

**ΕΙΔΙΚΗ ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΣΟΡΡΟΠΗ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ**

**ΜΕΡΟΣ Α’
Α. Στοιχεία Τράπεζας**

Επωνυμία:	*CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία
Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ.:	255501000
Α.Φ.Μ.:	094014170
Τομέας δραστηριότητας της εταιρείας:	Υπηρεσίες Τραπεζών (Κύριος ΚΑΔ)
Αριθμός εργαζομένων της εταιρείας, σε ατομικό επίπεδο:	1.467 (την 31.12.2024)
Ετήσιος κύκλος εργασιών:	148.162.482,87 (για το έτος 2024)
Ετήσιος ισολογισμός της εταιρείας:	7.540.467.889,03 (για το έτος 2024)

*Την 12.08.2025 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5463065 η υπ’ αριθ. πρωτ. 3683750 ΑΠ/12.08.2025 απόφαση της Δ/σης Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης (ΑΔΑ:65Δ546ΝΛΣΞ-ΩΘΞ), με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση άρθρων του Καταστατικού της Τράπεζας στην οποία περιλαμβάνεται και η τροποποίηση της Επωνυμίας της (άρθρο 1), από «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» σε «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», σύμφωνα με το από 10.07.2025 πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

**ΜΕΡΟΣ Β’
Β. Στοιχεία εκπροσώπησης των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο**

	Σύνολο Μελών	Άνδρες Μέλη	Γυναίκες Μέλη	Ποσοστό Μελών υποεκπροσωπού μενου φύλου
Μέλη	13	10	3	23%**
Εκτελεστικά Μέλη	2	0	2	100%
Μη Εκτελεστικά Μέλη	5	4	1	20%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	6	6	0	0%
Αναφορά πρόσφατου πρακτικού συγκρότησης Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα:	- Το υπ’ αριθμ. 1476/26.02.2025 Πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου (με κωδικό καταχώρισης στο ΓΕΜΗ 5318398)			

** Η παρούσα εκπροσώπηση ανά φύλο με τη συμμετοχή 3 γυναικών σε σύνολο 13 μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ($13 \cdot 25\% = 3,25$) κρίνεται ότι καλύπτει την υποχρέωση του άρθρου 3 του ν. 4706/2020 με την πρόβλεψη στο σημείο 5 του ίδιου άρθρου ότι «σε περίπτωση κλάσματος, τα ποσοστά των παρ. 2 και 3 στρογγυλοποιούνται στον εγγύτερο ακέραιο αριθμό». Η Τράπεζα στην ισχύουσα πολιτική και διαδικασία της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, έχει ήδη συμπεριλάβει σχετική πρόβλεψη ότι η συμμετοχή του υποεκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, δεν πρέπει να υπολείπεται, με οργανωτικές προσαρμογές που πρέπει να έχουν ολοκληρωθεί μέχρι την 30.06.2026, του τριάντα τρία τοις εκατό (33%) επί του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) – Στοιχεία ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων στο Δ.Σ.

Σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού της Τράπεζας, η εταιρία διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, που αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση των μετόχων με ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη, με τις προϋποθέσεις και τις συνέπειες του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη γενική συνέλευση ή ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο στις περιπτώσεις της παρ. 4 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, δεν υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του και, πάντως, δεν είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό.

Όπως προκύπτει από την 21.03.2025 καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) των κατωτέρω στοιχείων της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας με την επωνυμία «**ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. **255501000**:

