Τράπεζας και Ανώτερων Διευθυντικών στελεχών (Εκτελεστική Επιτροπή)
- την έγκριση Πολιτικής Αποδοχών για τα Μέλη του ΔΣ της Τράπεζας
- την κεφαλαιοποίηση μέρους των κερδών της χρήσης 2022 και τη δωρεάν διανομή αντιστοιχουσών μετοχών σε μέλη ΔΣ και προσωπικό (stock awards)

- την αναπροσαρμογή αμοιβών του Προέδρου και Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας & του Διευθύνοντος Συμβούλου και Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και τη χορήγηση έκτακτης παροχής στον Πρόεδρο και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας
- την καταβολή Μεταβλητών Αποδοχών για επιβράβευση αποτελεσμάτων χρήσης 2022
- τον προσδιορισμό των δικαιούχων και τον καθορισμό των ειδικότερων όρων της δωρεάν διάθεσης μετοχών (stock awards), κατόπιν κεφαλαιοποίησης κερδών, σε μέλη ΔΣ και προσωπικό, δυνάμει της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και
- τους όρους διάθεσης Νέων μετοχών της Τράπεζας στο πλαίσιο της παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, για τα Μέλη ΔΣ και το Προσωπικό της Τράπεζας.

Τέλος, η Επιτροπή ενημερώθηκε για τη σύσταση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο μελών με εμπειρία και ακαδημαϊκό υπόβαθρο στη διαχείριση έργων πληροφορικής (IT expert).

4. ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ 2023

Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Το 2022, η Τράπεζα, ακολουθώντας τον στρατηγικό της σχεδιασμό και σε συνέχεια απόφασης Γενικής Συνέλευσης, ολοκλήρωσε την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) από το οποίο άντλησε το ποσό των ΕΥΡΩ 60 εκατομμυρίων. Η έκδοση του ΜΟΔ ολοκληρώθηκε τη Δευτέρα 31 Οκτωβρίου 2022 με έντονο το ενδιαφέρον του επενδυτικού κοινού, το οποίο αποτυπώθηκε emphatικά στη συνολική ζήτηση, η οποία ξεπέρασε τον αρχικό στόχο των ΕΥΡΩ 60 εκατ.

Η έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, εντάσσονταν στις ενέργειες του funding plan για την ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, πέρα και πάνω από τους εποπτικούς στόχους για το 2022 για τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Η περαιτέρω ενδυνάμωση και ανάπτυξη της τράπεζας θα της επέτρεπε να στηρίξει, μέσω χρηματοδοτήσεων, επιχειρήσεις και βιώσιμα επενδυτικά πλάνα, προς όφελος της οικονομίας και της χώρας στο σύνολό της.

Με την από 21.04.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της από 22.03.2023 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το 2023 πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω της μετατροπής του ΜΟΔ και εκδόθηκαν 14.084.435 νέες κοινές ονομαστικές και μετά ψήφου μετοχές. Η μετατροπή του ΜΟΔ ενεργοποιήθηκε με την απόφαση για είσοδο των μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

Ανακοίνωση διάθεσης δωρεάν μετοχών της Τράπεζας

Στις 07.06.2023 η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε τη δωρεάν διάθεση μετοχών μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού ΕΥΡΩ 3.399.999,15, με ισόποση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε 985.507 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής ΕΥΡΩ 3,45, προκειμένου αυτές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Ν. 4548/2018, στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, εξουσιοδοτώντας το Δ.Σ. της Τράπεζας όπως καθορίσει τους ειδικότερους όρους της δωρεάν διανομής. Κατόπιν, με την από 27.07.2023 απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη στην κατανομή των ως άνω νέων μετοχών ανά κατηγορία δικαιούχων, σύμφωνα με της όρους της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ενώ εξουσιοδότησε περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, όπως επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων.

Παράλληλη διάθεση μετοχών σε περιορισμένο κύκλο προσώπων στο πλαίσιο της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω δημόσιας προσφοράς

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της, με δυνατότητα μερικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με καταβολή μετρητών και με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, με την έκδοση έως 21.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών της Τράπεζας, με ονομαστική αξία €3,45 η καθεμία, σε συνέχεια της από 26.09.2023 ανακοίνωσης, κατόπιν ολοκλήρωσης της διαδικασίας παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων έως 1.050.000 νέων μετοχών, σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τις από 30.08.2023 και 15.09.2023 αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ανακοίνωσε στο επενδυτικό κοινό ότι συνολικά κατανεμήθηκαν 500.027 Νέες Μετοχές σε δικαιούχους της

Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων. Δικαιούχοι της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων ήταν: (i) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, (ii) τα ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), το προσωπικό της Τράπεζας, το προσωπικό των θυγατρικών της και τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων αυτών καθώς και (iii) λιγότεροι από 100 συνεργάτες της Τράπεζας, δηλαδή πελάτες και προμηθευτές και γενικά πρόσωπα με τα οποία η Τράπεζα ή/και οι θυγατρικές της διατηρούν σημαντική κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συμβατική σχέση. Συνεπώς, προέκυψαν 549.973 αδιάθετες νέες μετοχές, οι οποίες προσαύξησαν τον αριθμό των νέων μετοχών προς διάθεση μέσω της Δημόσιας Προσφοράς. Κατόπιν των ανωτέρω, ο συνολικός αριθμός των νέων μετοχών που διατέθηκαν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς διαμορφώθηκε σε (έως) 20.499.973 νέες μετοχές.

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω δημόσιας προσφοράς

Την Παρασκευή 29.09.2023 ολοκληρώθηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω δημόσιας προσφοράς (27, 28 και 29 Σεπτεμβρίου) για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η ζήτηση έφθασε τα 548,6 εκατ. ευρώ υπερκαλύπτοντας τις συνολικές νέες μετοχές, κατά 3,7 φορές. Η τελική τιμή διάθεσης διαμορφώθηκε στα ΕΥΡΩ 7,2 ανά μετοχή και το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που αντλήθηκαν διαμορφώθηκε στα ΕΥΡΩ 150,9 εκατ.

Διατέθηκαν συνολικά 21.000.000 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας. Εξαιρουμένων των μετοχών που αντιστοιχούν στη ζήτηση του κυρίου μετόχου Ireon Investments Ltd, και των Cornerstone επενδυτών (7.083.612 μετοχές), οι προς διάθεση 13.916.388 νέες μετοχές υπερκαλύφθηκαν 5,1 φορές.

Την Τετάρτη 4.10.2023 ήταν η πρώτη ημέρα διαπραγμάτευσης της μετοχής της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, σε συνέχεια της επιτυχημένης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Η είσοδος της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η πρώτη μετά από 17 χρόνια, της δίνει τη δυνατότητα να συνεχίσει απρόσκοπτα την επέκταση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, χρηματοδοτώντας υγιείς επιχειρήσεις για τα επενδυτικά τους σχέδια, ενισχύοντας περαιτέρω την ελληνική οικονομία και την αναπτυξιακή προοπτική της χώρας. Η επιτυχής αρχική δημόσια εγγραφή της Τράπεζας, ήταν η μεγαλύτερη μέχρι εκείνη τη στιγμή από άποψη αντλούμενου ποσού από το 2010, αλλά και αυτή με τη μεγαλύτερη υπερκάλυψη.

5. ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

5.1. Συνιστώσες αποδοχών

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών 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 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. 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 2023

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 2023, 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 2023 βρίσκονται σε πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία και Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας.

ΤΙΘΕΤΑΙ ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ

Παρατίθεται πίνακας Συνολικών Αποδοχών Μελών ΔΣ για το έτος 2023

ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2023 (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)									
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟΔΟΧΩΝ (ΣΥΝΙΣΤΩΣΕΣ)							Σύνολο Αποδοχών	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)	Μεταβλητές Αποδοχές (Μετοχές)		Σταθερές	Μεταβλητές
ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	204.000		18.824		80.000 ²	2.732.400	3.035.224	7,34%	92,66 %
ΤΖΑΝΕΤΑΚΗΣ ΠΕΤΡΟΣ		13.500	0	9.600	0	0	23.100	100,00%	0,00%
ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ		13.500	442	4.200	0	0	18.142	100,00%	0,00%
ΛΥΜΠΕΡΗ ΚΛΕΙΩ		13.500	0	23.400	0	0	36.900	100,00%	0,00%
ΕΥΘΥΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ		13.500	0	9.600	0	0	23.100	100,00%	0,00%

ΚΑΝΕΛΟΠΟΥΛΟ Σ ΠΑΥΛΟΣ		13.500	0	23.400	0	0	36.900	100,00%	0,00%
ΒΟΥΤΣΑΡΑΣ ΘΕΟΦΑΝΗΣ		13.500	0	4.200	0	0	17.700	100,00%	0,00%
ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΗ ΓΕΩΡΓΙΑ		11.490	0	7.432	0	0	18.922	100,00%	0,00%
ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	253.166		12.636	0	120.000 ³	177.353	563.155	47,20%	52,80 %
ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ	123.562		8.492	0	22.500 ³	60.265	214.819	61,47%	38,53 %

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

² Το παρόν αφορά σε επιβράβευση για την καθοδήγηση και καθοριστική συμμετοχή στην επιτυχημένη πορεία της Τράπεζας σε όλα τα επίπεδα, που οδήγησε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με Δημόσια Προσφορά και την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α., ως επίτευξη ενός στόχου – ορόσημο για την Τράπεζα. Υπογραμμίζεται ότι το ποσό στο οποίο συνίσταται η ως άνω εταιρική παροχή έχει εγκριθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, στο πλαίσιο προέγκρισης αμοιβών και παροχών του Προέδρου για την χρήση 2023.

