

Εισαγωγή

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (η 'Εταιρία') έχει δεσμευτεί στην εφαρμογή καλής εταιρικής διακυβέρνησης η οποία είναι ουσιώδης στη δημιουργία εμπιστοσύνης και δέσμευσης μεταξύ της Εταιρίας και των άλλων εταίρων της και συμβάλλει στη μακροπρόθεσμη επιτυχία της. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διαρκώς ως στόχο να διασφαλίζει ότι η Εταιρία είναι ένας σύγχρονος, διαφανής και ανταγωνιστικός οργανισμός που εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και εταιρικής διαχείρισης. Με την υιοθέτηση αυτών των βέλτιστων πρακτικών, η Εταιρία επιτυγχάνει δυναμική και αποτελεσματική επικοινωνία μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, της διεύθυνσης και των μετόχων, που οδηγεί στην επιτυχή εφαρμογή της στρατηγικής της.

Βασικός στόχος του πλαισίου διακυβέρνησης της Εταιρίας και των θυγατρικών της (το 'Συγκρότημα') είναι να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Η Εταιρία διέπεται από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου ('Κώδικας ΧΑΚ'), καθώς και από την Οδηγία σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ('Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ').

Η Εταιρία έχει επίσης επιλέξει να συμμορφωθεί με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου 2014 που δημοσιεύθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Financial Reporting Council) στο Ηνωμένο Βασίλειο ('Κώδικας ΗΒ') στις 4 Οκτωβρίου 2016.

Μέρος Α

Η Εταιρία υιοθέτησε πλήρως τον Κώδικα ΧΑΚ καθώς και τον Κώδικα ΗΒ, έχει ενσωματώσει τις διατάξεις τους στην Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος και εφαρμόζει πλήρως τις αρχές τους. Η πολιτική μαζί με το εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου, οι όροι εντολής και οι πρακτικές που ακολουθούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις επιτροπές του, αποτελούν σημαντικά θεμέλια για τη μεγιστοποίηση της μετοχικής της αξίας.

Μέρος Β

Η Εταιρία βεβαιώνει ότι τηρεί όλες τις διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ. Λεπτομέρειες για το πώς η Εταιρία εφάρμοσε τις αρχές και διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ καθ' όλη τη διάρκεια του 2016 καταγράφονται στην παρούσα Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης και στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Το κείμενο που ακολουθεί καλύπτει επίσης τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που καθορίζονται στον Κώδικα ΗΒ.

Επιπρόσθετα, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θεωρούν ότι η Εταιρία έχει επίσης συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Κώδικα ΗΒ, εκτός από τα πιο κάτω:

- Πρόνοια Γ.3.1 του Κώδικα ΗΒ εισηγείται όπως η επιτροπή ελέγχου αποτελείται από τρία ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη. Κατά τη διάρκεια του 2016 η Επιτροπή Ελέγχου αποτελέτο από 2 ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη και ένα μη-ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος. Από την 1η Ιανουαρίου 2017, η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τρία ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη.
- Πρόνοια Β.7.1. εισηγείται ετήσια εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από τους μετόχους. Το Καταστατικό της Εταιρίας προβλέπει την αποχώρηση του ενός τρίτου των Διοικητικών Συμβούλων και την προσφορά τους για επανεκλογή. Το Καταστατικό της Εταιρίας θα τροποποιηθεί πριν την επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση ('ΕΓΣ') έτσι ώστε όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι να αποχωρούν κάθε χρόνο και να προσφέρονται για επανεκλογή εάν το επιθυμούν.

Η Εταιρία παρακολουθεί σε συνεχή βάση και αναθεωρεί το πλαίσιο διακυβέρνησης της και εκείνο των θυγατρικών της εταιριών (όπου εφαρμόζεται) μέσω αποτελεσματικής εποπτείας. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι γνωρίζουν ότι σε περίπτωση που έχουν σημαντικές ανησυχίες σχετικά με τη συνολική διακυβέρνηση του Συγκροτήματος, αυτές θα πρέπει να αναφέρονται χωρίς καθυστέρηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και εάν οι ανησυχίες τους δεν αντιμετωπιστούν ικανοποιητικά, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα πρέπει να αναφέρουν τις ανησυχίες αυτές στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ('ΚΤΚ').

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εκχωρήσει εξουσία σε επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για να του παρέχουν στήριξη στην εποπτεία των κινδύνων και του ελέγχου. Οι επιτροπές αυτές είναι η Επιτροπή Ελέγχου Συγκροτήματος, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου Συγκροτήματος, η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης Συγκροτήματος, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών Συγκροτήματος καθώς και η νεοσυσταθείσα Επιτροπή Τεχνολογίας. Λεπτομέρειες για αυτές τις επιτροπές παρουσιάζονται στην ενότητα 3 της έκθεσης. Ο πρόεδρος κάθε επιτροπής ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επόμενη συνεδρίασή του σχετικά με θέματα που συζητήθηκαν σε προηγούμενες συνεδριάσεις της επιτροπής ενώ τα πρακτικά των συνεδριάσεων αυτών κατατίθενται στο Διοικητικό Συμβούλιο το συντομότερο δυνατό για σκοπούς ενημέρωσης ή/και συζήτησης όπου απαιτείται.

Μέρος Β (συνέχεια)

Οι όροι εντολής των επιτροπών αναθεωρούνται ετησίως από τις αρμόδιες επιτροπές και από το Διοικητικό Συμβούλιο και είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com ή μετά από αίτηση στη Γραμματέα της Εταιρίας.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Οι εξουσίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου πηγάζουν από το Καταστατικό της Εταιρίας και καθορίζονται από τον Κώδικα ΧΑΚ, τον Κώδικα ΗΒ και τους σχετικούς νόμους περί Εταιριών, Χρηματιστηρίου Αξιών και Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων καθώς και τις Οδηγίες της ΚΤΚ. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του περιγράφεται αναλυτικά στο εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει πλήρως αναθεωρηθεί ώστε να ενσωματώσει όλες τις πρόσθετες ευθύνες που απορρέουν από τον Κώδικα ΗΒ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι η διεύθυνση διατηρεί κατάλληλο σύστημα εσωτερικού ελέγχου που παρέχει βεβαίωση για την αποτελεσματική λειτουργία, τους εσωτερικούς ελέγχους για την οικονομική πληροφόρηση και τη συμμόρφωση με κανόνες και κανονισμούς. Έχει τη συνολική ευθύνη για το Συγκρότημα και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων του Συγκροτήματος, τη στρατηγική κινδύνου και την εσωτερική διακυβέρνηση.

Το Συγκρότημα θεωρεί ότι έχει ένα ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης με σαφή οργανωτική δομή, ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης και αποτελεσματικές διαδικασίες μέσω των οποίων εντοπίζει, διαχειρίζεται, παρακολουθεί και αναφέρει κινδύνους στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένο. Έχει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων υγειών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, συστημάτων πληροφορικής και ελέγχων. Το πλαίσιο διακυβέρνησης υπόκειται σε αναθεώρηση τουλάχιστο μια φορά κάθε χρόνο.

1.1 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2016 το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτιζόταν από δέκα μέλη: Τον Πρόεδρο του Συγκροτήματος ο οποίος κατά το διορισμό του ήταν ανεξάρτητος, δύο εκτελεστικά μέλη και επτά μη-εκτελεστικά μέλη, έξι από τα οποία έχουν καθοριστεί ως ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα ΗΒ και του Κώδικα ΧΑΚ. Στις 7 Φεβρουαρίου 2017, η κα Lyn Grobler διορίστηκε ως ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεβάζοντας το συνολικό αριθμό των μελών σε έντεκα. Την 1 Μαρτίου 2017, ο κ. Wilbur Ross παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά το διορισμό του ως Υπουργός Εμπορίου των Ηνωμένων Πολιτειών. Την ίδια μέρα το Διοικητικό Συμβούλιο προχώρησε στο διορισμό του κ. James B. Lockhart III, υπό την αίρεση της έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (η 'ΕΚΤ'). Ο κ. Lockhart θα αντικαταστήσει τον κ. Ross στην Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Τα ονόματα και σύντομα βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνονται στην ενότητα 2 της παρούσας έκθεσης.

Η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης αξιολογεί σε ετήσια βάση τη δομή, το μέγεθος, τη θητεία και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων, της γνώσης, της εμπειρίας, της ανεξαρτησίας και της ποικιλομορφίας) ώστε να διασφαλίζει ότι υπάρχει το κατάλληλο μείγμα δεξιοτήτων, εμπειρίας καθώς και παρουσίας και των δύο φύλων. Η Επιτροπή διασφαλίζει επίσης την ύπαρξη σχεδιασμού για την επιλογή, το διορισμό και την ομαλή διαδοχή των εκτελεστικών μελών και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών. Επιπλέον, σε περίπτωση που οποιοσδήποτε διορισμός ή παραίτηση θα αλλάξει το συνολικό μέγεθος του Διοικητικού Συμβουλίου, επανεξετάζεται η σύνθεση για να διασφαλιστεί ότι εξακολουθεί να είναι κατάλληλη και το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του αποτελούνται από μέλη με συνολική αντίληψη των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος και των κινδύνων που συνδέονται με αυτές. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί το τρέχον μέγεθος και τη σύνθεση του κατάλληλα, δεδομένου του μεγέθους και των εργασιών του Συγκροτήματος και των χρονικών απαιτήσεων που τίθενται στους Διοικητικούς Συμβούλους.

Ετησίως, το Συγκρότημα προβαίνει σε θεώρηση της ικανότητας και καταλληλότητας των Διοικητικών Συμβούλων και των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής καλώντας τους να επιβεβαιώσουν οποιεσδήποτε αλλαγές στην κατάσταση τους όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους με την Οδηγία της ΚΤΚ για την Αξιολόγηση της Ικανότητας & Καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών των εγκεκριμένων πιστωτικών ιδρυμάτων ('Οδηγία Ικανότητας & Καταλληλότητας της ΚΤΚ'). Μέσα από τη θεώρηση για το 2016 δεν αναφέρθηκαν οποιεσδήποτε αλλαγές. Τον Ιανουάριο του 2017, ο Γενικός Εισαγγελέας της Κυπριακής Δημοκρατίας άσκησε ποινική δίωξη κατά αριθμού προσώπων σχετικά με γεγονότα που συνέβησαν πριν την οικονομική κρίση του 2013 και την ανακεφαλαιοποίηση με ίδια μέσα της Εταιρίας.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.1 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Στα πρόσωπα που δίδονται περιλαμβάνονται και τρία πρόσωπα που εργοδοτούνται από την Εταιρία, συγκεκριμένα ένα υφιστάμενο εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, η Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης του Συγκροτήματος και η Διευθύντρια της Υπηρεσίας Διαχείρισης Διαθεσίμων του Συγκροτήματος, οι οποίοι εκείνη την περίοδο ήταν αξιωματούχοι της Εταιρίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει δηλώσει ότι στηρίζει πλήρως τα τρία στελέχη και επιβεβαιώνει την ικανότητα και καταλληλότητά τους.

