



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΠΛΗΡΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ Η ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ Ν. 4548/2018»

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της
Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία

Διενεργήσαμε την εργασία που περιγράφεται κατωτέρω στην ενότητα «εύρος εκτελεσθείσας εργασίας», βάσει της από 22 Μαΐου 2020 μεταξύ μας σύμβασης, και σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, προκειμένου να διαπιστώσουμε αν και κατά πόσον έχουν περιληφθεί στην Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019, για την εταιρεία Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (η «Εταιρεία») οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Κανονιστικό Πλαίσιο

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 προβλέπεται από το άρθρο 110 του ίδιου νόμου. Η Έκθεση Αποδοχών υποβάλλεται προς συζήτηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση, ως αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Μετά από συζήτηση στη Τακτική Γενική Συνέλευση η Έκθεση Αποδοχών δημοσιεύεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018 για περίοδο δέκα (10) ετών. Στην ίδια παράγραφο αναφέρεται επίσης ότι οι ελεγκτές της εταιρείας θα πρέπει να ελέγξουν, αν και κατά πόσον η Έκθεση Αποδοχών παρέχει τις πληροφορίες του άρθρου 112 του Ν.4548/2018.

Ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας

Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη της ορθής κατάρτισης της Έκθεσης Αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018. Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Εταιρείας υποχρεούται να καταρτίζει σαφή και κατανοητή Έκθεση Αποδοχών, η οποία περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών όπως αυτές ρυθμίζονται στην πολιτική αποδοχών της Εταιρείας που προβλέπεται από το άρθρο 110 του Ν.4548/2018.

Περαιτέρω, η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη για τη διαμόρφωση όλων των απαραίτητων εσωτερικών δικλίδων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις διατάξεις των άρθρων 110, 111 και 112 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στην έκδοση της παρούσας Έκθεσης, που βασίζεται στην εκτελεσθείσα εργασία μας, για το αν και κατά πόσον παρατίθενται στην Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 της Εταιρείας οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η εργασία μας καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιγράφονται στην ενότητα «εύρος εκτελεσθείσας εργασίας» κατωτέρω.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, «Αναθέσεις Διασφάλισης εκτός από Ελέγχους και Επισκοπήσεις Ιστορικών Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών».

Εύρος Εκτελεσθείσας Εργασίας

Η εργασία μας 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 Εταιρείας, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των αναπληρωτών του:

- (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 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, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των αναπληρωτών του, της απόδοσης της Εταιρείας και των μέσων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης της Εταιρείας, 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 τις κύριες προϋποθέσεις άσκησης των δικαιωμάτων, συμπεριλαμβανομένων της τιμής και της ημερομηνίας άσκησης, καθώς και οποιαδήποτε μεταβολή,
- (ε) τυχόν ασκηθέντα δικαιώματα προαίρεσης από μέρους του διοικητικού συμβουλίου στο πλαίσιο των προγραμμάτων διάθεσης μετοχών της Εταιρείας,
- (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 110, με επεξήγηση της εξαιρετικής φύσης των περιστάσεων και την ένδειξη των συγκεκριμένων στοιχείων της πολιτικής αποδοχών, έναντι των οποίων σημειώθηκε η παρέκκλιση.

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 χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2019 για την Εταιρεία Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία δεν περιλαμβάνει 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 Εταιρείας και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 24 Ιουνίου 2020

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071



Παράρτημα Α



Eurobank

Holdings

Έκθεση Αποδοχών 2019



Table of Contents

1. Κανονιστικό Πλαίσιο	3
2. Γενικές Αρχές και Πεδίο Εφαρμογής της Έκθεσης Αποδοχών	3
3. Βασικός Ρόλος και Αρμοδιότητες των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου	4
4. Έκθεση Αποδοχών Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.	7
5. Έκθεση Αποδοχών Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.	10
6. Eurobank Holdings Ετήσια Απόδοση	11
7. Μέσες Ετήσιες Αποδοχές Εργαζομένων	12
8. Παρεκκλίσεις και Αποκλίσεις	12
9. Δημοσιοποίηση της Έκθεσης Αποδοχών	12



1. Κανονιστικό Πλαίσιο

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής «Eurobank Holdings») έχει θεσπίσει την Πολιτική Αποδοχών (εφεξής «Πολιτική») σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 (εφεξής «Νόμος»), ο οποίος έχει ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2019. Η Πολιτική έχει σκοπό να ικανοποιήσει τους όρους του Νόμου (άρθρα 109, 110, 111, 112 και 114) και περιγράφει τα κύρια σημεία και παραδοχές του πλαισίου αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings.

Επίσης, είναι σε συμφωνία με τις σχετικές διατάξεις της Τριμερούς Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με την Τράπεζα Eurobank A.E. (εφεξής «Τράπεζα») και την Eurobank Holdings.

Σημειώνεται ότι η Πολιτική εκδόθηκε από την Eurobank Ergasias A.E., η οποία μετά την ολοκλήρωση της απόσχισης της Eurobank Ergasias A.E. μέσω του 'hive down' και την ίδρυση ενός νέου εταιρικού-πιστωτικού ιδρύματος με την εταιρική επωνυμία «Τράπεζα Eurobank A.E.» άλλαξε την Εταιρική της Επωνυμία σε «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E.».

Στο πλαίσιο αυτό, η Eurobank Holdings εκδίδει για κάθε οικονομικό έτος Έκθεση Αποδοχών σχετικά με τις αποδοχές προσώπων στα οποία εφαρμόζεται η Πολιτική, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 112 του Νόμου.

2. Γενικές Αρχές και Πεδίο Εφαρμογής της Έκθεσης Αποδοχών

Ο σκοπός της παρούσας Έκθεσης Αποδοχών είναι να παρέχει πληροφορίες για τις αποδοχές και άλλες αμοιβές που καταβάλλονται σε κάθε Εκτελεστικό και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2019.

Η Πολιτική διασφαλίζει ότι οι αποδοχές είναι εύλογες και επαρκείς για τη διακράτηση και προσέλκυση των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου με κατάλληλη εξειδίκευση και εμπειρία ώστε να αναπτύξουν και να εφαρμόζουν την επιχειρηματική στρατηγική της Eurobank Holdings και να εξασφαλίζουν τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τη σταθερότητά της αποφεύγοντας την υπερβολική ανάληψη ρίσκου. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της συνεχούς παρακολούθησης των τάσεων της αγοράς και των βέλτιστων πρακτικών σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο, καθώς και τη θέσπιση πλαισίου αποδοχών που ορίζει τη μισθολογική δομή και τα εύρη για την ανάλογη προσέλκυση και διακράτηση ταλαντούχων στελεχών.

Για τη θεσμοθέτηση της Πολιτικής, καθώς και για το πλαίσιο αποδοχών χρησιμοποιείται εξωτερική, ανεξάρτητα παραχθείσα συγκριτική ανάλυση των αποδοχών των εργαζομένων του τραπεζικού τομέα στην Ελλάδα.

Τα Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να αποφεύγουν καταστάσεις κατά τις οποίες τα συμφέροντά τους μπορεί να έρθουν σε σύγκρουση με τα συμφέροντα της Eurobank Holdings. Πρέπει να αναφέρουν εγκαίρως και επαρκώς τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, καθώς και να απέχουν από το να συμμετέχουν και να παρεμβαίνουν σε διαβουλεύσεις και να ψηφίζουν για τη λήψη αποφάσεων στις οποίες έχουν σύγκρουση συμφερόντων. Σε αυτό το πλαίσιο, τα Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου απέχουν από την ψηφοφορία για τη λήψη αποφάσεων που αφορούν στις αποδοχές τους.

Σημειώνεται ότι, λόγω της ίδιας σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings με το Διοικητικό Συμβούλιο της θυγατρικής της Eurobank A.E., και εφόσον τα Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου αμείβονται αποκλειστικά από έναν από τους δύο, δηλαδή την Τράπεζα, οποιαδήποτε αναφορά στις αποδοχές και / ή άλλες αμοιβές που καταβάλλονται στα Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings ισχύει για τις σχετικές αμοιβές που λαμβάνουν ως Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank A.E..



3. Βασικός Ρόλος και Αρμοδιότητες των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

3.1 Βασικός Ρόλος και Αρμοδιότητες

Η Eurobank Holdings διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Δ.Σ.») το οποίο είναι συλλογικά υπεύθυνο για την μακροπρόθεσμη επιτυχία της. Το Δ.Σ. ασκεί τις αρμοδιότητές του αποτελεσματικά και σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις συμβατικές υποχρεώσεις της Eurobank Holdings έναντι του ΤΧΣ σύμφωνα με την Τριμερούς Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με την Eurobank A.E. και την Eurobank Holdings. Ο ρόλος του Δ.Σ. είναι η παροχή επιχειρηματικής καθοδήγησης στην Eurobank Holdings και τις θυγατρικές της (συνολικά αναφερόμενες ως ο «Όμιλος»), εντός ενός πλαισίου συνετών και αποτελεσματικών ελέγχων, που επιτρέπει την αξιολόγηση και διαχείριση του κινδύνου. Το Δ.Σ. καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι απαραίτητοι οικονομικοί και ανθρώπινοι πόροι για να επιτύχει ο Όμιλος τους στόχους του και αξιολογεί την απόδοση της διοίκησης. Το Δ.Σ. καθορίζει τις αξίες και τα πρότυπα του Ομίλου και διασφαλίζει ότι οι υποχρεώσεις του προς τους μετόχους του και τρίτους, είναι κατανοητές και εκπληρώνονται. Όλα τα Μέλη του Δ.Σ. πρέπει να ενεργούν κατά τρόπο που θεωρούν ότι είναι προς το μέγιστο συμφέρον του Ομίλου, σύμφωνα με τα θεσμικά τους καθήκοντα.