³ ως επιβράβευση για την επίτευξη στόχων και την σημαντική συμβολή του στα αποτελέσματα της χρήσης 2022, τηρουμένων των προϋποθέσεων του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου που ισχύει για την Τράπεζα, καθώς και των όρων της ισχύουσας Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ

³ ως επιβράβευση για την επίτευξη στόχων και την σημαντική συμβολή τους στα αποτελέσματα της χρήσης 2022, τηρουμένων των προϋποθέσεων του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου που ισχύει για την Τράπεζα, καθώς και των όρων της ισχύουσας Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ

Επιπλέον, κατωτέρω παρατίθεται πίνακας στον οποίο καταγράφονται οι αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το οικονομικό έτος 2023, 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 2023

Ονοματεπώνυμο	Θέση	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιότητω ν	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΛΟΓΩ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ
Γεώργιος Τανισκίδης Ιωάννη	Πρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος	----	----	----	----

Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	Αντιπρόεδρος / Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	9.600			9.600
Θεοφάνης Βουσαράς του Χρήστου	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων		4.200		4.200
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			9.600	9.600
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου / Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων / Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	9.600	4.200	9.600	23.400
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων			7.432,26	7.432,26
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων		4.200		4.200
Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου	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

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 %	2019	2020	2021	2022	2023
ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Πρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος	1/8/2019	37.500	90.000	135.000	180.000	204.000
		μεταβολή %			50,00%	33,33%	13,33%
ΤΖΑΝΕΤΑΚΗΣ ΠΕΤΡΟΣ	Αντιπρόεδρος / Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	7.000	19.300	21.493	18.600	23.100
		μεταβολή %			11,36%	-13,46%	24,19%
ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Διευθύνων Σύμβουλος/ Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	19.498	225.000	225.000	225.000	253.166
		μεταβολή %			0,00%	0,00%	12,52%
ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	27/2/2018	84.375	94.458	112.500	112.500	123.562
		μεταβολή %		11,95%	19,10%	0,00%	9,83%
ΒΟΥΤΣΑΡΑΣ ΘΕΟΦΑΝΗΣ	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	21/7/2021			5.327	13.200	17.700
		μεταβολή %					34,09%
ΕΥΘΥΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	23/7/2020		7.750	18.600	18.600	23.100
		μεταβολή %				0,00%	24,19%
ΚΑΝΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΥΛΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/3/2020		24.250	32.400	32.400	36.900
		μεταβολή %				0,00%	13,89%
ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΗ ΓΕΩΡΓΙΑ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	22/3/2023					18.922
		μεταβολή %					
ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	1/8/2019	9.125	18.275	13.200	13.200	17.700
		μεταβολή %			-27,77%	0,00%	34,09%
ΛΥΜΠΕΡΗ ΚΛΕΙΩ	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	23/7/2020		13.500	32.400	32.400	36.900
		μεταβολή %				0,00%	13,89%

(1) Δεν έχουν υπολογιστεί μεταβολές για τα έτη που το συγκρίσιμο ποσό δεν αντιστοιχεί σε αποδοχές ολοκλήρου έτους

6.2. Συγκριτικός πίνακας μέσων ετήσιων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης

	2019	2020	2021	2022	2023
Αριθμός εργαζομένων πλήρους απασχόλησης έτους (31/12)	283	348	379	426	478
Μέσες ετήσιες αποδοχές εργαζομένων πλήρους απασχόλησης (1) (σε €)	33.725	40.492	39.648	40.829	43.575
Μεταβολή %		20,07%	-2,08%	2,98%	6,72%

(1) Περιλαμβάνονται ετήσιες τακτικές σταθερές και μεταβλητές αποδοχές. Δεν περιλαμβάνονται εισφορές κοινωνικής ασφάλισης. Οι μέσες ετήσιες αποδοχές εργαζομένων έχουν υπολογιστεί με τον μέσο όρο των ενεργών εργαζομένων πλήρους απασχόλησης την 01.01 και στις 31.12

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

Απόδοση	2019 ¹	2020	2021 ²	2022	2023 ³
Εξομαλυμένα κέρδη πρό φόρων (€ χιλ.)	(5.482)	(16.428)	8.178	45.970	128.433
μεταβολή %	-10%	-200%	150%	462%	179%
Αναλογία κόστους προς εισόδημα	124,1%	167,0%	77,1%	42,8%	26,2%
μεταβολή %	-27%	35%	-54%	-45%	-39%

¹ Τον Αύγουστο του 2019 πραγματοποιήθηκε αλλαγή του ιδιοκτησιακού καθεστώτος της Επενδυτικής Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. μέσω της απόκτησής της από την Ireon Investments LTD και μετονομάστηκε σε Τράπεζα Optima bank Α.Ε.