1.1.1 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Ο Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος ('CEO') και ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος & Διευθυντής Διεύθυνσης Λειτουργικών Εργασιών (Αναπληρωτής CEO & COO) εργαζονται στην Εταιρία. Ο τερματισμός απασχόλησης του Διευθύνοντος Συμβούλου υπόκειται σε προειδοποίηση τεσσάρων μηνών και από τα δύο μέρη. Οι όροι απασχόλησης του Αναπληρωτή CEO & COO βασίζονται κυρίως στις πρόνοιες της συλλογικής σύμβασης με τη συντεχνία.

1.1.2 Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Οι μη-εκτελεστικοί Σύμβουλοι δεν είναι εργαζόμενοι της Εταιρίας και δεν συμμετέχουν στην καθημερινή διαχείριση του Συγκροτήματος. Είναι υπεύθυνοι να παρακολουθούν την εκτελεστική δραστηριότητα και να συμβάλλουν στην ανάπτυξη στρατηγικής. Ο ρόλος τους είναι να παρέχουν εποικοδομητική αμφισβήτηση στην υφιστάμενη στρατηγική της Εταιρίας και να συμβάλλουν στην ανάπτυξη νέων στρατηγικών, να ελέγχουν την επίδοση των ανώτερων διευθυντικών στελεχών στην επίτευξη συμφωνηθέντων στόχων και σκοπών και να παρακολουθούν αναφορές για την επίδοση, να ικανοποιούνται ως προς την ακεραιότητα της οικονομικής πληροφόρησης και ότι οι μηχανισμοί ελέγχου της οικονομικής πληροφόρησης, τα πλαίσια συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων και το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου είναι ισχυρά και βάσιμα.

1.2 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να ηγείται του Συγκροτήματος και να προωθεί το όραμα, τις αξίες, την κουλτούρα και τη συμπεριφορά του Συγκροτήματος, εντός ενός πλαισίου συνετών και αποτελεσματικών ελέγχων, το οποίο επιτρέπει την αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει επίσης ότι οι υποχρεώσεις του προς τους μετόχους και άλλους εταίρους είναι κατανοητές και εκπληρώνονται.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο να διασφαλίζει ότι, ως συλλογικό όργανο, έχει τις κατάλληλες δεξιότητες, γνώσεις, ποικιλομορφία και εμπειρία για να εκτελεί αποτελεσματικά το ρόλο του. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά υπεύθυνο για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία του Συγκροτήματος, θέτει τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος, ενσωματώνει την αειφορία στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι απαραίτητοι οικονομικοί και ανθρώπινοι πόροι ώστε το Συγκρότημα να είναι σε θέση να επιτύχει τους στόχους του και παρακολουθεί τις επιδόσεις της διεύθυνσης.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να παρουσιάζει μια δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή αξιολόγηση της εικόνας και των προοπτικών της Εταιρίας, η οποία περιλαμβάνει και τις ετήσιες και ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις και άλλες δημόσιες εκθέσεις που πιθανόν να επηρεάζουν τη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Εταιρίας καθώς και τις εκθέσεις που απαιτούνται από τις ρυθμιστικές αρχές και τη νομοθεσία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το όργανο λήψης αποφάσεων για όλα τα ουσιώδη θέματα που έχουν ζωτική σημασία για το Συγκρότημα στο σύνολό του, λόγω των στρατηγικών, οικονομικών ή άλλων συνέπειών που έχουν επιπτώσεις στη φήμη του. Συγκεκριμένες αποφάσεις και θέματα που προορίζονται αποκλειστικά για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο είναι:

- Στόχοι και στρατηγική της Εταιρίας
- Συνολική πολιτική κινδύνων και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων
- Ετήσιοι και τριετείς προϋπολογισμοί και επιχειρηματικά πλάνα
- Κεφαλαιακές δαπάνες για ποσά πάνω από €20 εκατομμύρια
- Ασυνήθιστες συναλλαγές
- Συγχωνεύσεις, εξαγορές και διαθέσεις του ενεργητικού της Εταιρίας για ποσά πάνω από €20 εκατομμύρια
- Συγκρούσεις Συμφερόντων Διοικητικών Συμβούλων
- Επιλογές, διορισμοί, επαναδιορισμοί Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρίας, καθώς και ο τερματισμός των υπηρεσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου
- Ο σχεδιασμός διαδοχής

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

- Καθιέρωση και εποπτεία πολιτικών για την επιλογή, ανάπτυξη και αντικατάσταση των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου
- Η Πολιτική Αμοιβών

Ο διορισμός ατόμων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος υπόκειται σε έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η καταλληλότητά τους για το συγκεκριμένο ρόλο παρακολουθείται σε συνεχή βάση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τον καθορισμό της φύσης και της έκτασης των κυριότερων κινδύνων που το Συγκρότημα είναι πρόθυμο να αναλάβει για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων και για την διασφάλιση της διατήρησης μιας αποτελεσματικής διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων και εποπτείας σε επίπεδο Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει την Δήλωση Ανοχής Κινδύνων του Συγκροτήματος σε ετήσια βάση και ενημερώνεται τακτικά σχετικά με το περιβάλλον κινδύνων του Συγκροτήματος και της έκθεσης του Συγκροτήματος σε σημαντικούς τύπους κινδύνου μέσω της Έκθεσης Κινδύνων που ετοιμάζεται σε μηνιαία βάση.

Λεπτομερείς πληροφορίες για τη διαχείριση κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρονται στις Σημειώσεις 43 μέχρι 46 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Κινδύνων στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2016

1.2.1 Πληροφόρηση και Στήριξη

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται σε τακτική βάση και έχει επίσημο πρόγραμμα θεμάτων προς εξέταση το οποίο κάθε χρόνο αναθεωρείται. Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τακτικά εκθέσεις και παρουσιάσεις από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Συγκροτήματος και άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη για τη στρατηγική και τις εξελίξεις στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Τακτικές εκθέσεις ετοιμάζονται επίσης αναφορικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος, κορυφαίους και αναδυόμενους κινδύνους, τη διαχείριση κινδύνων, πιστωτικά ανοίγματα και το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος, τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τη ρευστότητα, τις δικαστικές υποθέσεις, τη συμμόρφωση και θέματα φήμης.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν ανοικτή επαφή με τη διεύθυνση σε όλα τα επίπεδα. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ενθαρρύνονται με κάθε ευκαιρία να επισκέπτονται επιχειρηματικές μονάδες της Εταιρίας και να συναντούν τη διεύθυνση.

Οι βασικοί τομείς εστίασης το 2016 για το Διοικητικό Συμβούλιο ήταν:

- Στρατηγική του Συγκροτήματος και μακροπρόθεσμοι στόχοι υπό το πρίσμα του κανονιστικού και οικονομικού περιβάλλοντος:
 - Τριετές χρηματοοικονομικό πλάνο
 - Εθελοντικό σχέδιο εξόδου για το προσωπικό
 - Ίδρυση και λειτουργία της Μονάδας Διαχείρισης Ακινήτων (REMU)
 - Εξαγορές και εκποιήσεις
- Κίνδυνοι και διακυβέρνηση:
 - Έγκριση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνων του Συγκροτήματος
 - Έγκριση της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ)
 - Έγκριση της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ΕΔΑΕΡ)
 - Συζήτηση των παραμέτρων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) περί προβλέψεων
 - Εξέταση των μηνιαίων εκθέσεων κινδύνου
- Νομικά ζητήματα / αγωγές εναντίον της Εταιρίας
- Εξέταση και έγκριση των οικονομικών αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος (μηνιαία, τριμηνιαία και ετήσια)
- Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Διοικητικών Συμβούλων και Αξιωματούχων (D & O)
- Στρατηγική αύξησης καταθέσεων και πλάνο αποπληρωμής της χρηματοδότησης από το μηχανισμό παροχής έκτακτης ρευστότητας (ELA)
- Εποπτεία προϋπολογισμού και απόδοσης:
 - Εξέταση των μηνιαίων λογαριασμών διαχείρισης
 - Έγκριση των ετήσιων προϋπολογισμών και κεφαλαιακών πλάνων
- Εξωτερικό περιβάλλον
 - Αξιολόγηση των προοπτικών του τραπεζικού κλάδου
 - Οικονομικές εξελίξεις στην Κύπρο

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.1 Πληροφόρηση και Στήριξη (συνέχεια)

- Παρακολούθηση των βασικών κανονιστικών θεμάτων του Συγκροτήματος:
 - Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ)
 - Επιτόπιες επιθεωρήσεις και έγκριση των σχετικών απαντήσεων στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό ('SSM')
 - Συζήτηση των νέων κανονιστικών εξελίξεων και απαιτήσεων
 - Σημαντική αλληλογραφία με ρυθμιστικές αρχές και απαντήσεις της διεύθυνσης
- Επιθεώρηση της προόδου διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων
- Έγκριση διορισμών στο Διοικητικό Συμβούλιο και στα διοικητικά συμβούλια σημαντικών θυγατρικών και εξέταση θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης
- Έγκριση των αλλαγών στη διευθυντική δομή του Συγκροτήματος
- Συζήτηση, έγκριση και εποπτεία της εισδοχής της Εταιρίας στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου (LSE)
- Συζήτηση για τη σύσταση Επιτροπής Τεχνολογίας στο Διοικητικό Συμβούλιο

Στις αρχές του 2016 το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το πλαίσιο εποπτείας σημαντικών θυγατρικών εταιριών που περιλαμβάνει στενή συνεργασία μεταξύ των προέδρων των επιτροπών των διοικητικών συμβουλίων θυγατρικών εταιριών με τις αντίστοιχες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος.