Οι ρόλοι του Πρόεδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου δεν ασκούνται από το ίδιο πρόσωπο. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης, την παρακολούθηση του Ομίλου και την εφαρμογή της στρατηγικής του. Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή και τη διασφάλιση των συμφερόντων της Eurobank Holdings, ενώ συμβάλλουν, μέσω εποικοδομητικής κριτικής, στην ανάπτυξη προτάσεων στρατηγικής και εγκρίνουν, αναθεωρούν και επιβλέπουν την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών της Eurobank Holdings και του Ομίλου. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. μπορούν, εφόσον κρίνουν τούτο αναγκαίο, να υποβάλλουν το καθένα χωριστά ή από κοινού, ξεχωριστές εκθέσεις από αυτές του Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση.

3.2 Κύρια Επιτεύγματα του Δ.Σ. το 2019

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2019, τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. σχετίζονται με:

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- εκλογή νέων μελών του Δ.Σ. και έγκριση των συνθέσεων των Επιτροπών του Δ.Σ.,
- προετοιμασία και σύγκληση των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας,
- ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.,
- αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου,
- έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Εξωτερικής Απασχόλησης, της αναθεωρημένης Πολιτικής Διακοπής Συνεργασίας Ανωτάτων Στελεχών, της αναθεωρημένης Πολιτικής Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Κυρώσεων καθώς επίσης και της Πολιτικής των Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη,
- έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών των μελών Δ.Σ. και των Γενικών Διευθυντών της Eurobank (N. 4548/2018), για περαιτέρω υποβολή για έγκριση από την Ετήσια Γενική Συνέλευση της Τράπεζας,
- έγκριση του ενημερωμένου Εγχειριδίου Εσωτερικής Διακυβέρνησης και Ελέγχου,
- επισκόπηση του Σχεδίου Διαδοχής των Ανώτερων Στελεχών,
- έγκριση των αναθεωρημένων Κανονισμών Λειτουργίας της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Αποδοχών,
- έγκριση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και Πρακτικών της Τράπεζας,
- τακτική ενημέρωση για τα θέματα των Επιτροπών του Δ.Σ.,
- διάφορα θέματα αποδοχών,



β) Εταιρικές και λοιπές πράξεις (έγκριση των ακολούθων):

- συμφωνίας με το ΤΧΣ ενόψει της ολοκλήρωσης του σχεδίου μετασχηματισμού της Τράπεζας αποτελούμενου από τη συγχώνευση με την Grivalia και το Σχέδιο Επιτάχυνσης απομείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE),
- των απαραίτητων ενέργειων για την ολοκλήρωση της συγχώνευσης διά απορρόφησης της Grivalia Properties Α.Ε.Α.Π.,
- της Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreement/«SLA») με την Grivalia Management Company,
- της απόσχισης του τραπεζικού κλάδου της Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε. με σύσταση νέας εταιρείας κατ' εφαρμογή των σχετικών νομικών διατάξεων,
- την σύναψη δεσμευτικών συμφωνιών για την πώληση του 80% της θυγατρικής Eurobank Financial Planning Services (FPS) και την πώληση μέρους των ομολογίων ενδιάμεσης (mezzanine notes) και χαμηλής (junior notes) σειράς κατάταξης της τιλοποίησης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE) πολλαπλών στοιχείων ενεργητικού ύψους EUR 7,5 δις.,
- παροχής εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ("ΕΤΕπ") υπέρ της Τράπεζας για τη χορήγηση δανείων από την ΕΤΕπ προς την Τράπεζα,
- αγοράς και πώλησης ακινήτων περιουσιακών στοιχείων.

γ) Κεφαλαιακή επάρκεια:

- έγκριση των Εσωτερικών Διαδικασιών Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας για το 2019 (ICAAP & ILAAP 2019),
- έγκριση τιλοποίησης απαιτήσεων της Τράπεζας από χαρτοφυλάκια επιχειρηματικών και άλλων δανείων.

δ) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2018 και των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2019,
- έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού 2019 και του τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2019-2021,
- επισκόπηση και συζήτηση του ετήσιου προϋπολογισμού 2020 και του τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2020-2022,
- έγκριση των στόχων για τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου για την περίοδο 2019-2021 και της Στρατηγικής Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (στόχοι του EEM),
- ενημέρωση για τις δραστηριότητες των σημαντικών θυγατρικών και των στρατηγικών τους προτεραιοτήτων,
- παρακολούθηση των επιχειρηματικών εξελίξεων και της ρευστότητας.