² Στα εξομαλυμένα κέρδη προ φόρων για το 2021 δεν περιλαμβάνεται ποσό € 9.988 χιλ. από μέρισμα και αντιστροφή πρόβλεψης απομείωσης θυγατρικής.

³ 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 Α.Ε. Optima Factors το ποσόν των €6.000,00 για το οικονομικό έτος 2023 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 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, η οποία ελήφθη κατόπιν της από 01.06.2023 σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας και της απόφασης για τη διάθεση κερδών της ανωτέρω τακτικής Γενικής Συνέλευσης, καθώς και της κατ' εξουσιοδότησης από 27.07.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου χορηγήθηκαν δωρεάν, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 114 του Ν. 4548/2018 και λαμβάνοντας υπόψη τους περιορισμούς και προϋποθέσεις του εποπτικού κανονιστικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία της Τράπεζας, στον Πρόεδρο και στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πεντακόσιες ογδόντα έξι χιλιάδες εννιακόσιες εξήντα (586.960) ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής 3,45€ εκδόσεως της Τράπεζας. Η δωρεάν διάθεση των μετοχών (stock awards), έλαβε χώρα κατόπιν αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών χρήσης 2022 ποσού € 3.400.000,00 και χωρίς υποχρέωση διακράτησης για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα ή λοιπούς περιοριστικούς όρους. Διευκρινίζεται ότι, δυνάμει των ανωτέρω αποφάσεων, διατέθηκαν δωρεάν μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018 όχι μόνο στο Πρόεδρο και στα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ., αλλά επιπλέον και σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας.

Η ανωτέρω διάθεση stock awards έγινε με σκοπό την επιβράβευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη συμμετοχή τους στην επιτυχημένη πορεία της Τράπεζας σε όλα τα επίπεδα, που οδήγησε στην εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Χ.Α.), ως επίτευξη ενός στόχου – ορόσημο για την Τράπεζα, καθώς και στην περαιτέρω δέσμευση και παρακίνησή τους για την εκ μέρους τους διατήρηση υψηλού επιπέδου επιδόσεων, με σκοπό την αύξηση, διαχρονικά της αξίας της Τράπεζας και της υπό διαπραγμάτευση στο ΧΑ μετοχής της.

Οι δικαιούχοι και η αξία των μετοχών που χορηγήθηκαν παρατίθενται αναλυτικά στον κατωτέρω πίνακα:

ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΗΘΗΚΑΝ ΣΕ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2023 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.	540.000	2.732.400
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Διευθύνων Σύμβουλος / Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	35.050	177.353

Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	11.910	60.265
---------------------------------	------------------------	--------	--------

(1) Η αξία των μετοχών έχει υπολογιστεί με την τιμή αποτίμησης 30.06.2023 €5,06/μετοχή

8.2. Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών

Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2023 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 2023 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 Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει εγκριθεί με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, όπως ισχύει. Όλες οι αποφάσεις σχετικά με την καταβολή αποδοχών για το έτος 2023 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 23.05.2024 με απαρτία 68,29% και έλαβε τη θετική ψήφο των μετόχων με πλειοψηφία ανερχόμενη σε ποσοστό 93,47% 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 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018

ΥΠΕΡ: 93,47% των έγκυρων ψήφων

ΚΑΤΑ: 6,53 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 Τράπεζας “Τράπεζα OPTIMA BANK Α.Ε.”

Υποκείμενο Θέμα

Με βάση την από 01 Μαΐου 2024 μεταξύ μας σύμβαση, αναλάβαμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να διαπιστώσουμε αν και κατά πόσον η συνημμένη Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) της Τράπεζας “Τράπεζα OPTIMA BANK Α.Ε.” (Τράπεζα) παρέχει για το οικονομικό έτος 2023, τις πληροφορίες (εφεξής το «Υποκείμενο Θέμα») που απαιτούνται από τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, οι οποίες ορίζονται εν προκειμένω ως 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

Το Διοικητικό Συμβούλιο 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.

Ευθύνη 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 01 Μαΐου 2024 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 (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), 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 (ISQM) 1 «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και 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 και του διευθύνοντος συμβούλου της:

- (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 διευθύνοντος 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 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 και τον 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 διευθύνοντος 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.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας-Continued

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 Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) της Τράπεζας “Τράπεζα OPTIMA BANK A.E.”, που καταρτίστηκε για το οικονομικό έτος 2023, 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, 01 Μαΐου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Σ. Κακολύρης

A.M. ΣΟΕΛ : 42931

Deloitte. Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E120



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 Frangkouklisias & 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.