1.2.2 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη διάρκεια του 2016 το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποίησε 17 συνεδριάσεις. Περαιτέρω λεπτομέρειες αναφορικά με τον αριθμό των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του και τη συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων παρατίθενται πιο κάτω. Τον Μάρτιο του 2016 σε ειδική εκτός βάσης συνεδρία διάρκειας δύο ημερών, το Διοικητικό Συμβούλιο επικεντρώθηκε σε θέματα στρατηγικής.

Οι ημερήσιες διατάξεις και τα έγγραφα κυκλοφορούν εγκαίρως πριν από κάθε συνεδρίαση και όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνονται γραπτώς για τις προσεχείς συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου ώστε να τους δοθεί αρκετός χρόνος να μελετήσουν τις σχετικές πληροφορίες, για να είναι σε θέση να εκπληρώσουν πλήρως τα καθήκοντά τους.

Η συμμετοχή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2016 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβ.	Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων
Josef Ackermann (Πρόεδρος)	17/17			8/8		
Maksim Goldman (Αντιπρόεδρος)	16/17	11/12		8/8		6/7
Wilbur L. Ross (Αντιπρόεδρος)	13/17			7/8	17/20	4/7
Arne Berggren	17/17	12/12			20/20	7/7
Michael Heger*	9/9		4/4		10/10	3/3
John P. Hourican	17/17					
Μάριος Καλοχωρίτης	17/17		9/9		19/20	7/7
Χριστόδουλος Πατσαλίδης	16/17					
Μιχάλης Σπανός	16/17		9/9			
Ιωάννης Ζωγραφάκης	17/17	12/12			20/20	7/7
Σύνολο συνεδριάσεων	17	12	9	8	20	7

* Διορίστηκε στις 9 Ιουνίου 2016.

Η Γραμματέας της Εταιρίας συμμετέχει ενεργά στην προετοιμασία του προγράμματος για όλες τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του και στην προετοιμασία των ημερήσιων διατάξεων αυτών των συνεδριάσεων, σε συνεργασία με τον Πρόεδρο και διασφαλίζοντας ότι οι σχετικές πληροφορίες αποστέλλονται έγκαιρα σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

1 Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.2 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Υπό την εποπτεία του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, οι αρμοδιότητες της Γραμματέως της Εταιρίας περιλαμβάνουν τη διασφάλιση επαρκούς ροής πληροφοριών εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του, μεταξύ των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και μεταξύ των επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου και των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων καθώς και τη διευκόλυνση της εισαγωγικής κατάρτισης, ανάπτυξης και αξιολόγησης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και υπηρεσίες της Γραμματέως της Εταιρίας και του Λειτουργού Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση, οι οποίοι μπορούν να παρέχουν πληροφορίες σχετικές με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου, του Κώδικα ΧΑΚ και του Κώδικα ΗΒ. Ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές είναι διαθέσιμες στους Διοικητικούς Σύμβουλους σύμφωνα με την εσωτερική πολιτική που διαμορφώθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι καλύπτονται με ασφάλιση αστικής ευθύνης διοικητικών συμβούλων και αξιωματούχων σε σχέση με νομικές αγωγές εναντίον τους.

1.2.3 Σύγκρουση συμφερόντων

Το εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου καταγράφει διαδικασίες αναφορικά με τη σύγκρουση συμφερόντων των Διοικητικών Συμβούλων που καθορίζουν πώς θα πρέπει να εντοπίζονται, αναφέρονται και να τυγχάνουν διαχείρισης ώστε να διασφαλίζεται ότι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ενεργούν πάντοτε με γνώμονα το συμφέρον της Εταιρίας. Το εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου αναθεωρείται τουλάχιστο σε ετήσια βάση.

Η Πολιτική του Συγκροτήματος για τη Σύγκρουση Συμφερόντων η οποία ισχύει για όλο το προσωπικό και τους Διοικητικούς Συμβούλους διευκρινίζει το καθήκον όλων για αποφυγή, γνωστοποίηση και διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων. Η πολιτική αναθεωρείται σε ετήσια βάση και κοινοποιείται σε όλο το Συγκρότημα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει υιοθετήσει Κώδικα Συναλλαγών για τις συναλλαγές σε αξίες της Εταιρίας από πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα (PDMRs). Ο Κώδικας Συναλλαγών βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για την Κατάχρηση Αγοράς. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν συμμορφωθεί με τις πρόνοιες του Κώδικα Συναλλαγών κατά τη διάρκεια του 2016. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι και τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα έχουν ενημερωθεί γραπτώς αναφορικά με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τον Κώδικα Συναλλαγών.

Κανένας από τους Διοικητικούς Συμβούλους δεν είχε, κατά τη διάρκεια του έτους ή στο τέλος του έτους, ουσιώδες συμφέρον, άμεσα ή έμμεσα, σε οποιοδήποτε σημαντικό συμβόλαιο με το Συγκρότημα.

1.2.4 Διάθεση Χρόνου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθορίσει το χρόνο που αναμένεται να διαθέσουν οι μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι στο Συγκρότημα ο οποίος ανέρχεται γύρω στις 30-35 ημέρες ετησίως. Ο χρόνος που διαθέτουν στην Εταιρία μπορεί να είναι σημαντικά περισσότερος, ειδικά εάν υπηρετούν σε επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης λαμβάνει υπόψη μεταξύ άλλων, εάν ένας υποψήφιος Διοικητικός Σύμβουλος είναι σε θέση να διαθέσει τον απαιτούμενο χρόνο και προσοχή στις υποθέσεις της Εταιρίας, πριν προχωρήσει σε εισήγηση για έγκριση του διορισμού του υποψηφίου στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ ενσωματώνει τις πρόνοιες για τα διοικητικά όργανα πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 91 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ('CRD IV') και καθορίζει ότι ένας Διοικητικός Σύμβουλος δεν επιτρέπεται να μετέχει σε περισσότερες θέσεις πέραν από τους ακόλουθους συνδυασμούς:

- Μία θέση εκτελεστικού μέλους και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους σε διοικητικά συμβούλια
- Τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους σε διοικητικά συμβούλια.

Θέσεις εκτελεστικού ή μη-εκτελεστικού διοικητικού συμβούλου εντός του ίδιου συγκροτήματος υπολογίζονται ως μία ενιαία θέση. Θέσεις σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν κατά κύριο λόγο εμπορικούς σκοπούς δεν μετρούν για σκοπούς των προαναφερόμενων κατευθυντήριων γραμμών.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.4 Διάθεση Χρόνου (συνέχεια)

Η Εταιρία έχει χαρακτηριστεί ως «σημαντικό ίδρυμα» στο πλαίσιο του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Κεφαλαιακές Απαιτήσεις) του 2014. Η ΕΚΤ, η οποία εποπτεύει την Εταιρία μετά τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 468/2014 που καθόρισε το πλαίσιο για τη συνεργασία εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού μεταξύ της ΕΚΤ και των εθνικών αρμόδιων αρχών, δύναται σε εξαιρετικές περιπτώσεις και λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος, να εξουσιοδοτεί μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να κατέχουν μια επιπλέον θέση Διοικητικού Συμβούλου.

Κατά το χρόνο διορισμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η ΚΤΚ ήταν η σχετική αρμόδια αρχή που εξουσιοδότησε πέντε από τους Διοικητικούς Συμβούλους να κατέχουν μια επιπλέον θέση μη-εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου. Στο παρόν στάδιο μόνο ο κ. Maksim Goldman κατέχει μια επιπλέον θέση (πέντε θέσεις μη εκτελεστικού μέλους). Ο κ. Wilbur L. Ross που παραιτήθηκε την 1 Μαρτίου 2017 επίσης κατείχε πέντε θέσεις μη εκτελεστικού μέλους κατά τη διάρκεια του 2016.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατέχουν θέσεις σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιριών όπως σημειώνεται στα βιογραφικά στοιχεία τους που περιλαμβάνονται στην ενότητα 2 της παρούσας έκθεσης. Η συμμετοχή τους σε άλλα διοικητικά συμβούλια δεν τους εμποδίζει από το να αφιερώνουν τον απαραίτητο χρόνο και προσοχή στα καθήκοντά τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και βρίσκεται εντός των ορίων που καθορίζονται από την Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ. Εκτιμάται ότι το 2016 ο κάθε μη-εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος διέθεσε τουλάχιστον 36 ημέρες σε καθήκοντα που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

1.2.5 Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος

Υπάρχει σαφής και διακριτός διαχωρισμός μεταξύ των καθηκόντων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου του Συγκροτήματος. Οι όροι εντολής των δύο αυτών ρόλων αποτελούν μέρος του εγχειριδίου του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος, το οποίο έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και διαχωρίζουν τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου από την εκτελεστική ευθύνη για τη λειτουργία των εργασιών της Εταιρίας.

Ο Πρόεδρος διασφαλίζει την αποτελεσματική λειτουργία όλων των πτυχών του ρόλου του Διοικητικού Συμβουλίου, μεταξύ άλλων με:

- Την παροχή ηγεσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο
- Τη διασφάλιση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τη φύση και την έκταση των σημαντικών κινδύνων που η Εταιρία είναι πρόθυμη να αναλάβει στην υλοποίηση της στρατηγικής της
- Τη διασφάλιση ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν επαρκή χρόνο για να εξετάσουν στρατηγικά και άλλα κρίσιμα ζητήματα και να λάβουν απαντήσεις σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν και δεν έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων
- Την ενθάρρυνση της ενεργούς συμμετοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Τη διασφάλιση ότι οι συγκρούσεις συμφερόντων γνωστοποιούνται και τα μέλη απέχουν από τη συμμετοχή στη λήψη αποφάσεων και την ψηφοφορία για οποιοδήποτε θέμα για το οποίο μπορεί να έχουν σύγκρουση συμφερόντων
- Τη διασφάλιση ότι δίδεται επαρκής χρόνος για συζήτηση των πολύπλοκων ή αμφισβητούμενων ή στρατηγικών ζητημάτων και, όπου κρίνεται σκόπιμο, μεριμνώντας για πρότερες ανεπίσημες συνεδριάσεις ώστε να επιτευχθεί διεξοδική προετοιμασία για τη συζήτηση στο Διοικητικό Συμβούλιο
- Τη προώθηση υψηλών προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης.