ε) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- ενημέρωση για την αξιολόγηση των ετήσιων εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου,
- ενημέρωση για σημαντικά θέματα ελέγχου,
- έγκριση της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων και των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου,
- ενημέρωση για την ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου για το έτος 2018 του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου,
- ενημέρωση για την Έκθεση Προβληματικών Δανείων Ομίλου και για την σχετική γνώμη του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου,
- ενημέρωση σχετικά με πιστωτικά θέματα μέσω ποικίλων αναφορών,
- έγκριση της ενοποιημένης έκθεσης του Πυλώνα 3 για το 2018 (Capital and Risk Management disclosures),
- τακτική ενημέρωση σχετικά με τα θέματα των Επιτροπών Κινδύνων και Ελέγχου,
- ενημέρωση για την ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2018,
- έγκριση νέων ή αναθεωρημένων πολιτικών σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες,



- έγκριση του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου.

3.3 Αξιολόγηση της Δομής, του Μεγέθους, της Σύνθεσης και της Απόδοσης του Δ.Σ.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της για την ετήσια αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Δ.Σ., με τη βοήθεια ανεξάρτητου εξωτερικού συμβούλου σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, προχώρησε στην αξιολόγηση του Δ.Σ. για το 2019.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της Eurobank Holdings, η αξιολόγηση του Δ.Σ. για το 2019 κάλυψε τις ακόλουθες περιοχές:

- απόδοση του Δ.Σ. στο σχεδιασμό και την παρακολούθηση της στρατηγικής (συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού σχεδίου),
- απόδοση του Δ.Σ. στην επίβλεψη, την ενασχόληση, την αξιολόγηση, την παροχή κινήτρων και τη διακράτηση των ανώτατων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας,
- απόδοση του Δ.Σ. στην επίβλεψη της διαχείρισης κινδύνων και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου,
- επάρκεια του προφίλ και της σύνθεσης του Δ.Σ.,
- επάρκεια της δυναμικής και της λειτουργίας του Δ.Σ.,
- ρόλος και απόδοση του Προέδρου του Δ.Σ.,
- επάρκεια της γραμματειακής υποστήριξης του Δ.Σ.,
- αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Δ.Σ..

Συνολικά η αξιολόγηση αναγνώρισε ότι το Δ.Σ. συνέχισε να λειτουργεί αποτελεσματικά το 2019 όπως και το 2018. Βελτίωση σημειώθηκε στις περιοχές "Ρόλος του Προέδρου", "Σχέση με τη Διοίκηση", "Λειτουργία και Δυναμική του Δ.Σ." και "Στρατηγική", ενώ η περιοχή "Ανθρώπινο Δυναμικό και Αμοιβές", παρόλο που σημείωσε βελτίωση, παραμένει η περιοχή με τη χαμηλότερη κατάσταση. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Δ.Σ., το Δ.Σ. παράλληλα καλείται να εγκρίνει ένα σχέδιο δράσης όπως αυτό προτάθηκε από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων για την περαιτέρω ενίσχυση των περιοχών που αξιολογήθηκαν.

3.4 Εισαγωγικά Προγράμματα και Προγράμματα Συνεχούς Επιμόρφωσης για τα Μέλη του Δ.Σ.

Τα νέα Μέλη του Δ.Σ. που διορίστηκαν το 2019 έλαβαν ένα πλήρες και επίσημο Εισαγωγικό Πρόγραμμα, του οποίου κύριοι στόχοι είναι (α) η επικοινωνία του οράματος και της κουλτούρας του Ομίλου Eurobank Holdings, (β) η ενημέρωση επί των διαδικαστικών και πρακτικών υποχρεώσεών τους, (γ) η μείωση του χρονικού διαστήματος που απαιτείται προκειμένου να γίνουν παραγωγικοί στα καθήκοντά τους, (δ) η ομαλή ενσωμάτωσή τους στο Δ.Σ. της Eurobank Holdings, (ε) η εξοικείωσή τους με την οργανωτική δομή της Eurobank Holdings, και (στ) η συνδρομή για την παροχή κατανόησης αναφορικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη στρατηγική και τις αγορές που λειτουργεί η Eurobank Holdings, καθώς και τη σχέση τους με το ανθρώπινο δυναμικό της Eurobank Holdings και το πλαίσιο των βασικών σχέσεων της Eurobank Holdings. Επίσης, τα νέα Μέλη του Δ.Σ., κατά το διορισμό τους, έλαβαν το Εγχειρίδιο με τις Υποχρεώσεις προς τις Εποπτικές Αρχές και την Eurobank Holdings, με σκοπό να ενημερωθούν σχετικά με τις βασικές υποχρεώσεις τους σύμφωνα με το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο και τις διαδικασίες του Δ.Σ., ενώ παράλληλα πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις και παρουσιάσεις με τα βασικά στελέχη της Eurobank Holdings, προκειμένου τα νέα μέλη να αποκτήσουν μια γενική επισκόπηση του Οργανισμού.

Επιπλέον, δεδομένου ότι η Eurobank Holdings αναγνωρίζει την ανάγκη παροχής πόρων για την ανάπτυξη και ανανέωση των γνώσεων και των δεξιοτήτων των Μελών του Δ.Σ., κατά το 2019 και στο πλαίσιο του Προγράμματος Συνεχούς Επιμόρφωσης, τα Μέλη του Δ.Σ. α) συμμετείχαν σε εκπαιδευτικά προγράμματα που κάλυψαν διάφορα θέματα, όπως τις εποπτικές προτεραιότητες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για το 2019, τα κριτήρια για την αναδοχή/αξιολόγηση πιστώσεων και την ποιότητα της έκθεσης κινδύνων, το μέλλον της διαχείρισης κινδύνων καθώς και θέματα σχετικά με την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και τις Κυρώσεις β) έλαβαν τακτική ενημέρωση, συμπεριλαμβανομένων εκθέσεων και παρουσιάσεων, από τα ανώτερα στελέχη της Eurobank Holdings σχετικά με τις λειτουργίες και τους στρατηγικούς στόχους των επιχειρηματικών



μονάδων, γ) ενημερώθηκαν σε τακτική βάση σχετικά με τους κινδύνους, τον έλεγχο, τη συμμόρφωση, τα χρηματοοικονομικά, τους ανθρώπινους πόρους, τα νομικά και κανονιστικά θέματα και δ) έλαβαν τακτικές και ειδικές/έκτακτες έρευνες και οικονομικά δελτία που συνέταξε ο Τομέας Οικονομικής Ανάλυσης και Έρευνας Διεθνών Κεφαλαιαγορών της Eurobank Holdings.

4. Έκθεση Αποδοχών Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.

4.1 Σταθερές Αποδοχές

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη λαμβάνουν σταθερές αποδοχές, οι οποίες αποτελούν τις αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αναφέρονται κάτωθι, και λαμβάνουν υπ' όψη τη σχετική αναμενόμενη συνεισφορά κάθε Μέλους και την πλεονάζουσα προσπάθεια και χρόνο που καταβάλλουν οι Πρόεδροι, Αντιπρόεδροι και τα Μέλη που διαμένουν στο εξωτερικό.

(i) Διοικητικό Συμβούλιο

- Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

(ii) Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου/Διαχείρισης Κινδύνου

- Πρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου ή Διαχείρισης Κινδύνου που διαμένει στην Ελλάδα
- Πρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου ή Διαχείρισης Κινδύνου που διαμένει στο εξωτερικό
- Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου ή Διαχείρισης Κινδύνου που διαμένει στην Ελλάδα
- Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου ή Διαχείρισης Κινδύνου που διαμένει στο εξωτερικό
- Μέλη της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου που διαμένουν στην Ελλάδα και ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ)
- Μέλη της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου που διαμένουν στο εξωτερικό
- Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου που διαμένουν στην Ελλάδα και ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ)
- Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου που διαμένουν στο εξωτερικό

(iii) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων / Αποδοχών

- Πρόεδρος της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων ή Αποδοχών που διαμένει στην Ελλάδα
- Πρόεδρος της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων ή Αποδοχών που διαμένει στο εξωτερικό
- Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων ή Αποδοχών που διαμένει στην Ελλάδα
- Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων ή Αποδοχών που διαμένει στο εξωτερικό
- Μέλη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων ή Αποδοχών που διαμένουν στην Ελλάδα και ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ)
- Μέλη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων ή Αποδοχών που διαμένουν στο εξωτερικό

Η συνολική αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών σε ατομικό επίπεδο δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τη συνολική αμοιβή του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, η ετήσια συνολική αμοιβή κάθε Μη Εκτελεστικού Μέλους λόγω συμμετοχής του στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις αποδοχές του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επιπροσθέτως, παράβαση των απαιτήσεων παρουσίας, οι οποίες αναφέρονται λεπτομερώς στην



Πολιτική Παρουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο & στις Επιτροπές του της Eurobank Holdings, θα έχουν ως αποτέλεσμα την αναπροσαρμογή των αποδοχών ανάλογα με το ποσοστό παρουσίας στο τέλος του χρόνου. Πιο συγκεκριμένα, αν το ποσοστό παρουσίας ενός Μέλους είναι 85% και πάνω, τότε το Μέλος θα λάβει το 100% των ετήσιων αποδοχών που δικαιούται να λάβει, ενώ, αν το ποσοστό παρουσίας είναι κάτω από 85%, τότε θα υπάρχει μια αναλογική καταβολή των αποδοχών (π.χ. σε περίπτωση που το ποσοστό παρουσίας είναι 84%, τότε το Μέλος θα λάβει το 84% των ετήσιων αποδοχών που δικαιούται).

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν δικαιούνται συμπληρωματική σύνταξη, ούτε συμμετοχή σε προγράμματα πρόωρης συνταξιοδότησης, ούτε πληρωμές συνδεδεμένες με τη λήξη της θτείας τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή τις Επιτροπές του, με εξαίρεση τον/την Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου για τον/την οποίον/α ισχύει η ακόλουθη πρόβλεψη: Ο/Η Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου που αποχωρεί από την Eurobank Holdings πριν την κανονική λήξη της θτείας του/της (η οποία ορίζεται κατά την διαδικασία εκλογής του/της), με πρωτοβουλία της Eurobank Holdings και χωρίς έγκυρο νομικό λόγο για την πρωτοβουλία αυτή, δικαιούται αποζημίωση διακοπής συνεργασίας που ανέρχεται σε μικτή αμοιβή 12 μηνών. Οι συνολικές αποδοχές του/της Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου για την περίοδο ενός χρόνου πριν την λήξη της θτείας του/της, συμπεριλαμβανομένης και της αποζημίωσης διακοπής συνεργασίας, δεν μπορεί να υπερβαίνει τις αποδοχές του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τη χρονική στιγμή κάθε καταβολής.

Τέλος, το ιδιωτικό πρόγραμμα ιατροφαρμακευτικής κάλυψης της Τράπεζας μπορεί να καλύψει τα Μη Εκτελεστικά Μέλη με δική τους επιβάρυνση.

4.2 Μεταβλητές Αποδοχές

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν δικαιούνται να λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές και δεν έλαβαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2019.

4.3 Άλλες Αμοιβές

Τα έξοδα ταξιδιού και καταλύματος που επιβαρύνονται τα Μη Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και σχετίζονται με συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Επιτροπών του, και με τις δραστηριότητες της Τράπεζας και της Eurobank Holdings, αποζημιώνονται.

4.4 Πίνακας (I) (Συνολικές Αποδοχές από όλες τις εταιρείες του Ομίλου, σε Μικτό Ποσό και € '000)

Όνομα Μέλους Δ.Σ., Ιδιότητα	Οικονομικό Έτος	Σταθερές Αποδοχές	Μεταβλητές Αποδοχές	Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα	Συνολικές Αποδοχές	% vs Προηγούμενο Έτος ^(*)	Ποσοστό Σταθερές / Μεταβλητές Αποδοχές
Νικόλαος Καραμούζης Πρόεδρος Δ.Σ. Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος (Μέλος μέχρι Μάρτιο 2019)	2015	271.943	0,00	0,00	271.943		100%
	2016	295.380	0,00	0,00	295.380	9%	100%
	2017	293.070	0,00	0,00	293.070	-1%	100%
	2018	293.000	0,00	0,00	293.000	0%	100%
	2019	288.760 ^(**)	0,00	0,00	288.760	-1%	100%
Γεώργιος Ζανιάς Πρόεδρος Δ.Σ. Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος (Μέλος από Μάρτιο 2019)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	0	0,00	0,00	0		100%
	2018	0	0,00	0,00	0		100%
	2019	221.250	0,00	0,00	221.250		100%
Γεώργιος Χρυσικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος (Μέλος από Ιούλιο 2017)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	19.726	0,00	0,00	19.726		100%
	2018	40.000	0,00	0,00	40.000	103%	100%
	2019	54.685	0,00	0,00	54.685	37%	100%
Jawaid Mirza Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος (Μέλος από Ιούνιο 2016)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	55.625	0,00	0,00	55.625		100%
	2017	110.000	0,00	0,00	110.000	98%	100%
	2018	117.500	0,00	0,00	117.500	7%	100%
	2019	128.740	0,00	0,00	128.740	10%	100%
Bradley Paul Martin Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος (Μέλος από Ιούνιο 2014)	2015	81.500	0,00	0,00	81.500		100%
	2016	110.000	0,00	0,00	110.000	35%	100%
	2017	105.000	0,00	0,00	105.000	-5%	100%
	2018	131.868	0,00	0,00	131.868	26%	100%
	2019	132.500	0,00	0,00	132.500	0%	100%
Rajeev Kakar Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος (Μέλος από Ιούλιο 2018)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	0	0,00	0,00	0		100%
	2018	49.839	0,00	0,00	49.839		100%
	2019	127.500	0,00	0,00	127.500	156%	100%
George Myhal Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος (Μέλος από Οκτώβριο 2016) ^(***)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	0	0,00	0,00	0		100%
	2018	41.250	0,00	0,00	41.250		100%
	2019	66.250	0,00	0,00	66.250	61%	100%
Δημήτριος Μίσκου Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος Εκπρόσωπος ΤΧΣ (Μέλος από Δεκέμβριο 2019)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	0	0,00	0,00	0		100%
	2018	0	0,00	0,00	0		100%
	2019	0 ^(****)	0,00	0,00	0		100%
Richard Boucher Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος (Μέλος Ιανουάριο 2017 - Απρίλιο 2020)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	110.000	0,00	0,00	110.000		100%
	2018	117.500	0,00	0,00	117.500	7%	100%
	2019	117.500	0,00	0,00	117.500	0%	100%
Lucrezia Reichlin Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος (Μέλος Ιούνιο 2016 - Απρίλιο 2019)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	54.167	0,00	0,00	54.167		100%
	2017	100.000	0,00	0,00	100.000	85%	100%
	2018	83.008	0,00	0,00	83.008	-17%	100%
	2019	25.625	0,00	0,00	25.625	-69%	100%
Νικόλαος Μπέρτσος Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος (Μέλος από Απρίλιο 2019 - Απρίλιο 2020)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	0	0,00	0,00	0		100%
	2018	0	0,00	0,00	0		100%
	2019	38.764	0,00	0,00	38.764		100%
Αικατερίνη Μπερίτση Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος Εκπρόσωπος ΤΧΣ (Μέλος από Δεκέμβριο 2017 - Ιούλιο 2019)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	3.945	0,00	0,00	3.945		100%
	2018	87.500	0,00	0,00	87.500	2118%	100%
	2019	47.278	0,00	0,00	47.278	-46%	100%
Κωνσταντίνος Αγγελόπουλος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος Εκπρόσωπος ΤΧΣ (Μέλος από Αύγουστο - Δεκέμβριο 2019)	2015	0	0,00	0,00	0		100%
	2016	0	0,00	0,00	0		100%
	2017	0	0,00	0,00	0		100%
	2018	0	0,00	0,00	0		100%
	2019	33.165	0,00	0,00	33.165		100%

^(*) Σημαντικές διαφορές οφείλονται κυρίως στις χρονικές διαφορές μεταξύ των ημερομηνιών διορισμού και παραίτησης, ετήσια αύξηση των Δ.Σ. αποδοχών, αλλαγή του ρόλου του σε μια Δ.Σ Επιτροπή (Πρόεδρος, Αντιπρόεδρος, Μέλος)

^(**) Ο κ. Καραμούζης έλαβε αμοιβές ως Μέλος Δ.Σ. σε θυγατρικές εταιρίες της Eurobank S.A. μετά την παραίτησή του ως Πρόεδρος Δ.Σ. της Eurobank Holdings

^(***) Ο κ. Myhal παρατήθηκε των αμοιβών του μέχρι τον Μάρτιο 2018

^(****) Ο κ. Μίσκου έλαβε τις αμοιβές του το 2020 για το οικονομικό έτος 2019

5. Έκθεση Αποδοχών Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.

5.1 Σταθερές Αποδοχές

Τα Εκτελεστικά Μέλη λαμβάνουν μόνο σταθερό μισθό, και δεν δικαιούνται να λαμβάνουν αμοιβή Διοικητικού Συμβουλίου ή μεταβλητές αποδοχές.

Τα Εκτελεστικά Μέλη απασχολούνται από την Τράπεζα βάσει μόνιμων, αορίστου χρόνου συμβάσεων οι οποίες προβλέπουν καταγγελία κατόπιν προειδοποίησης εκ μέρους του Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου (τρίμηνη προειδοποίηση).

Ομοίως, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, οι ετήσιες συνολικές αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών δεν πρέπει να υπερβαίνουν τις αποδοχές του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

5.2 Μεταβλητές Αποδοχές

Σύμφωνα με τους ισχύοντες εσωτερικούς κανονιστικούς περιορισμούς (Ν. 3864/2010), τα Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου δεν δικαιούνται επί του παρόντος να λάβουν μεταβλητές αποδοχές, συμπεριλαμβανομένων και αποδοχών βασισμένων σε μετοχές και δεν έλαβαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2019.

5.3 Άλλες Αμοιβές

Η Eurobank Holdings στοχεύει να παρέχει ανταγωνιστικές και δίκαιες παροχές στα Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, και κάλυψη των επαγγελματικών τους εξόδων, σύμφωνα με τις πρακτικές της αγοράς. Το εύρος των παροχών που δικαιούνται (αλλά δεν περιορίζονται μόνο σε αυτό), περιλαμβάνει ιδιωτικό πρόγραμμα συνταξιοδότησης, ιδιωτικό πρόγραμμα ασφάλειας ζωής, ιδιωτικό πρόγραμμα ιατροφαρμακευτικής κάλυψης, εταιρικό αυτοκίνητο, εταιρικό κινητό τηλέφωνο, αποζημίωση ταξιδιωτικών και επιχειρησιακών εξόδων, τιμολόγηση προσωπικού σε τραπεζικά προϊόντα και επιδόματα σχετικά με τέκνα και τη φροντίδα αυτών.

Μέρος των παροχών αυτών (εταιρικό κινητό τηλέφωνο, εταιρικό αυτοκίνητο, λοιπές αποζημιώσεις) δεν θεωρούνται αμοιβές σύμφωνα με την Πολιτική και για το λόγο αυτό δεν περιλαμβάνονται στον παραπάνω πίνακα.

Συγκεκριμένα, η εισφορά της Τράπεζας στο ιδιωτικό πρόγραμμα συνταξιοδότησης είναι 2% για το μέρος του μισθού ως € 2.432,25 και 8% για το μέρος του μισθού που ξεπερνά το ποσό αυτό, με εξαίρεση τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους για τους οποίους η εισφορά της Τράπεζας είναι 15% για το μέρος του μισθού που ξεπερνά το ποσό των € 2.432,25.

5.4 Πίνακας (II) (Συνολικές Αποδοχές από όλες τις εταιρείες του Ομίλου, σε Μικτό Ποσό και € '000)

Όνομα Μέλους Δ.Σ., Ιδιότητα	Οικονομικό Έτος	Σταθερές Αποδοχές	Μεταβλητές Αποδοχές	Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα	Συνολικές Αποδοχές	% vs Προηγούμενο Έτος ^(*)	Ποσοστό Σταθερές / Μεταβλητές Αποδοχές
Φωκίων Καραβίας Διευθύνων Σύμβουλος (Δ.Σ. από Ιούνιο 2014)	2015	321.327	0,00	21.693	343.020		100%
	2016	301.601	0,00	21.693	323.294	-6%	100%
	2017	300.131	0,00	21.693	321.824	0%	100%
	2018	300.901	0,00	21.693	322.594	0%	100%
	2019	299.921	0,00	34.170	334.091	4%	100%
Σταύρος Ιωάννου Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Group Chief Operating Officer (COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες (Αναπληρωτής Δ.Σ. από Απρίλιο 2015)	2015	307.689	0,00	21.693	329.382		100%
	2016	307.520	0,00	22.273	329.793	0%	100%
	2017	351.380	0,00	25.753	377.133	14%	100%
	2018	350.960	0,00	25.753	376.713	0%	100%
	2019	368.283	0,00	42.867	411.150	9%	100%
Κωνσταντίνος Βασιλείου Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Επικεφαλής Group Corporate & Investment Banking (Αναπληρωτής Δ.Σ. από Ιούλιο 2018)	2015						
	2016						
	2017						
	2018	351.061	0,00	25.755	376.816		100%
	2019	368.153	0,00	42.868	411.021	9%	100%
Θεόδωρος Καλαντώνης Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Επικεφαλής Troubled Asset Group (Αναπληρωτής Δ.Σ. μέχρι Μάρτιο 2020)	2015	313.825	0,00	21.693	335.518		100%
	2016	307.100	0,00	22.273	329.373	-2%	100%
	2017	350.680	0,00	25.753	376.433	14%	100%
	2018	350.190	0,00	25.753	375.943	0%	100%
	2019	366.883	0,00	42.867	409.750	9%	100%

^(*) Σημαντικές διαφορές οφείλονται κυρίως στις χρονικές διαφορές μεταξύ των ημερομηνιών διορισμού και παραίτησης, ετήσια αύξηση των Δ.Σ. αποδοχών, αλλαγή του ρόλου του σε μια Δ.Σ. Επιτροπή (Πρόεδρος, Αντιπρόεδρος, Μέλος)

6. Eurobank Holdings Ετήσια Απόδοση

Η απόδοση της Eurobank Holdings, όπως έχει υπολογισθεί, τα τελευταία πέντε οικονομικά έτη ορίζεται ως το επαναλαμβανόμενο κέρδος προ φόρων και έχει ως εξής:

Επαναλαμβανόμενα Κέρδη Προ Φόρων (€ εκ.)	
2015	-2.007,4
2016 σε σχέση με 2015	
2016	203
2017 σε σχέση με 2016	-4%
2017	194,8
2018 σε σχέση με 2017	53%
2018	297,7
2019 σε σχέση με 2018	4%
2019	309,5

7. Μέσες Ετήσιες Αποδοχές Εργαζομένων

Η μέση αμοιβή σε ισοδύναμη βάση πλήρους απασχόλησης υπαλλήλων της Eurobank Holdings εκτός των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διευθυντών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει ως εξής:

Μέσες Ετήσιες Αποδοχές Εργαζομένων	
2015	32.410
2016 σε σχέση με 2015	12%
2016	36.231
2017 σε σχέση με 2016	3%
2017	37.463
2018 σε σχέση με 2017	-1%
2018	36.970
2019 σε σχέση με 2018	-3%
2019	35.731

8. Παρεκκλίσεις και Αποκλίσεις

Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2019, δεν αναφέρονται αποκλίσεις από τη διαδικασία εφαρμογής της Πολιτικής ούτε αναφέρθηκαν παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της ίδιας της Πολιτικής.

9. Δημοσιοποίηση της Έκθεσης Αποδοχών

Η Έκθεση Αποδοχών ελέγχεται σε ετήσια βάση σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 112 από τους ορκωτούς ελεγκτές, κατατίθεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων προς συζήτηση, και είναι διαθέσιμη στο κοινό, δωρεάν, στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings για μία περίοδο τουλάχιστον δέκα (10) ετών (λαμβάνοντας υπ όψιν κάποιες ειδικές απαιτήσεις σχετικά με την προστασία προσωπικών δεδομένων). Το Δ.Σ. έχει συλλογική ευθύνη να εξασφαλίζει ότι η Έκθεση Αποδοχών συντάσσεται και δημοσιεύεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου.

Υποκείμενη σε κάθε αλλαγή της Πολιτικής, η σχετική Ετήσια Έκθεση θα αναθεωρείται.