

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ 2021

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα Έκθεση Αποδοχών περιέχει επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως αυτές ορίζονται στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. της Attica Bank, η οποία εγκρίθηκε από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση 2019 (22.7.2019), και συμμορφώνονται με την Πολιτική αυτή. Συντάχθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 και περιλαμβάνει και τα πάσης φύσεως επιδόματα που χορηγήθηκαν ή οφείλονταν στα ως άνω πρόσωπα κατά το τελευταίο οικονομικό έτος, ανεξαρτήτως αν πρόκειται για νεοεκλεγέντα ή παλαιότερα μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

(α) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ

1. ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΜΗ ΜΕΛΗ Δ.Σ. ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Κάθε μη εκτελεστικό μέλος και κάθε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος αμείβεται με σταθερές αποδοχές λόγω της ιδιότητάς του ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και επιπροσθέτως για την τυχόν συμμετοχή του σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με τα καθήκοντα που του ανατίθενται κατά περίπτωση (για παράδειγμα εάν είναι Πρόεδρος ή μέλος Επιτροπών). Η αποζημίωση των μελών των επιτροπών για τη συμμετοχή τους σε αυτές καταβάλλεται μηνιαίως ανεξαρτήτως του αριθμού των συνεδριάσεων που ενδέχεται να διεξαχθούν στον ίδιο μήνα.

Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχεται ασφάλιση Ζωής και Νοσοκομειακής περίθαλψης μέσω του Ομαδικού Συμβολαίου Ασφάλισης του Προσωπικού της Τράπεζας καθώς και ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης.

Συνολικά οι αποδοχές και παροχές των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2021 έχουν όπως παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

Στα παρακάτω αναφερόμενα ποσά η Τράπεζα καταβάλλει επιπροσθέτως τις τυχόν νόμιμες επιβαρύνσεις.

Μέλος	Μεικτή Αμοιβή	Αμοιβή Συνεδριάσεων Δ.Σ. και Επιτροπών	Εταιρική Κάρτα	Εταιρικό αυτοκίνητο	Σύνολο	Λοιπές παροχές (περιγραφή και ποσά όπου απαιτείται)
Μακέδος Κωνσταντίνος	201.600,00	-	15.000,00	1.252,05	217.852,05	- ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού - Δαπάνη καυσίμων - εταιρικό κινητό τηλέφωνο - ηλεκτρονική διατακτική σίτισης € 550,00
Τσαγκαρόπουλος Κωνσταντίνος	-	72.000,00	-	-	72.000,00	ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Βαρδακάρη Χαρίκλεια		19.937,50			19.937,50	ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Γκλαβάνης Χρήστος	-	57.000,00	-	-	57.000,00	ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Καρκαλάκος Σωτήριος	-	55.500,00	-	-	55.500,00	ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Κουσία Βενετία	-	17.875,00	-	-	17.875,00	ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Μπέτσης Ηλίας	-	52.500,00	-	-	52.500,00	ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Μωυσής Αβραάμ	-	3.000,00	-	-	3.000,00	ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού

Ονουφριάδου Αικατερίνη	-	13.000,00	-	-	13.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Πελέκης Αλέξιος	-	66.000,00	-	-	66.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Παπαγιαννόπουλος Σταύρος	-	24.000,00	-	-	24.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Ανδρεάδης Μιχαήλ	-	30.000,00	-	-	30.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
ΣΥΝΟΛΟ	201.600,00	410.812,50	15.000,00	1.252,05	628.664,55	

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ για κάθε μέλος

ΜΑΚΕΔΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο για τη χρήση 2021 ως Πρόεδρο του Δ.Σ. δυνάμει της από 31/12/2020 Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών που έχει υπογράψει με την Τράπεζα (παρατίθεται στο Παράρτημα της παρούσας Έκθεσης).