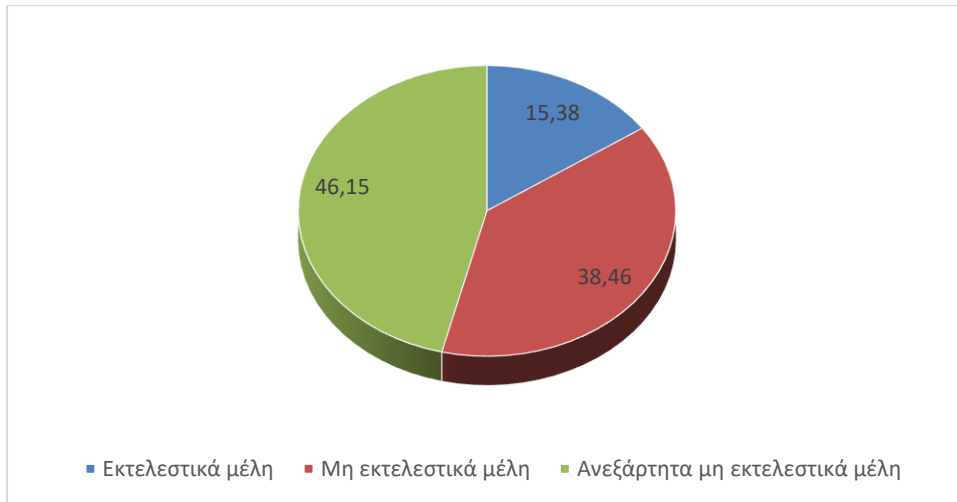
1) Με κωδικό αριθμό καταχώρισης **5318397** το από 26.02.2025 Πρακτικό της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, και ειδικότερα η ληφθείσα απόφαση αυτής (θέμα αριθ. 2), σύμφωνα με την οποία εκλέχθηκε νέο 13μελές Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

2) Με κωδικό αριθμό καταχώρισης **5318398** το από 26.02.2025 Απόσπασμα Πρακτικού (υπ. αριθμ. 1476) του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με το οποίο (θέματα αριθ. 1 και 3) το Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέχθηκε από την ανωτέρω Έκτακτη Γενική Συνέλευση, συγκροτήθηκε σε σώμα και έχει την ακόλουθη σύνθεση:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου, Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ
4. Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Δέσποινα Δοξάκη, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Νικόλαος Μπάκος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Χρήστος Αλεξάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Αιμίλιος Στασινάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελείται σήμερα από δεκατρία (13) μέλη, εκ των οποίων:

- τα δέκα (10) είναι άνδρες και τα τρία (3) γυναίκες,
- τα δύο (2) είναι εκτελεστικά (γυναίκες), τα πέντε (5) μη εκτελεστικά (4 άνδρες και 1 γυναίκα) και τα έξι (6) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά (6 άνδρες).



Τέλος, σημειώνεται ότι καθώς στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υπάρχουν δύο (2) εκτελεστικά μέλη, δεν έχει εφαρμογή η υποχρέωση της παρ. 4 του άρθρου 3Α του Ν. 4706/2020.

ΜΕΡΟΣ Γ'

Η Τράπεζα, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις των άρθρων 83 παρ. 10 και 80 παρ. 5 στ.α' εδ. β' του Ν. 4261/2014 (άρθρα 88 και 91 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) και πιστή στις δεσμεύσεις της για την υιοθέτηση των υψηλότερων προτύπων και διεθνών βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, αναζητά και ορίζει ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της τα καταλληλότερα πρόσωπα για το σκοπό αυτό. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα υιοθετεί την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, στην οποία περιλαμβάνεται και η Πολιτική Διαφοροποίησης. Στην εν λόγω πολιτική έχει ήδη συμπεριληφθεί σχετική πρόβλεψη ότι η συμμετοχή του υποεκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, δεν πρέπει να υπολείπεται, με οργανωτικές προσαρμογές που πρέπει να έχουν ολοκληρωθεί μέχρι την 30.06.2026, του τριάντα τρία τοις εκατό (33%) επί του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατά τη διαδικασία επιλογής υποψηφίων για τις θέσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όλοι πρέπει να αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξαρτήτως φύλου. Προϋπόθεση για το διορισμό μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο αποτελεί πρώτιστα η ύπαρξη των απαραίτητων προσόντων, ωστόσο, η Τράπεζα θα εξασφαλίσει ότι γυναίκες κι άνδρες θα έχουν ίσες ευκαιρίες να επιλεγούν ως υποψήφιοι. Η Τράπεζα, με σκοπό να διευκολύνει την κατάλληλη ποικιλομορφία στην εσωτερική αναζήτηση υποψηφίων για θέσεις μελών Διοικητικού Συμβουλίου, στοχεύει στην ενίσχυση της παρουσίας των γυναικών σε όλα τα επίπεδα της ιεραρχίας εξασφαλίζοντας την ισότητα ευκαιριών σε σχέση με τις πτυχές σχεδιασμού σταδιοδρομίας, την αξιολόγηση της απόδοσης των υπαλλήλων της, την εκπαίδευση, τον επαγγελματικό ανταγωνισμό κλπ.

Η παρούσα αναρτάται στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 30 Σεπτεμβρίου 2025

CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία