

Έκθεση Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2019

Η Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το Ν. 4548/2018 άρ.112, καταρτίζει την παρούσα Έκθεση Αποδοχών όπου περιγράφονται με σαφήνεια και διαφάνεια οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών από τη συμμετοχή τους στην Διοίκηση της Εταιρίας.

Περιγραφή της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου που έχει θεσπίσει η Εταιρία έχει ως σκοπό να περιγράψει τις βασικές αρχές που διέπουν το σύστημα αμοιβών των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, αρχές που εκφράζουν το εταιρικό όραμα, την εταιρική κουλτούρα, τις θεμελιώδεις αξίες της Εταιρίας και τη μακροπρόθεσμη επιχειρησιακή της στρατηγική. Στο πλαίσιο αυτό έχουν ληφθεί υπόψη τα ακόλουθα:

- Η ευθύνη των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας και της επάρκειας του συστήματος διακυβέρνησης λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών της Εταιρίας.
- Η αποτροπή ανάληψης υπερβολικών κινδύνων.
- Η αποφυγή ή ελαχιστοποίηση σύγκρουσης συμφερόντων.
- Οι μισθολογικές και εργασιακές συνθήκες των εργαζομένων της Εταιρίας.
- Το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον και τις οικονομικές συγκυρίες.
- Ο έντονος ανταγωνισμός στην ασφαλιστική αγορά.

Η δομή των Αμοιβών για τα **εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές** περιλαμβάνει σταθερές και μεταβλητές αποδοχές. Οι παροχές λειτουργούν ως ένα επιπλέον κίνητρο υψηλότερης απόδοσης και δέσμευσης. Το σύνολο των αποδοχών και των παροχών διαμορφώνεται σύμφωνα με τα ετήσια οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρίας και πάντα με γνώμονα την αποθάρρυνση της υπερβολικής ανάληψης κινδύνων και την αποτροπή περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων που αφορούν στα Στελέχη της.

1. Σταθερές - Συμβατικές Αμοιβές: είναι το σταθερό μέρος των αμοιβών των εκτελεστικών μελών Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται σύμφωνα με τους όρους που διέπουν την εργασιακή τους σύμβαση και με την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης. Οι σταθερές αμοιβές διαμορφώνονται ανάλογα με τη γνώση, την εμπειρία καθώς και την βαρύτητα της θέσης λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία της αγοράς στις συγκρίσιμες θέσεις εργασίας.

2. Μεταβλητές αμοιβές: είναι το μέρος των αμοιβών, των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, που δύναται να καταβάλλει η Εταιρία, συνδυάζοντας την απόδοση τους αναφορικά με τον βαθμό επίτευξης της ετήσιας στοχοθεσίας τους και τα αποτελέσματα της Εταιρίας. Ενδεικτικά κριτήρια της αξιολόγησης της απόδοσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η επίτευξη των στόχων:

- κερδοφορίας, αύξησης μεριδίου αγοράς και ανάπτυξης εργασιών,
- ενίσχυσης και σύνδεσης του ονόματος της Εταιρίας με την Φερεγγυότητα & την Εμπιστοσύνη,
- πλήρους συμμόρφωσης με τα νέα νομοθετικά και κανονιστικά πλαίσια,

- συνεχούς μηχανογραφικής εξέλιξης των πληροφοριακών συστημάτων για την παροχή υψηλού επιπέδου service προς τους πελάτες.

Οι μεταβλητές αμοιβές δύνανται να κυμαίνονται σε ποσοστό επί των σταθερών αμοιβών έως και 100% για την περίπτωση επίτευξης κατά 100% των προκαθορισμένων στόχων. Σε περίπτωση υπερ-επίτευξης των προκαθορισμένων στόχων σε ποσοστό άνω του 100%, οι μεταβλητές αμοιβές δύνανται να ανέλθουν σε ποσοστό 150% επί των σταθερών αμοιβών. Επιπρόσθετα το επιπλέον ποσό άνω του 100% δύναται να αναβάλλεται έως το πέρας υλοποίησης του τριετούς επιχειρηματικού πλάνου.

3.Μακροχρόνια κίνητρα: Πρόγραμμα Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών όπου κατανέμεται ένας αριθμός Δικαιωμάτων για τη διάρκεια μίας περιόδου κατοχύρωσης / ανάκλησης χ ετών. Η ανωτέρω περίπτωση απαιτεί απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

4.Διάθεση κερδών: Αμοιβή συνιστάμενη σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως παρέχεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που ορίζει επίσης και το ύψος της ανωτέρω αμοιβής.

5.Παροχές: είναι μη χρηματικές απολαβές και συγκεκριμένα στα εν λόγω μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχεται ομαδική ασφάλιση ζωής και υγείας, ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα.

Τα **Ανεξάρτητα μέλη και μη εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου** όπου δεν υφίσταται η ενεργός συμμετοχή τους στην καθημερινή λήψη αποφάσεων αναφορικά με τη Διοίκηση της Εταιρίας, δύνανται να αμείβονται με ετήσιες καταβολές αποζημίωσης που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τα μη εκτελεστικά δεν μπορούν να λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές και Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών.