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ.	201.600,00
ΣΥΝΟΛΟ	201.600,00

ΤΣΑΓΚΑΡΟΠΟΥΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

Οι αμοιβές του κ. Κωνσταντίνου Τσαγκαρόπουλου για τη χρήση 2021 ως Αντιπροέδρου του Δ.Σ. αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ.	72.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	72.000,00

ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ

Οι αμοιβές της κας. Χαρίκλειας Βαρδακάρη για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 15/07/2021 [ημερομηνία εκλογής της] και εφεξής αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
---------------	------

ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	13.750,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	6.187,50
ΣΥΝΟΛΟ	19.937,50

ΓΚΛΑΒΑΝΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ

Οι αμοιβές του κου. Χρήστου Γκλαβάνη για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	18.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	9.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	57.000,00

ΚΑΡΚΑΛΑΚΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ

Οι αμοιβές του κου, Σωτηρίου Καρκαλάκου για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	13.500,00
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ & ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ	12.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	55.500,00

ΚΟΥΣΙΑ ΒΕΝΕΤΙΑ

Οι αμοιβές της κας. Βενετίας Κουσία για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 15/07/2021 [ημερομηνία εκλογής της] έως 31.12.2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	13.750,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	4.125,00
ΣΥΝΟΛΟ	17.875,00

ΜΠΕΤΣΗΣ ΗΛΙΑΣ

Οι αμοιβές του κου. Ηλία Μπέτση για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ Δ.Σ	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	13.500,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	9.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	52.500,00

ΜΩΥΣΗΣ ΑΒΡΑΑΜ

Οι αμοιβές του κ. Αβραάμ Μωυσή για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 24/11/2021 [ημερομηνία εκλογής του ως μέλους Δ.Σ.] έως 31.12.2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	3.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	3.000,00

ΟΝΟΥΦΡΙΑΔΟΥ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

Οι αμοιβές της κας. Αικατερίνης Ονουφριάδου για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 01/01/2021 έως και 27/04/2021 [ημερομηνία λήξης της θητείας του Εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου και αποχώρησής της από μέλος Δ.Σ.] αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	10.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	3.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	13.000,00

ΠΕΛΕΚΗΣ ΑΛΕΞΙΟΣ

Οι αμοιβές του κου. Αλεξίου Πελέκη για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ Δ.Σ	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	18.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	18.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	66.000,00

ΑΝΔΡΕΑΔΗΣ ΜΙΧΑΗΛ

Οι αμοιβές του κου. Μιχαήλ Ανδρεάδη ως Ανεξάρτητου μη μέλος Δ.Σ., Μέλους της Επιτροπής Ελέγχου, για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	30.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	30.000,00

ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ

Οι αμοιβές του κ. Σταύρου Παπαγιαννόπουλου ως Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, Ανεξάρτητου μη μέλους Δ.Σ., για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	24.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	24.000,00

2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμείβονται με σταθερές αποδοχές στο πλαίσιο της συμβατικής σχέσης που διατηρούν με την Τράπεζα. Λαμβάνουν επίσης ορισμένες παροχές τόσο σε είδος όσο και σε νομισματική αξία σύμφωνα με την Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, τις Εγκυκλίους της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και άλλες ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση των υπηρεσιακών αναγκών τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους, όπως αναφέρεται στον κατωτέρω πίνακα.

Δεν δικαιούνται επιπρόσθετης αμοιβής ή αποδοχών για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στις εν λόγω Επιτροπές.

Στα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχεται ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης.

Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Συνολικά οι αποδοχές και παροχές των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2021 έχουν ως όπως παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

Στα παρακάτω αναφερόμενα ποσά η Τράπεζα καταβάλλει επιπροσθέτως τις τυχόν νόμιμες επιβαρύνσεις.

Μέλος	Μεικτή Αμοιβή	Αμοιβή Συνεδριάσεων Δ.Σ. και Επιτροπών	Εταιρική Κάρτα	Εταιρικό αυτοκίνητο	Σύνολο	Λοιπές παροχές (περιγραφή και ποσά όπου απαιτείται)
Πανταλάκης Θεόδωρος	272.812,40	-	15.000,00	2.805,49	290.617,89	- ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού € 632,10 - Δαπάνη καυσίμων - εταιρικό κινητό τηλέφωνο - ηλεκτρονική διατακτική σίτισης € 550,00

Τσακιράκης Ιωάννης	106.680,57	-	5.833,33	4.851,55	117.365,45	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού € 397,40 • Δαπάνη καυσίμων • εταιρικό κινητό τηλέφωνο • ηλεκτρονική διατακτική σίτισης € 550,00
ΣΥΝΟΛΟ	379.492,97	-	20.833,33	7.657,04	407.983,34	

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ για κάθε μέλος

ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ

Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Θεόδωρο Πανταλάκη, υπό αυτή του την ιδιότητα, για τη χρήση 2021 χορηγήθηκαν δυνάμει της από 29/09/2016 και στη συνέχεια της από 31/7/2019 Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών σε συνδυασμό με το από 02/09/2020 προσάρτημα αυτής που έχει υπογράψει με την Τράπεζα.

ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

Ο κ. Ιωάννης Τσακιράκης παραιτήθηκε από τις θέσεις του Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. και του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου την 15/07/2021. Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Ιωάννη Τσακιράκη, υπό αυτή του την ιδιότητα, για τη χρήση 2021 και έως την ανωτέρω ημερομηνία χορηγήθηκαν δυνάμει της από 03/04/2015 σύμβασης που έχει υπογράψει με την Τράπεζα σε συνδυασμό με την από 20/09/2016 Απόφαση Δ.Σ. και το από 21/11/2016 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής, την από 26/06/2017 Απόφαση Δ.Σ. και το από 02/08/2017 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής, την από 31/07/2019 Απόφαση Δ.Σ. και το από 31/07/2019 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής και την από 02/09/2020 Απόφαση Δ.Σ. και το από 02/09/2020 προσάρτημα της από 03/04/2015 σύμβασης.

Στο συνολικό ποσό αμοιβών και αποζημιώσεων του κ. Ιωάννη Τσακιράκη συμπεριλαμβάνεται συνολικό ποσό € 1.524,60 για δικαιούμενα ποσά αποζημιώσεων (έξοδα παιδικού σταθμού), το οποίο χορηγείται στο Προσωπικό της Τράπεζας.

Στους ανωτέρω δεν έχουν καταβληθεί από την Τράπεζα άλλα ποσά πέραν των ανωτέρω υπό διαφορετικές ιδιότητες ή σχέσεις.

(β) ΕΤΗΣΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Στην παρούσα ενότητα παρατίθεται η ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της απόδοσης της Τράπεζας και η μεταβολή των μέσων αποδοχών των εργαζόμενων πλήρους απασχόλησης της Τράπεζας εκτός των στελεχών.

Για την κατ' έτος απεικόνιση ελήφθη υπόψη ο μέσος όρος που παράγεται βάσει του συνόλου των ετήσιων αποδοχών κάθε τύπου διαιρεμένου με τον αριθμό των ατόμων που τον έλαβαν κατ' έτος. Σημειώνεται ότι το διάστημα της θητείας εκάστου μέλους τους Διοικητικού Συμβουλίου στο Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και στις Επιτροπές αυτού διαφοροποιείται από έτος σε έτος ή και εντός του ίδιου έτους.

Κατά συνέπεια των ανωτέρω ο μέσος όρος επηρεάζεται από τις μεταβολές στη σύνθεση του Δ.Σ. και των επιτροπών και τη διάρκεια της θητείας των μελών σε αυτά και θεωρείται ενδεικτικός.

ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μέλους του Δ.Σ. για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτού, είχε οριστεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 28/07/2017 σε ποσό 2.500,00 Ευρώ.

ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	8	23.064,32 €	
2018	7	30.114,29 €	31%
2019	12	17.733,33 €	-41%
2020	12	16.937,50 €	-4%
2021	8	20.062,50 €	18%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Ελέγχου για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 28/07/2017, στο ποσό των 2.000,00 Ευρώ για τον Πρόεδρο και € 900,00 για έκαστο μέλος. Το ποσοστό αύξησης για τη θέση του Προέδρου ανήλθε σε 166,67% για τη θέση του Προέδρου και σε 20% για τα Μέλη. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 24/6/2020 βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. στο ποσό των 2.000,00 Ευρώ για τον Πρόεδρο και € 1.500,00 για έκαστο μέλος. Το ποσοστό αύξησης ήταν μηδενικό για τη θέση του Προέδρου και 66,67% για τα μέλη.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Ελέγχου για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής τροποποιήθηκε εκ νέου βάσει του από 17/12/2020 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 2.000,00 Ευρώ για μέλος Δ.Σ. και για Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου Ανεξάρτητο, μη μέλος Δ.Σ., 2.500 ευρώ.
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών Δ.Σ. της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ και για Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου Ανεξάρτητο, μη μέλος Δ.Σ., 2.000 ευρώ.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	4	11.437,50 €	
2018	3	15.200,00 €	33%
2019	6	8.818,67 €	-42%
2020	4	11.166,67 €	27%
2021	4	22.500,00 €	101%

Σημειώνεται ότι για τον Πρόεδρο και το Μέλος της Επιτροπής ελέγχου που ήταν Ανεξάρτητοι, μη μέλη του Δ.Σ. η αμοιβή ήταν αυξημένη κατά 25% και 33% αντίστοιχα σε σχέση με των μελών του Δ.Σ..