Ο Πρόεδρος διαθέτει σημαντικό χρόνο για το Συγκρότημα. Δεν υπήρξαν αλλαγές στις άλλες σημαντικές δεσμεύσεις του Προέδρου κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016. Κατά τη διάρκεια του έτους, ο Πρόεδρος και τα μη-εκτελεστικά μέλη συνεδρίασαν χωρίς τη παρουσία των εκτελεστικών μελών, για να συζητήσουν μια σειρά από επιχειρησιακά θέματα.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.5 Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος (συνέχεια)

Ο Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος είναι υπεύθυνος να αναπτύξει και να υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική του Συγκροτήματος, να εφαρμόσει τη συγκεκριμένη στρατηγική, να καθοδηγήσει την ανώτατη διευθυντική ομάδα στην καθημερινή λειτουργία της Εταιρίας, να λάβει αποφάσεις σε όλα τα θέματα που άπτονται των λειτουργιών, της απόδοσης και της στρατηγικής των εργασιών του Συγκροτήματος, με εξαίρεση τα θέματα που προορίζονται αποκλειστικά για το Διοικητικό Συμβούλιο. Η σύμβαση εργασίας του Διευθύνοντος Συμβούλου του Συγκροτήματος αναθεωρήθηκε και ανανεώθηκε την 1η Φεβρουαρίου 2016 για δύο επιπλέον έτη.

1.2.6 Ανώτερος Ανεξάρτητος μη-Εκτελεστικός Σύμβουλος

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος μη-Εκτελεστικός Σύμβουλος είναι διαθέσιμος στους μετόχους και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε περίπτωση που έχουν θέματα που δεν μπορούν να επιλυθούν μέσω των σύνηθων καναλιών επικοινωνίας. Παρέχει συμβουλές και στήριξη στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου στην επίτευξη των στόχων του. Προεδρεύει συνεδρίασης των μη-εκτελεστικών μελών για την αξιολόγηση της απόδοσης του Προέδρου, στο πλαίσιο της ετήσιας αξιολόγησης της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου όπως προβλέπεται στην Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ.

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία

Τόσο ο Κώδικας ΧΑΚ όσο και ο Κώδικας ΗΒ προβλέπουν ότι τουλάχιστον το 50% των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, μη συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη, έτσι ώστε κανένα άτομο ή μικρή ομάδα ατόμων να μην κυριαρχεί στη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης και το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζουν το καθεστώς ανεξαρτησίας κάθε μέλους κατά το διορισμό του. Επιπλέον το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε μέλους εξετάζεται σε ετήσια βάση για να διασφαλιστεί ότι η απόφαση αναφορικά με το καθεστώς ανεξαρτησίας του εξακολουθεί να είναι ορθή.

Το 2016 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις αρχές που διέπουν την ανεξαρτησία και περιέχονται στον Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ, καθώς και στην Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε μέλους, όπως καθορίστηκε παρέμεινε κατάλληλο. Το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε Διοικητικού Συμβούλου παρουσιάζεται στα βιογραφικά στοιχεία στην ενότητα 2 της παρούσας έκθεσης.

Ο κ. Maksim Goldman είναι ανώτερο στέλεχος εταιρίας που ελέγχεται από ένα σημαντικό μέτοχο της Εταιρίας και ως εκ τούτου δεν θεωρείται ανεξάρτητος σε σχέση με τις διατάξεις της Οδηγίας Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ, του Κώδικα ΧΑΚ και του Κώδικα ΗΒ. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι κάθε μη-εκτελεστικό μέλος παρέχει ανεξάρτητη αμφοβήτηση και κρίση στη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, λόγω του χαρακτήρα, της αντικειμενικότητας και της ακεραιότητάς τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται κατά πλειοψηφία από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη ώστε να διασφαλίζεται ότι κανένα άτομο ή μικρή ομάδα δεν μπορεί να κυριαρχήσει στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Η σχετική «Βεβαίωση Ανεξαρτησίας» με βάση τα κριτήρια ανεξαρτησίας της διάταξης Α.2.3 του Κώδικα του ΧΑΚ υπογράφεται από τον κάθε ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου μαζί με την Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

2.1 Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Josef Ackermann (Πρόεδρος)

Γεννήθηκε το 1948. Είναι ο πρώην Πρόεδρος του Διευθυντικού Συμβουλίου (Management Board) και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συγκροτήματος της Deutsche Bank. Με τη συμμετοχή του Δρ. Ackermann στο Συμβούλιο Διευθύνοντων Συμβούλων (Board of Managing Directors) της Deutsche Bank το 1996, ανέλαβε υπό την ευθύνη του τη Διεύθυνση Επενδυτικής Τραπεζικής. Υπό την ηγεσία του, η επιχειρηματική αυτή μονάδα εξελίχθηκε σε μία από τις κύριες πηγές εσόδων της Deutsche Bank και την κατέταξε στην κατηγορία των καλύτερων επενδυτικών τραπεζών παγκοσμίως. Πριν από την Deutsche Bank, ο Δρ. Ackermann διετέλεσε Πρόεδρος της Schweizerische Kreditanstalt (SKA), της σημερινής Credit Suisse.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.1 Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Josef Ackermann (Πρόεδρος) (συνέχεια)

Ο Δρ. Ackermann κατείχε πολυάριθμες θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια, συμπεριλαμβανομένων των εταιριών Zurich Insurance Group, Royal Dutch Shell plc, της Siemens AG και της EQT Holdings AB. Ο Δρ. Ackermann διετέλεσε επίσης Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος του Παγκόσμιου Οικονομικού Φόρουμ. Σπούδασε οικονομικά και κοινωνικές επιστήμες στο Πανεπιστήμιο του St Gallen, από όπου πήρε το διδακτορικό του ενώ είναι κάτοχος τιμητικού διδακτορικού από το Δημοκρίτειο Πανεπιστήμιο Θράκης. Ο Δρ. Ackermann είναι επίσης επίτιμος συνεργάτης του London Business School, διετέλεσε επισκέπτης καθηγητής χρηματοοικονομικών στο London School of Economics, ενώ διορίστηκε επίτιμος καθηγητής στο Πανεπιστήμιο Johann Wolfgang Goethe της Φρανκφούρτης.

Ο Δρ Ackermann έχει εκτεταμένη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, έχοντας υπηρετήσει για πάνω από 40 χρόνια σε διάφορους ανώτερους στρατηγικούς, επενδυτικούς και εποπτικούς ρόλους στη Schweizerische Kreditanstalt και στη Deutsche Bank.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Νοέμβριο 2014

Εξωτερικός Διορισμός

Investor AB
Renova Management AB
Honorary Chairman of the St. Gallen Foundation for International Studies
Honorary Senate Memembr of the Foundation Lindau Nobel Prizewinners Meetings at Lake Constance
Vice Chair and Member of the Board of Trustees of The Conference Board

Ανεξάρτητος

Κατά το διορισμό του

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Wilbur L. Ross, Jr. (Αντιπρόεδρος)

Γεννήθηκε το 1937. Είναι Ιδρυτής, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος Στρατηγικής της WL Ross & Co LLC, ιδιωτικής επενδυτικής εταιρίας. Αποτέλεσε επίσης πρώην Διευθύνων Σύμβουλος της WL Ross & Co LLC, ρόλο από τον οποίο παραιτήθηκε στις 30 Απριλίου 2014, για να αναλάβει ως Διευθύνων Σύμβουλος Στρατηγικής στην εταιρία. Τον Μάρτιο 2014, ο κ. Ross έγινε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της WL Ross Holding Corp., μιας εταιρίας ειδικού σκοπού απόκτησης. Ο κ. Ross διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πολλών τραπεζών, χρηματοοικονομικών και άλλων εταιριών, μεταξύ άλλων και της Τράπεζας Ιρλανδίας μέχρι τον Ιούνιο 2014, της BankUnited, Inc μέχρι το Μάρτιο 2014, της Talmer Bancorp, της Assured Guaranty Ltd, της International Textile Group, Inc., NBNK Investments PLC, της PB Materials Holdings, Inc.; Ohizumi Manufacturing; Ocwen Financial Corporation; Navigator Holdings Ltd., της Plascar Participacoes SA, μέχρι το 2014, της Air Lease Corporation, από το 2010 μέχρι το Δεκέμβριο του 2013, της International Coal Group από τον Απρίλιο του 2005 μέχρι τον Ιούνιο του 2011; της Montpelier Re Holdings Ltd, από το 2006 μέχρι το Μάρτιο του 2010, και της The Greenbrier Companies, από τον Ιούνιο του 2009 μέχρι τον Ιανουάριο του 2013. Ο κ. Ross διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος, της Rothschild Inc. για 24 χρόνια μέχρι την εξαγορά της εταιρίας συμμετοχών σε ιδιωτικές εταιρίες της Rothschild Inc το 2000. Είναι απόφοιτος του Yale University και του Harvard Business School. Στη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ο κ. Ross έχει υποβοηθήσει στην αναδιάρθρωση πέραν των \$400 δις εταιρικών υποχρεώσεων. Ο κ. Ross έχει εκλεγεί τόσο στο Private Equity Hall of Fame όσο και στο Turnaround Management Association Hall of Fame. Ο κ. Ross διορίστηκε από τον Πρόεδρο Clinton στο Διοικητικό Συμβούλιο του Αμερικανο-Ρωσικού Επενδυτικού Ταμείου και έχει υπηρετήσει ως Σύμβουλος Ιδιωτικοποίησης για το Δήμαρχο Guiliani της Νέας Υόρκης. Τιμήθηκε από τον Πρόεδρο Kim Dae Jung για τη βοήθεια που προσέφερε στην Κορέα κατά τη διάρκεια της οικονομικής της κρίσης και το 2014 του απενεμήθη το Παράσημο του Τάγματος του Ανατέλλοντος Ηλίου από την Ιαπωνική Κυβέρνηση.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.1 Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Wilbur L. Ross, Jr. (Αντιπρόεδρος)

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Νοέμβριο 2014
Παραιτήθηκε την 1 Μαρτίου 2017
μετά το διορισμό του ως Υπουργός
Εμπορίου των Ηνωμένων Πολιτειών

Εξωτερικός Διορισμός

WL Ross Holding Corp.,
Arcelor Mittal
EXCO Resources, Inc.,
DSS Holdings LP,
Sun Bancorp
Brookings Economic Studies Council
Palm Beach Civic Association
The Japan Society Inc.,
Margritte Museum
British American Business Inc.
Harvard Business School Club of New York Inc.
Yale University School of Management – Board of Advisors
Partnership of New York City

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής
Διακυβέρνησης
Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Arne Berggren

Γεννήθηκε το 1958. Συμμετείχε σε αναδιρθρώσεις μεγάλων οργανισμών και τραπεζών τόσο στον ιδιωτικό τομέα όσο και σε διεθνείς οργανισμούς, από τις αρχές του 90 με αφετηρία την Nordea, κατά την περίοδο της οικονομικής κρίσης στην Σουηδία. Ακολούθησε η διαχείριση τραπεζικών κρίσεων και η ανάληψη αναδιρθρώσεων τραπεζών σε χώρες της Λατινικής Αμερικής, την Ανατολική Ευρώπη και την Ασία και πιο πρόσφατα κατά τη διάρκεια της τρέχουσας οικονομικής κρίσης στις χώρες της Βαλτικής, την Ισπανία και την Σλοβενία. Ηγήθηκε της οικονομικής αναδιάρθρωσης και ανάκαμψης στην Carnegie Investment Bank AB και τη Swedbank AB, καθώς επίσης και ως Διευθύνων Σύμβουλος της Swedcarrier AB όπου ηγήθηκε της αναδιάρθρωσης τμημάτων του Swedish Rail. Ο κ. Berggren έχει υπηρετήσει σε πολλά Διοικητικά Συμβούλια τόσο στο χρηματοοικονομικό τομέα όσο και σε μεγάλους οργανισμούς του ιδιωτικού τομέα καθώς και στο Διοικητικό Συμβούλιο της LBT Varlik Yonetim AS και DUTB Ltd. Ο κ. Berggren είναι απόφοιτος του Πανεπιστημίου της Uppsala, στην Σουηδία.

Ο κος Berggren έχει σημαντική εμπειρία σε εταιρικές και τραπεζικές αναδιρθρώσεις, στη διαχείριση τραπεζικών κρίσεων και διαχείριση κινδύνων και έχει μεγάλη εποπτική εμπειρία λόγω της συμμετοχής του σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Νοέμβριο 2014

Εξωτερικός Διορισμός

Eusticon AB
Pireaus Bank Group

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

Maksim Goldman (Αντιπρόεδρος)

Γεννήθηκε το 1971. Είναι Διευθυντής Στρατηγικών Έργων στη Renova, όπου έχει την ευθύνη του συντονισμού της επιχειρηματικής ανάπτυξης σημαντικών στοιχείων ενεργητικού που βρίσκονται υπό τη διαχείριση του Συγκροτήματος Renova. Προηγουμένως, ο κ. Goldman υπηρέτησε ως Αναπληρωτής Διευθυντής Επενδύσεων του Συγκροτήματος Renova, αρμόδιος για την εφαρμογή της επενδυτικής πολιτικής και την στήριξη σημαντικών συναλλαγών συγχωνεύσεων και εξαγορών. Κατά τα έτη 2005-2007, εργάστηκε ως Αντιπρόεδρος και διεθνής νομικός σύμβουλος της Sual-Holding, η οποία ήταν η ιθύνουσα εταιρία της ΟΑΟ "SUAL" της δεύτερης μεγαλύτερης εταιρίας αλουμινίου στη Ρωσία και επίσης ανέλαβε σημαντικό ρόλο στη δημιουργία της UC Rusal, μέσω του συνδυασμού περιουσιακών στοιχείων της Sual-Holding, της Rusal και της Glencore.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.1 Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Maksim Goldman (Αντιπρόεδρος) (συνέχεια)

Από το 1999 έως το 2005, ο κ. Goldman εργάστηκε ως συνεργάτης στον οίκο Chadbourne & Parke LLP στη Νέα Υόρκη και στη Μόσχα. Κατέχει δίπλωμα J.D. από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου της Καλιφόρνιας (Λος Άντζελες). Κατέχει επίσης μεταπτυχιακό στην Ιστορία από το Πανεπιστήμιο της Καλιφόρνιας (Λος Άντζελες).

Ο κ. Goldman έχει εκτεταμένη εμπειρία σε επενδύσεις και ανάπτυξη εργασιών καθώς και εμπειρία εποπτείας μέσα από συμμετοχή σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Νοέμβριο 2014

Εξωτερικός Διορισμός

United Company RUSAL Plc
ΟΑΟ 'Volga'
FC 'Ural'
United Company of Kalahari Ltd

Ανεξάρτητος

Όχι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Μέλος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Lyn Grobler

Γεννήθηκε το 1964. Η κα. Grobler είναι έμπειρο στέλεχος με δυνατό ιστορικό επιδόσεων σε θέσεις τεχνολογίας και πληροφορικής. Διορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος Πληροφορικής στην Hyperion Insurance Group το 2016. Προτού αναλάβει αυτή τη θέση, ήταν Αντιπρόεδρος και Διευθύντρια Πληροφορικής στο Εταιρικό Τμήμα της BP, όπου ηγήθηκε του μετασχηματισμού τόσο του οργανισμού όσο και του ψηφιακού τοπίου, μέσα από την εισαγωγή συνεχούς αλλαγής στη διαδικασία, την ικανότητα και την τεχνολογία, καθώς κατείχε διάφορους ρόλους στον κλάδο της Πληροφορικής και στο παγκόσμιο εμπόριο για πάνω από 16 χρόνια. Προτού εργαστεί στη BP, η κα. Grobler διαχειριζόταν παγκόσμια τεχνολογικά έργα και στρατηγικές μεγάλης κλίμακας στο πλαίσιο της τραπεζικής και του εμπορίου, με έδρα το Λονδίνο και τη Νότιο Αφρική. Η κα. Grobler έχει αναγνωριστεί ως μια από τις 25 σημαντικότερες γυναίκες στον κλάδο της Πληροφορικής στο Ηνωμένο Βασίλειο. Επίσης βρίσκεται στη λίστα των επικρατέστερων Διευθυντριών Πληροφορικής στα βραβεία του 2016 για Γυναίκες στη Πληροφορική. Κατέχει Ανώτερο Εθνικό Δίπλωμα στα Συστήματα Υπολογιστών (Computer systems) από το Durban University στη Νότιο Αφρική.

Η κα Grobler διαθέτει σημαντική εμπειρία στον τομέα της πληροφορικής και του ψηφιακού μετασχηματισμού καθώς και εμπειρία εποπτείας λόγω της συμμετοχής της σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Φεβρουάριο 2017

Εξωτερικός Διορισμός

Board Intelligence Ltd
Hyperion Services Ltd
Howden Broking Group

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Τεχνολογίας

Michael Heger

Γεννήθηκε το 1955. Ο Δρ. Heger είναι Γενικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών και Επενδύσεων, και ανεξάρτητος ανώτερος σύμβουλος στο γραφείο αντιπροσωπείας της S.I.F. International Holding S.A., Luxembourg στη Βιέννη. Προηγουμένως, από το 2009-2012, υπηρέτησε ως Γενικός Διευθυντής και Διευθύνων Σύμβουλος στη Metal Trade Overseas AG στη Zug της Ελβετίας. Άρχισε τη καριέρα του το 1980 ως Διευθυντής Χρηματοδότησης Εξαγωγών και Νομικών Υποθέσεων της Waagner-Biro AG στη Βιέννη της Αυστρίας. Έχοντας εργαστεί για δύο χρόνια στην εταιρία Waagner-Biro AG, συνέχισε στην UniCredit Bank Austria Group, στην οποία κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις, από το 1982 μέχρι το 2002. Μεταξύ των ετών 2001 και 2002, υπηρέτησε ως Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής Δομημένων Χρηματοδοτήσεων Εμπορίου στη Bank Austria AG.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.1 Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Michael Heger (συνέχεια)

Από το 2002 μέχρι το 2003, εργάστηκε ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής του Διεθνούς Τμήματος της Raiffeisenlandesbank Niederosterreich-Wien AG. Αργότερα, ο Δρ. Heger εντάχθηκε στη MPH Management and Participation Holding S.A, εταιρία ειδικού σκοπού συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο εμπορικών και βιομηχανικών εταιρειών, χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων και αναπτύξεων ακινήτων, καθώς και χρηματοοικονομικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών για εγχώριους και διεθνείς πελάτες και για εμπόριο βασικών προϊόντων, ως Γενικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών και Επενδύσεων, και επικεφαλής του γραφείου αντιπροσωπείας, από το 2004 μέχρι το 2009. Κατέχει διδακτορικό στη νομική από το Πανεπιστήμιο της Βιέννης και μεταπτυχιακό τίτλο, επίσης στη Νομική, από το College of Europe στην πόλη Bruges του Βελγίου.

Ο Δρ. Heger διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο, έχοντας υπηρετήσει πάνω από 20 χρόνια σε διάφορες διευθυντικές θέσεις στο Συγκρότημα UniCredit Bank Austria και έχει σημαντική στρατηγική γνώση βιομηχανικών και εμπορικών εταιριών, χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αναπτύξεις ακινήτων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Ιούνιο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών
Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας

Μάριος Καλοχωρίτης

Γεννήθηκε το 1973. Έχει εμπειρία στην επενδυτική τραπεζική, διαχείριση κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνου, ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια, διαχείριση περιουσίας και ως γενικός οικονομικός διευθυντής. Γεωγραφικά έχει καλύψει Βόρεια και Νότια Αμερική, Δυτική και Ανατολική Ευρώπη και Μέση Ανατολή. Έχει εμπειρία σε νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις και αναδιρθώσεις. Είναι ιδρυτής και Διευθύνων Συνεταίρος της Loggerhead Partners μιας συμβουλευτικής εταιρίας με βάση το Dubai. Προηγουμένως εργάστηκε για πεντέμισι χρόνια στην Κύπρο όπου ως Διευθύνων Σύμβουλος είχε συστήσει και διέυθνε τις εργασίες και τη διαχείριση κινδύνων σε εταιρία global macro hedge fund. Πιο πριν είχε διατελέσει Ανώτερος Αντιπρόεδρος ανάπτυξης εργασιών για την Credit Suisse Bank στη Ζυρίχη καθώς και υπεύθυνος για την επιχειρηματική ανάπτυξη στην Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη και Τουρκία. Από το 2003 έως το 2006 ήταν Γενικός Οικονομικός Διευθυντής του Amara Group στο Ντουμπάι (μεγάλο Συγκρότημα ανάπτυξης ακινήτων). Πριν το Ντουμπάι έμεινε κάποια χρόνια στη Νέα Υόρκη όπου ήταν συνιδρυτής μιας επενδυτικής τράπεζας. Άρχισε τη σταδιοδρομία του στην Επρον στο Χιούστον ως οικονομικός αναλυτής και αργότερα συνεργάτης στο Τμήμα Οικονομικών για επενδύσεις πετρελαίου & αερίου, ενέργειας και άλλων υποδομών σε όλο τον κόσμο. Επίσης, συνεργάστηκε με τη J.P. Morgan Bank στη Νέα Υόρκη και τη McKinsey & Co στην Αθήνα. Είναι κάτοχος MBA από το Harvard Business School και BSc στα χρηματοοικονομικά από το Κρατικό Πανεπιστήμιο της Λουϊζιάνας.

Ο κ Καλοχωρίτης είναι ένας έμπειρος επαγγελματίας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών έχοντας υπηρετήσει σε διάφορες ανώτερες θέσεις στον τραπεζικό τομέα και άλλες βιομηχανίες.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Σεπτέμβριο 2013

Εξωτερικός Διορισμός

Carouge Investments
Loggerhead Management Consultants
Loggerhead Holdings

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.1 Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

James B. Lockhart III

Γεννήθηκε το 1946. Είναι αντιπρόεδρος στην εταιρία WL Ross & Co LLC στη Νέα Υόρκη από το 2009 και Μέλος των Επενδυτικών της Επιτροπών και της Επιτροπής Διαχείρισης της. Προηγουμένως ο κ. Lockhart παρείχε τις υπηρεσίες του προς την Κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών από διάφορες θέσεις. Κατά την περίοδο 2008-2009 διετέλεσε ως Διευθυντής (Διευθύνων Σύμβουλος) και Πρόεδρος του Oversight Board του Federal Housing Finance Agency (FHFA). Κατά την περίοδο 2006-2007 διετέλεσε ως Διευθυντής (Διευθύνων Σύμβουλος) του Office of Federal Housing Enterprise Oversight. Επιπρόσθετα, πρόσφερε τις υπηρεσίες του στο Oversight Board Troubled Asset Relief Program (TARP) στο οποίο προεδρεύει ο Πρόεδρος της Ομοσπονδιακής Τράπεζας. Από το 2002 μέχρι το 2006 ο κ. Lockhart διετέλεσε ως ο Κύριος Αναπληρωτής Επίτροπος και Γενικός Διευθυντής Λειτουργικών Εργασιών του Social Security Administration (SSA). Διετέλεσε ως μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συμβουλίου Διαχείρισης του Προέδρου Bush και ως Γραμματέας του Social Security Board of Trustees. Η εμπειρία του κ. Lockhart στον ιδιωτικό τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών περιλαμβάνει διευθυντικές θέσεις στις εταιρίες NetRisk, National RE, Smith Barney, pension Benefit Guaranty Corporation, Alexander & Alexander Services and Gulf Oil Corporation. Ο κ. Lockhart αποφοίτησε από το Πανεπιστήμιο Harvard με MBA και από το Πανεπιστήμιο Yale με BA.

Ο κ. Lockhart έχει εκτεταμένη εμπειρία στις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ενώ μέσω των κυβερνητικών του ρόλων έχει ιδιαίτερη γνώση του κανονιστικού περιβάλλοντος καθώς και εποπτική εμπειρία τραπεζικών ιδρυμάτων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Μάρτιο 2017
(υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Εξωτερικός Διορισμός

WL Ross & Co LLC
Cascade Bancorp
Shellpoint Partners LLC
Bruce Museum
Bipartisan Policy Centre Commission on Retirement Security

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)
Μέλος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Μιχάλης Σπανός (Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος)

Γεννήθηκε το 1953. Είναι Διευθύνων Σύμβουλος της M.S. Business Power Ltd η οποία παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες στρατηγικής και επιχειρηματικής ανάπτυξης (από το 2008). Ο κ. Σπανός εργάστηκε στη Lanitis Bros Ltd από το 1981 μέχρι το 2008 ως Διευθυντής Marketing, Γενικός Διευθυντής και Διευθύνων Σύμβουλος. Μεταξύ του 2005 και 2009, ο κ. Σπανός υπηρέτησε ως Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Διεθνούς Ινστιτούτου Κύπρου (Κυπριακή Δημοκρατία και Harvard School of Public Health). Ο κ. Σπανός υπηρέτησε επίσης σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια, όπως των εταιριών CCI Coca-Cola Eurasia (2012-2016), Heineken-Lanitis Cyprus Ltd (2005-2007), Lumiere TV Public Ltd (2000-2012), A. Petsas & Sons Public Ltd (2000-2007) και CypriaLife Insurance Ltd (1995 -2000). Ο κ. Σπανός είναι πρώην Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Κεντρικής Τράπεζας. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στα Οικονομικά από το North Carolina State University.

Ο κ. Σπανός ως έμπειρος Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος αριθμού διοικητικών συμβουλίων έχει βαθιά γνώση των διεθνών επιχειρήσεων, της διαχείρισης, της χρηματοδότησης και της στρατηγικής ανάπτυξης.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Νοέμβριο 2014

Εξωτερικός Διορισμός

M.S. Business Power Ltd
Green Dot (Cyprus) Ltd
Lanitis Bros Ltd

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών
365

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.1 Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Ιωάννης Ζωγραφάκης

Γεννήθηκε το 1963. Έχει μεγάλη διεθνή πείρα στον τραπεζικό τομέα ως ανώτερο διευθυντικό στέλεχος. Εργάστηκε για πάνω από 20 χρόνια στη Citibank στην Αμερική, Ηνωμένο Βασίλειο και Ελλάδα. Οι ευθύνες που είχε σε ανώτατες θέσεις, του πρόσφεραν εμπειρίες και γνώσεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, αναδιάρθρωση επιχειρήσεων, διαχωρισμό και αναμόρφωση εταιριών, εταιρική στρατηγική, διαχείριση κερδοφορίας, οικονομική διεύθυνση, διαχείριση προϊόντων και πελατειακών ομάδων, διαχείριση τεχνολογίας και εργασιών, καθώς και εμπειρία στις σχέσεις με ρυθμιστικές αρχές και οργανισμούς στον τραπεζικό τομέα. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1990 στη Citibank στην Ελλάδα ως Management Associate για την περιοχή Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής. Διετέλεσε Deputy Treasurer και Treasurer για την Consumer Bank στην Ελλάδα και το 1996 πήγε στην Αμερική σαν Director of Finance της CitiMortgage. Το 1997 έγινε Οικονομικός Διευθυντής του Citigroup Consumer Finance και μετά ανέλαβε τη θέση του Γενικού Οικονομικού Διευθυντή (CFO) για το Consumer Assets Division της Αμερικής. Από το 1998 μέχρι και το 2004 εργάστηκε στο Student Loan Corporation, μια εταιρία εισηγμένη στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης και θυγατρική της Citigroup. Διετέλεσε Γενικός Οικονομικός Διευθυντής (CFO), Γενικός Διευθυντής Λειτουργιών (COO) και το 2001 έγινε ο Εκτελεστικός Διευθυντής (CEO) της εταιρίας. Το 2005 επέστρεψε στην Ευρώπη ως Επικεφαλής Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης για την περιοχή της Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Citibank, καθώς και Επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής Ηνωμένου Βασιλείου. Το 2006 αποφάσισε να έρθει πιο κοντά στην Κύπρο, αναλαμβάνοντας τη θέση του Γενικού Διευθυντή Λιανικής Τραπεζικής στη Citibank Ελλάδος όπου παρέμεινε μέχρι το 2011, πριν επιστρέψει στην Κύπρο όπου ασχολείται με την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του SLC στην Αμερική, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέας της Επιτροπής Ελέγχου της Τειρεσίας ΑΕ στην Ελλάδα, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Diners Club της Ελλάδας, Αντιπρόεδρος του Citi Insurance Brokerage Board στην Ελλάδα και Πρόεδρος της Investments and Insurance Supervisory Committee της Citibank Ελλάδος. Σπούδασε πολιτικός μηχανικός (BSc) στο Imperial College Λονδίνου και έχει κάνει μεταπτυχιακές σπουδές στη διεύθυνση επιχειρήσεων (MBA) στο Carnegie Mellon University στην Αμερική

Ο κ. Ζωγραφάκης έχει εκτεταμένη εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο, έχοντας υπηρετήσει για πάνω από 20 χρόνια σε διάφορους ανώτερους λειτουργικούς και οικονομικούς ρόλους στη Citibank και στα διοικητικά συμβούλια αριθμού χρηματοπιστωτικών οντοτήτων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Σεπτέμβριο 2013

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου
Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας

2.2 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

John Patrick Hourican (Διευθύνων Σύμβουλος)

Γεννήθηκε το 1970. Διετέλεσε Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής της Επενδυτικής Τράπεζας (Αγορών και Διεθνούς Τραπεζικής) της Royal Bank of Scotland (RBS) από τον Οκτώβριο 2008 μέχρι τον Φεβρουάριο 2013. Μεταξύ του 2007 και 2008 διετέλεσε Chief Financial Officer της ABN AMRO Group, εκ μέρους της κοινοπραξίας των τραπεζών Royal Bank of Scotland, Fortis και Santander και ως μέλος του Εκτελεστικού Συμβουλίου. Εντάχθηκε στην RBS το 1997 ως Leveraged Finance Banker. Ανέλαβε διάφορες ανώτερες διευθυντικές θέσεις στη Μονάδα wholesale banking της RBS, ειδικότερα ως μέλος του Συμβουλίου της Μονάδας στα πλαίσια του ρόλου του ως Οικονομικός Διευθυντής (Finance Director) και Διευθυντής Λειτουργικών Εργασιών (Chief Operating Officer). Διετέλεσε επίσης Επικεφαλής του Leveraged Finance για την περιοχή της Ευρώπης και Ασίας. Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στην PriceWaterhouse στην Ιρλανδία και είναι Μέλος (Fellow) του Ινστιτούτου Εγκεκριμένων Λογιστών της Ιρλανδίας. Είναι απόφοιτος του Εθνικού Πανεπιστημίου Ιρλανδίας και του Πανεπιστημίου του Δουβλίνου.

Ο κ. Hourican είναι ένας έμπειρος Διευθύνων Σύμβουλος, Οικονομικός Διευθυντής και Διευθυντής Λειτουργικών Εργασιών έχοντας υπηρετήσει σε διάφορες ανώτερες θέσεις για πάνω από δεκαπέντε χρόνια στη Royal Bank of Scotland.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.2 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

John Patrick Hourican (Διευθύνων Σύμβουλος) (συνέχεια)

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Δεκέμβριο 2013

Εξωτερικός Διορισμός

Atradius N.V.