Άλλες παροχές δύνανται να δοθούν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, με βάση τα ισχύοντα για όλο το υπόλοιπο προσωπικό της Εταιρίας.

Επιπρόσθετα παρέχεται η δυνατότητα κάλυψης εξόδων μετακίνησης, διαμονής και σίτισης για τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου.

Διαδικασία

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων εισηγείται, λαμβάνοντας υπόψη το ετήσιο επιχειρηματικό σχέδιο σε συνδυασμό με το τριετές επιχειρηματικό πλάνο δράσης της Εταιρίας, τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνου, τους μακροπρόθεσμους στόχους της Εταιρίας και τις εγκεκριμένες συμβατικές της υποχρεώσεις, την Πολιτική αποδοχών προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο στη συνέχεια υποβάλλει την Πολιτική Αποδοχών προς τελική έγκριση στην Γενική Συνέλευση.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, επανεξετάζει τουλάχιστον ετησίως την εν λόγω Πολιτική. Η διάρκεια ισχύος της εγκεκριμένης Πολιτικής Αποδοχών δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 4 έτη από την έγκριση της από τη Γενική Συνέλευση.

Η Πολιτική Αποδοχών της Α.Ε.Γ.Α. Ευρωπαϊκή Πίστη, όπως έχει επικαιροποιηθεί, εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση Μετόχων την 21/5/2019.

Η Εταιρία εφάρμοσε την ανωτέρω πολιτική χωρίς παρεκκλίσεις κατά Το οικονομικό έτος 2019. Οι θυγατρικές Εταιρίες του Ομίλου δεν κατέβαλλαν αποδοχές σε κανένα από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ΑΕΓΑ Ευρωπαϊκή Πίστη για την συμμετοχή τους στα διοικητικά τους Συμβούλια με εξαίρεση τον κ. Γ. Κωνσταντινίδη, εκ της ιδιότητας του ως Διευθύνων Σύμβουλος της θυγατρικής Εταιρίας του Ομίλου, ALTER EGO A.E.. Η Εταιρία, κατά την χρήση 2019, δεν χορήγησε μετοχές και δικαιώματα προαίρεσης ούτε ασκήθηκαν δικαιώματα προαίρεσεως στο πλαίσιο προγραμμάτων διάθεσης μετοχών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπρόσθετα, παραθέτουμε πίνακα με την ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών Διοικητικού Συμβουλίου μας , της απόδοσης (κερδοφορίας προ φόρων), και των μέσων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης εκτός των στελεχών, κατά τα τελευταία πέντε οικονομικά έτη.

Έτη	Μεταβολή Κερδοφορίας προ φόρων	Μεταβολή Αμοιβών Μελών Δ.Σ.	Μεταβολή Μέσου Μισθού
2014/2015	6,40%	39,08%	-6,11%
2015/2016	28,20%	-1,52%	-4,99%
2016/2017	7,60%	3,80%	3,46%
2017/2018	-32,60%	-0,28%	-0,51%
2018/2019	50,30%	-5,31%	0,90%

Κάτωθι παραθέτουμε αναλυτικό πίνακα με τις αποδοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μας.

Πληροφόρηση επί των Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2019 (1/1/19 - 31/12/19) σε εφαρμογή του Ν 4548/2018 (ποσά εκφρασμένα σε €)			
	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου		
	Ανεξάρτητα Μη εκτελεστικά	Μη εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός Δικαιούχων	3	3	4
Σύνολο σταθερών αποδοχών	42.000	31.551	1.350.542
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε :	0	0	0
Μετρητά	0	0	0
Μετοχές	0	0	0
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	0	0	0
Άλλες κατηγορίες (Ομαδικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα)	78.000	102.151	809.585
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε	0	0	0
Κατοχυρωμένες	0	0	0
Μη κατοχυρωμένες	0	0	0
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	0	0	0
Αριθμός Δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω πρόσληψης	0	0	0
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω πρόσληψης	0	0	0
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχώρησης	0	0	0
Συνολικό ποσό αποζημίωσης λόγω αποχώρησης	0	0	0
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	0	0	0
Αποδοχές από Θυγατρικές Εταιρίες	0	73.134	0
Λοιπές Παροχές (Εξοδα κίνησης / Ομαδικό Ασφαλιστήριο Υγείας)	12.696	3.793	21.871

Η παρούσα έκθεση αποδοχών θα υποβληθεί προς συζήτηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας την 28^η Απριλίου 2020, ως αντικείμενο της ημερησίας διάταξης. Μετά την Γενική Συνέλευση και με την επιφύλαξη της παραγράφου 5 του άρθρου 112 του Ν.4548/2018, η παρούσα έκθεση θα παραμείνει διαθέσιμη στον ιστότοπο της Ευρωπαϊκής Πίστης (www.euroaikipisti.gr) για χρονικό διάστημα δέκα ετών.