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 28/07/2017, στο ποσό των € 1.600 Ευρώ για τον Πρόεδρο αυτής και των 900,00 για έκαστο μέλος.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής τροποποιήθηκε εκ νέου βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 1.125,00 Ευρώ

Το ποσοστό μεταβολής ήταν -6,25% για τη θέση του Προέδρου και 25% για τα μέλη. Το 2020 και 2021 δεν πραγματοποιήθηκε τροποποίηση.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	6	10.775,00 €	
2018	7	10.457,14 €	-3%
2019	11	5.137,73 €	-51%
2020	6	7.500,00	46%
2021	4	12.796,88 €	71%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Σε συνέχεια του της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

Οι ακαθάριστες αμοιβές των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. που συμμετέχουν στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. και Αποδοχών για την συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις αυτής ορίστηκε βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.000,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το 2020 και 2021 δεν πραγματοποιήθηκε τροποποίηση.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡ. ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2019	3	4.200,00 €	
2020	7	4.928,57 €	17%
2021	5	7.425,00 €	51%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Αποδοχών για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 23/06/2015 σε 500,00 Ευρώ. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε, βάσει του από 29/09/2016 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 28/07/2017, ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το ποσοστό αύξησης ήταν 200% για τη θέση του Προέδρου και 50% για τα μέλη.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	3	3.000,00 €	
2016	9	2.750,00 €	-8,33%
2017	6	10.050,00 €	265,45%
2018	6	9.875,00 €	-1,74%
2019	6	6.125,00 €	-37,97%

Σε συνέχεια της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. (ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ)

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων η οποία στη συνέχεια μετονομάστηκε σε Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 23/06/2015 σε 500,00 Ευρώ. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε, βάσει του από 29/09/2016 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 28/07/2017, ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το ποσοστό αύξησης ήταν 200% για τη θέση του Προέδρου και 50% για τα μέλη.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡ. ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	3	3.000,00 €	
2016	7	2.892,86 €	-3,57%
2017	4	9.562,50 €	230,56%
2018	4	10.312,50 €	7,84%
2019	4	6.562,50 €	-36,36%

Σε συνέχεια του της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (σε χιλ. ευρώ)

ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΕΤΟΣ	Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων (PPI)	Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων (PPI) - Μη συμπεριλαμβανομένου του εσόδου από την τιτλοποίηση
2015	22,022	22,022
2016	17,134	17,134
2017	90,513	20,513
2018	56,009	9,009
2019	1,563	1,563
2020	53	53
2021	-80.535	-25.134

ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΚΤΟΣ ΤΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ

Στον παρακάτω πίνακα αποτυπώνεται ο μέσος όρος των αποδοχών των εργαζόμενων της Τράπεζας εκτός των θέσεων Γενικού Διευθυντή και Chief Officer για τα έτη όπου υφίστανται οι εν λόγω θέσεις. Ο Μέσος Όρος αποδοχών είναι το πηλίκο της διαίρεσης που αντιστοιχεί στο κλάσμα με αριθμητή το άθροισμα των μεικτών ετήσιων αποδοχών του προσωπικού που εργάστηκε στην Τράπεζα το 2021 μη συμπεριλαμβανομένων αποζημιώσεων αποχώρησης, ενώ παρονομαστής είναι ο αριθμός των ατόμων που εργάστηκαν στην Τράπεζα κατά το εν λόγω έτος και αποτυπώνεται στη στήλη άτομα.

ΕΤΗΣΙΟΣ ΜΙΣΘΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΑΤΟΜΩΝ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	889		36.577,41 €	
2016	885	-0,45%	36.764,60 €	0,51%
2017	811	-8,36%	31.936,84 €	-13,13%
2018	855	5,43%	26.905,00 €	-15,76%
2019	735	-14,04%	31.014,60 €	15,27%
2020	807	9,79%	29.681,81 €	-4,29%
2021	779	-3,47%	30.272,11 €	1,99%

(γ) ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Κατά το 2021 δεν καταβλήθηκαν αποδοχές σε μέλη του Δ.Σ. από εταιρίες του Ομίλου.

(δ) Δεν χορηγούνται μετοχές ή δικαιώματα προαίρεσης, ούτε υφίστανται παλαιότερα τέτοια τα οποία μπορούν να ασκηθούν. Δεν χορηγήθηκαν μεταβλητές αποδοχές επομένως δεν υφίσταται θέμα ανάκτησης αυτών.

(ε) Δεν υπήρξαν παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών που εγκρίθηκε από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση 2019 (22.7.2019).

(στ) ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΩΗΝ ΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ. ΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ

Ο κ. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος μετά την παραίτησή του από τη θέση του Προέδρου και μέλους Δ.Σ στις 10/11/2020, με την από 31/3/2021 απόφαση του Δ.Σ. (Πρακτικό 1340) κατόπιν έγκρισης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών έλαβε το 2021 την αποζημίωσή του ανερχόμενη στις αποδοχές ενός έτους και στο ποσό των € 201.488,00.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Όροι Σύμβασης Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Μ. Ανδρεάδη

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του της 08-02-2022 (Πρακτικό 1370), εξέλεξε τον κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη μέλος του νέου Διοικητικού Συμβουλίου και κατά την κατανομή αρμοδιοτήτων που ακολούθησε, ανέθεσε σε αυτόν τις αρμοδιότητες του «Διευθύνοντος Συμβούλου» της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την υπογραφή συμβάσεως παροχής υπηρεσιών της Τράπεζας με τον κ. Ανδρεάδη σύμφωνα με τις εγκριθείσες από την Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας στις 07-07-2021 αμοιβές, αποζημιώσεις και παροχές. Σε συνέχεια της από 23-02-2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου (Πρακτικό 1371) συνάφθηκε την 23-02-2022 η σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και του κ. Μ. Ανδρεάδη, της οποίας οι βασικοί όροι είναι οι ακόλουθοι:

I. Οι μεικτές ετήσιες αποδοχές του κ. Ανδρεάδη, με βάση την πολιτική αποδοχών της Τράπεζας, την από 23-02-2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Πρακτικό 1371), το από 23-02-2022 Πρακτικό της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, την Έκθεση αποδοχών και την προέγκριση αμοιβών και αποζημιώσεων που αφορά τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου σύμφωνα με το από 07-07-2021 Πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, συμφωνούνται στο ποσό των διακοσίων ενενήντα δύο χιλιάδων εκατόν ογδόντα δύο ευρώ και είκοσι τεσσάρων λεπτών (292.182,24 €), ενώ στον κ. Ανδρεάδη θα χορηγηθεί κάρτα (prepaid card) για ευρώ δεκαπέντε χιλιάδες (15.000,00 €), ετησίως σύμφωνα με τους όρους σχετικής ειδικής για την εν λόγω κάρτα σύμβασης μεταξύ Τράπεζας και Συμβούλου. Επιπλέον θα καλύπτεται το μηνιαίο μίσθωμα του παρεχόμενου σε αυτόν εταιρικού αυτοκινήτου, και θα διατίθεται σε αυτόν πάρκινγκ και κινητό τηλέφωνο, σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

II. Οι ως άνω μεικτές αποδοχές υπόκεινται στις νόμιμες κρατήσεις. Η Τράπεζα θα καταβάλλει τις νόμιμες εισφορές ασφάλισης του «Συμβούλου» στον

οικείο ασφαλιστικό φορέα όπως αυτές προβλέπονται από το καθεστώς ασφάλισης των αμειβόμενων μελών Δ.Σ. που δεν συνδέονται με σχέση εξηρημένης εργασίας. Οι παραπάνω αποδοχές θα καταβάλλονται αναλογικά κατά μήνα.

III. Η παρούσα σύμβαση και η καταβολή των ως άνω αποδοχών δεν επηρεάζεται σε περίπτωση λύσεως, εκκαθαρίσεως, συγχωνεύσεως ή απορροφήσεως της Τράπεζας από άλλη εταιρεία, αλλά εξακολουθεί να ισχύει.

IV. Η παρούσα σύμβαση έχει αόριστη διάρκεια και δύναται να καταγγελθεί εκατέρωθεν οποτεδήποτε και χωρίς να απαιτείται η συνδρομή σπουδαίου λόγου, τα δε αποτελέσματα της καταγγελίας θα επέρχονται σε διάστημα ενός (1) μηνός από αυτήν, ο κ. Ανδρεάδης θα δικαιούται να λάβει δεδουλευμένες και μόνον αποδοχές, επιδόματα ή παροχές.