Ανεξάρτητος

Όχι

Μέλος Επιτροπής

Όχι

Χριστόδουλος Πατσαλίδης (Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος & COO)

Γεννήθηκε το 1962. Από το 1989 έως το 1996, ο Δρ. Πατσαλίδης εργάστηκε στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, στη Διαχείριση Εξωτερικού Δημόσιου Χρέους και Συναλλαγματικών Αποθεμάτων. Το 1996 ο Δρ. Πατσαλίδης εντάχθηκε στην Τράπεζα Κύπρου, όπου κατείχε διάφορες θέσεις, μεταξύ άλλων, στη Διεύθυνση Μεγάλων Επιχειρήσεων, στο Τμήμα Διαχείρισης Συναλλάγματος και Διαθεσίμων και στην Ιδιωτική Τραπεζική. Από το Δεκέμβριο 2013 μέχρι τον Απρίλιο 2016 ο Δρ. Πατσαλίδης υπηρέτησε ως Διευθυντής Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης και ήταν υπεύθυνος για τους τομείς των Χρηματοοικονομικών, Διαχείρισης Συναλλάγματος και Διαθεσίμων, Σχέσεων με Επενδυτές, Οικονομικών Ερευνών και Προμηθειών. Υπό τη σημερινή του ιδιότητα ως Αναπληρωτής CEO & COO είναι υπεύθυνος για την υπηρεσία ανθρώπινου δυναμικού, τις εταιρικές υποθέσεις, τις λειτουργικές εργασίες, τις νομικές υπηρεσίες, την υπηρεσία οργάνωσης και αλλαγής, την υπηρεσία πληροφορικής, το μετασχηματισμό επιχειρήσεων και τις διοικητικές εργασίες. Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος (PhD) στα Οικονομικά από το London School of Economics και πτυχίου στα Οικονομικά από το Queen Mary College του Λονδίνου.

Ο Δρ Πατσαλίδης είναι ένας έμπειρος επαγγελματίας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών έχοντας υπηρετήσει σε διάφορες υψηλόβαθμες θέσεις στο Συγκρότημα, μεταξύ άλλων και ως Διευθυντής Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ το Νοέμβριο 2014

Εξωτερικός Διορισμός

Αντικαρκινικός Σύνδεσμος Κύπρου

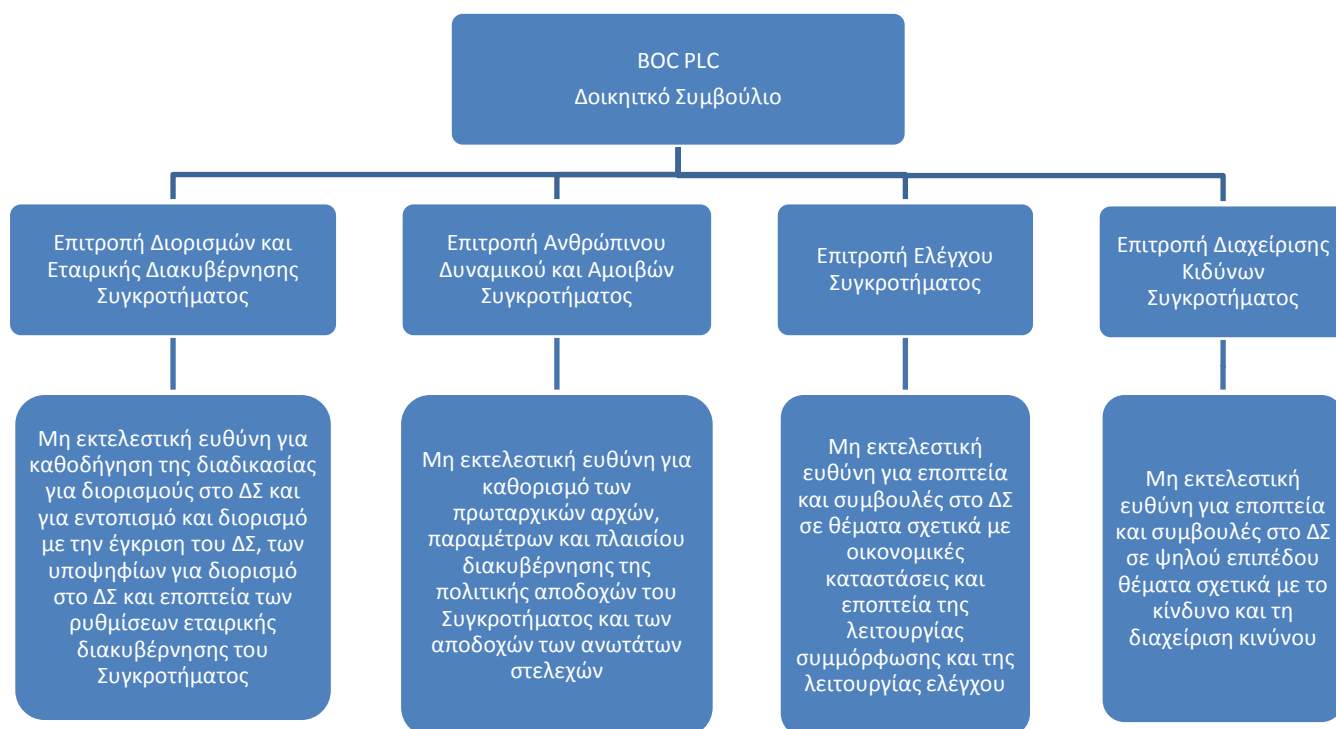
Ανεξάρτητος

Όχι

Μέλος Επιτροπής

Όχι

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου



Προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο να ασκήσει κατάλληλη εποπτεία των κινδύνων και του ελέγχου έχει προχωρήσει στη σύσταση τεσσάρων κύριων επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα και με τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ, του Κώδικα ΗΒ και τις σχετικές διατάξεις της Οδηγίας Διακυβέρνησης της ΚΤΚ. Οι βασικοί ρόλοι των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου περιγράφονται πιο πάνω.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει λάβει συνειδητή απόφαση να αναθέσει ένα ευρύτερο φάσμα θεμάτων στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτή η σύνδεση είναι σημαντική μεταξύ των επιτροπών και του Διοικητικού Συμβουλίου, δεδομένου ότι είναι πρακτικά αδύνατο για όλους τους ανεξάρτητους μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους να είναι μέλη όλων των επιτροπών. Οι όροι εντολής των επιτροπών βασίζονται στις σχετικές διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ, του κώδικα ΗΒ και της Οδηγίας Διακυβέρνησης της ΚΤΚ (όπου εφαρμόζονται).

Τη συνολική ευθύνη για την έγκριση και την παρακολούθηση της στρατηγικής, της ανοχής κινδύνου και των πολιτικών του Συγκροτήματος για τη διαχείριση των κινδύνων φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο ασκεί την αρμοδιότητα αυτή μέσω δύο κύριων επιτροπών του, δηλαδή την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και την Επιτροπή Ελέγχου.

Εκτός από έναν αριθμό διασταυρούμενων συμμετοχών σε επιτροπές, ο πρόεδρος κάθε επιτροπής ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επόμενη συνεδρίαση του σχετικά με θέματα που συζητήθηκαν σε προηγούμενες συνεδριάσεις της επιτροπής και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τα πρακτικά των συνεδριάσεων των επιτροπών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αποφασίσει τη σύσταση της Επιτροπής Τεχνολογίας που θα καθοδηγήσει τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Εταιρίας. Η επιτροπή αποτελείται από τρία μη-εκτελεστικά μέλη και προεδρεύεται από την κα Lyn Grobler της οποίας η εκτεταμένη γνώση και εμπειρία στον κλάδο αυτό θεωρείται σημαντική.

3.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2016, η ΕΔΕΔ αποτελείτο από τρεις μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, δύο εκ των οποίων ήταν ανεξάρτητοι. Προεδρεύεται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και η σύνθεσή της είναι πλήρως συμβατή με τον Κώδικα ΧΑΚ, τον Κώδικα ΗΒ και την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Τα μέλη της Επιτροπής κατά την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης και μετά την παραίτηση του κ. Wilbur Ross είναι:

- Josef Ackermann (Πρόεδρος)
- Maksim Goldman

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του του κάθε μέλους αναφέρονται στην ενότητα 2 της παρούσας έκθεσης.

Η Επιτροπή καθοδηγεί τη διαδικασία διορισμών και ανανεώσεων τόσο στις επιτροπές όσο και στο ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο, επιβλέπει τη διαδικασία διορισμού μη εκτελεστικών μελών και ανανέωσης σε συμβούλια βασικών θυγατρικών, και εποπτεύει τη διακυβέρνηση των θυγατρικών της Εταιρίας για να διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλων και αναλογικών ρυθμίσεων διακυβέρνησης στις θυγατρικές του Συγκροτήματος. Περαιτέρω ο ρόλος της Επιτροπής είναι να στηρίζει και να συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο σε σχέση με την ανάπτυξη των μελών και το σχεδιασμό διαδοχής και να διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από μέλη που είναι κατάλληλα καταρτισμένα να εκπληρώσουν τα καθήκοντα και τις ευθύνες τους ως Διοικητικοί Σύμβουλοι.

Η Επιτροπή, με την στήριξη του Λειτουργού Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση διατηρεί τις ρυθμίσεις για τη διακυβέρνηση του Διοικητικού Συμβουλίου υπό αναθεώρηση και προχωρεί στις κατάλληλες συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για να διασφαλίσει ότι οι ρυθμίσεις αυτές είναι σύμφωνες με τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης.

Κατά τη διάρκεια του 2016, η Επιτροπή πραγματοποίησε 8 συνεδριάσεις. Τα θέματα που εξετάστηκαν από την Επιτροπή ήταν τα εξής:

- Η δομή, το μέγεθος, η ποικιλομορφία και η σύνθεση (δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία) του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του
- Η ανεξαρτησία των μη εκτελεστικών μελών
- Η αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των μελών του
- Η αποτελεσματικότητα της απόδοσης της κάθε επιτροπής
- Υποψηφιότητες και διορισμοί στο Διοικητικό Συμβούλιο και στα συμβούλια των κύριων θυγατρικών
- Η ευθυγράμμιση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης με τον Κώδικα ΗΒ
- Η εναλλαγή Διοικητικών Συμβούλων
- Η Πολιτική Ποικιλομορφίας και ο καθορισμός στόχων για παρουσία και των δύο φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο
- Η Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Τριμηνιαίες εκθέσεις εταιρικής διακυβέρνησης
- Οι αλλαγές στη διευθυντική δομή της Εταιρίας
- Πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων αναφορικά με διορισμούς μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιριών
- Αναθεώρηση των κατευθυντήριων γραμμών εταιρικής διακυβέρνησης για τις θυγατρικές του Συγκροτήματος για εναρμόιση των πρακτικών σε όλο το Συγκρότημα, καθώς και ενίσχυση του πλαισίου εποπτείας των θυγατρικών
- Σχέδιο εξυγίανσης και απάντηση στη θεματική εξέταση της ΕΚΤ για τη διαχείριση κινδύνων και τη ανοχή κινδύνου
- Έγκριση του προγράμματος κατάρτισης των Διοικητικών Συμβούλων για το έτος.