Όροι Σύμβασης Εντεταλμένης Εκτελεστικής Συμβούλου κας. Ε. Μαραγκουδάκη

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του της 08-02-2022 (Πρακτικό 1370), εξέλεξε την κα. Ε. Μαραγκουδάκη ως μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού της Συμβουλίου. Εν συνεχεία το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του της 24-03-2022 (Πρακτικό 1373), κατά την κατανομή αρμοδιοτήτων, ανέθεσε σε αυτήν τις αρμοδιότητες του εκτελεστικού μέλους του ΔΣ, αναθέτοντας σε αυτήν τις αρμοδιότητες της «Εντεταλμένης Εκτελεστικής Συμβούλου», όπως αυτές αναλυτικά περιγράφονται στο πρακτικό αυτό και αποφάσισε τη σύναψη σύμβασης με αυτήν.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών με το από 13-04-2022 Πρακτικό της εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την υπογραφή συμβάσεως παροχής υπηρεσιών της Τράπεζας με την κα Μαραγκουδάκη, σύμφωνα με τις εγκριθείσες από την Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας στις 07-07-2021 αμοιβές, αποζημιώσεις και παροχές, ενώ σε συνέχεια της από 13-04-2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου (Πρακτικό 1376) συνάφθηκε την 15-04-2022 η σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και της κας Μαραγκουδάκη, της οποίας οι βασικοί όροι είναι οι ακόλουθοι:

I. Η σύμβαση ισχύει και εφαρμόζεται από 01-04-2022, ημερομηνία έναρξης παροχής από την κα Μαραγκουδάκη προς την Τράπεζα των υπηρεσιών της «Εντεταλμένης Εκτελεστικής Συμβούλου».

II. Η κα Μαραγκουδάκη θα παρέχει τις υπηρεσίες της αποκλειστικά στην Τράπεζα κατά τη διάρκεια ισχύος της παρούσας σύμβασης, δηλαδή για αόριστο χρόνο, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες λειτουργίας των υπηρεσιών της Τράπεζας, αλλά και πέραν αυτών, σύμφωνα με τις ανάγκες της.

IV. Οι μεικτές ετήσιες αποδοχές της κας Μαραγκουδάκη, με βάση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας, την από 13-04-2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Πρακτικό 1376), το από 13-04-2022 Πρακτικό της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, το από 07-07-2021 Πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, συμφωνούνται στο ποσό των εκατόν ενενήντα τριών χιλιάδων επτακόσιων οκτώ ευρώ και σαράντα εννέα λεπτών (193.708,49 €), ενώ στην κα. Μαραγκουδάκη θα χορηγηθεί κάρτα (prepaid card) για ευρώ δέκα χιλιάδες (10.000,00 €) ετησίως σύμφωνα με τους όρους σχετικής ειδικής για την εν λόγω κάρτα σύμβασης μεταξύ Τράπεζας και Συμβούλου. Επιπλέον θα καλύπτεται το μηνιαίο μίσθωμα του παρεχόμενου σε αυτήν εταιρικού αυτοκινήτου, και θα διατίθεται πάρκινγκ και κινητό τηλέφωνο, σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

V. Οι ως άνω μεικτές αποδοχές υπόκεινται στις νόμιμες κρατήσεις. Η Τράπεζα θα καταβάλλει τις νόμιμες εισφορές ασφάλισης της κας Μαραγκουδάκη στον οικείο ασφαλιστικό φορέα όπως αυτές προβλέπονται από το καθεστώς ασφάλισης των αμειβόμενων μελών Δ.Σ. που δεν συνδέονται με σχέση εξηρημένης εργασίας. Οι παραπάνω αποδοχές θα καταβάλλονται αναλογικά κατά μήνα.

VI. Η σύμβαση και η καταβολή των ως άνω αποδοχών δεν επηρεάζεται σε περίπτωση λύσεως, εκκαθαρίσεως, συγχωνεύσεως ή απορροφήσεως της Τράπεζας από άλλη εταιρεία, αλλά εξακολουθεί να ισχύει.

VII. Η σύμβαση έχει αόριστη διάρκεια και δύναται να καταγγελθεί εκατέρωθεν οποτεδήποτε και χωρίς να απαιτείται η συνδρομή σπουδαίου λόγου, τα δε αποτελέσματα της καταγγελίας θα επέρχονται σε διάστημα ενός (1) μηνός από αυτήν, η δε κα Μαραγκουδάκη θα δικαιούται να λάβει δεδουλευμένες και μόνον αποδοχές, επιδόματα ή παροχές.