Η Επιτροπή εξέτασε την ανάλυση των διαφορών του υφιστάμενου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης με το πλαίσιο του Κώδικα ΗΒ και εφάρμοσε σχέδιο δράσης για πλήρη συμμόρφωση μέχρι την εισδοχή της Εταιρίας στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου. Για το σκοπό αυτό ενέκρινε την αναθεώρηση του εγχειριδίου του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος, των όρων εντολής των επιτροπών και την Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Επιτροπή εξέτασε τη σύνθεση των συμβουλίων της Eurolife Λτδ και των Γενικών Ασφαλειών Κύπρου Λτδ και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό ανεξάρτητων διοικητικών συμβούλων σε αυτές τις θυγατρικές. Επιπλέον, συζητήθηκε η εναλλαγή Διοικητικών Συμβούλων και έγινε εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Ταυτόχρονα, η Επιτροπή ξεκίνησε έρευνα για τον εντοπισμό και διορισμό ενός νέου μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις εισηγήσεις που απέρρεαν από την αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και την αξιολόγηση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Η Επιτροπή ενέκρινε επίσης τις αναθεωρήσεις:

- Στη Πολιτική Διορισμών στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συγκροτήματος
- Στην Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος
- Στο εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου
- Στους όρους εντολής των κύριων επιτροπών

προκειμένου να ευθυγραμμιστούν με τις διατάξεις του Κώδικα ΗΒ.

Η έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης αναφορικά με την απόδοση του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών και των μελών της, επικυρώθηκε και υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.

3.1.1 Ποικιλομορφία

Οι μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν ποικίλες δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία που συνδυάζονται για να παρέχουν ανεξάρτητη προοπτική και αποτελεσματική δυναμική στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου εξαρτάται από την διασφάλιση της ορθής ισορροπίας με Διοικητικούς Συμβούλους με εμπειρία σε τραπεζικές ή χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και ευρύτερη εμπορική εμπειρία.

Το 2016, μετά από θεώρηση, η Επιτροπή έκρινε ότι οι δεξιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου ήταν κατάλληλες και σχετικές με τις εργασίες του Συγκροτήματος και περιλάμβαναν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, ανάπτυξη στρατηγικής, χρηματοδότηση, διαχείριση κινδύνων, επιχειρηματική εμπειρία, οικονομικά κλπ. Τα μέλη μεταφέρουν τις ατομικές τους γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία τους στις συζητήσεις για τις μεγάλες προκλήσεις που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τα οφέλη που έχει η ποικιλομορφία στο Διοικητικό Συμβούλιο και έχει δεσμευτεί στη διατήρησή της. Κατά την αναθεώρηση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και του εντοπισμού κατάλληλων υποψηφίων, η Επιτροπή εξετάζει τα οφέλη όλων των πτυχών της ποικιλομορφίας, συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων που αναγνωρίζονται ως σχετικές με τις εργασίες του Συγκροτήματος, την εμπειρία στον κλάδο, την εθνικότητα, το φύλο, την ηλικία και άλλες σχετικές ιδιότητες, προκειμένου να διατηρηθεί το κατάλληλο εύρος και ισορροπία σε δεξιότητες, εμπειρία και τεχνογνωσία στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη διάρκεια του 2016 η Επιτροπή αναθεώρησε την Πολιτική Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου (η τελευταία έκδοση της οποίας είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com), η οποία επιδιώκει να επιτύχει την παρουσία και των δύο φύλων μέχρι το 2020, με διορισμούς που βασίζονται στην αξιοκρατία. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θέσει ως στόχο να επιτύχει και να διατηρήσει 40% εκπροσώπηση γυναικών μέχρι το τέλος του 2020 και το σχέδιο δράσης που ετοιμάστηκε από τη Γραμματέα και εγκρίθηκε από την Επιτροπή καταγράφει τα κύρια ενδιάμεσα βήματα που θα οδηγήσουν στην εκπλήρωση του στόχου. Στις 30 Αυγούστου 2016, το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε την κα Lyn Grobler, υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ η οποία δόθηκε στις 7 Φεβρουαρίου 2017.

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς, με τον ίδιο τρόπο διασφαλίζει ίσες ευκαιρίες σε όλα τα μέλη του προσωπικού και αντιμετωπίζει την ποικιλομορφία με δικαιοσύνη και σεβασμό με στόχο να προσφέρει δίκαιη μεταχείριση σε όλους τους εργαζομένους.

3.1.2 Διορισμός, Αποχώρηση και Επανεκλογή των Διοικητικών Συμβούλων

Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει την ανάγκη να εντοπίζει τα πιο προσοντούχα άτομα που είναι διαθέσιμα για να υπηρετήσουν στο Διοικητικό Συμβούλιο. Είναι υπεύθυνο για το διορισμό Διοικητικών Συμβούλων. Σύμφωνα με την Πολιτική Διορισμών στο Διοικητικό Συμβούλιο όλοι οι διορισμοί γίνονται αξιοκρατικά με βάση αντικειμενικά κριτήρια (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων και της εμπειρίας), λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα οφέλη της ποικιλομορφίας στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο ετοιμάζει σχεδιασμό για τη δική του ανανέωση με τη βοήθεια της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης που αναθεωρεί τακτικά τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, τη θητεία και το σχεδιασμό διαδοχής.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρίας το ένα τρίτο των Διοικητικών Συμβούλων αποχωρεί κάθε χρόνο και εφόσον είναι επανεκλέξιμοι προσφέρονται για επανεκλογή. Στην ΕΓΣ των μετόχων στις 25 Οκτωβρίου 2016 ο κ. Maksim Goldman, ο κ. Μιχάλης Σπανός και ο κ. Arne Berggren παραιτήθηκαν και ενόψη του ότι ήταν επανεκλέξιμοι προσφέρθηκαν για επανεκλογή. Ο Δρ. Michael Heeger εξελέγη στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά τον διορισμό του στις 9 Ιουνίου 2016. Η κα Lyn Grobler επίσης εκλέχθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ που δόθηκε στις 7 Φεβρουαρίου 2017.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

3.1.2 Διορισμός, Αποχώρηση και επανεκλογή των Διοικητικών Συμβούλων

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί ανά πάσα στιγμή να διορίσει οποιοδήποτε πρόσωπο που είναι πρόθυμο να ενεργεί ως Διοικητικός Σύμβουλος και το οποίο πληροί τα κριτήρια όπως αυτά καθορίζονται στην Πολιτική Διορισμών του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε για να συμπληρώσει ένα κενό ή ως προσθήκη στο υπάρχον Διοικητικό Συμβούλιο, αλλά ο συνολικός αριθμός των μελών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα 13. Κάθε Διοικητικός Σύμβουλος που διορίζεται υπόκειται σε εκλογή στην επόμενη ΕΓΣ μετά τον διορισμό του.

Η Επιτροπή πριν από την αξιολόγηση των υποψηφίων εντοπίζει τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για το ρόλο, αξιολογεί τη διάθεση χρόνου που απαιτείται και έχοντας υπόψη την επίσημη αξιολόγηση του συνόλου των δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου και τον σχεδιασμό διαδοχής προχωρεί σε εισηγήσεις για διορισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η διαδικασία επιλογής μη-εκτελεστικών μελών υποστηρίζεται από μια έμπειρη επαγγελματική εταιρία εξεύρεσης στελεχών που ετοιμάζει κατάλληλη λίστα υποψηφίων και παρέχει ανεξάρτητες αξιολογήσεις των υποψηφίων. Το Συγκρότημα στη συνέχεια συνεργάζεται με την εν λόγω εταιρία για την επιλογή των επικρατέστερων υποψηφίων, διεξάγει συνεντεύξεις / συναντήσεις (περιλαμβανομένων συναντήσεων με μέλη της Επιτροπής) και διεξάγει διεξοδική έρευνα δέουσας επιμέλειας. Σύμφωνα με την Πολιτική Διορισμών του Διοικητικού Συμβουλίου η διαδικασία αξιολόγησης και η ολοκληρωμένη έρευνα δέουσας επιμέλειας είναι εκτεταμένη και περιλαμβάνει επιβεβαιώσεις, αυτοπιστοποίηση της καταλληλότητας και της οικονομικής ευρωστίας του υποψηφίου και εξωτερικούς ελέγχους που αφορούν την έρευνα σε διάφορες δημόσιες διαθέσιμες πηγές.

Η διαδικασία συνεπάγεται επίσης την Επιτροπή να βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα του υποψηφίου να αφιερώνει αρκετό χρόνο για το ρόλο, την ανεξαρτησία, την ικανότητα και καταλληλότητα και την αξιολόγηση και τεκμηρίωση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων. Η Επιτροπή στη συνέχεια προχωρεί σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Η διαδικασία ως περιγράφηκε πιο πάνω ακολουθήθηκε κατά την επιλογή της κας Lyn Grobler τον Αύγουστο 2016. Η Egon Zehnder, μια εταιρία συμβούλων εξεύρεσης υποψηφίων χωρίς άλλη σχέση με την Εταιρία, ανέλαβε την αναζήτηση μη-εκτελεστικού υποψηφίου μέλους.

Τα μη-εκτελεστικά μέλη διορίζονται αρχικά για μια περίοδο τριών ετών, και συνήθως αναμένεται να υπηρετήσουν δύο τριετείς θητείες. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να καλέσει τα μέλη να υπηρετήσουν επιπρόσθετες θητείες εφόσον η απόδοσή τους έχει αξιολογηθεί ως επαρκής. Η θητεία ενός μη εκτελεστικού μέλους δεν μπορεί να επεκταθεί πέραν των 12 ετών στο σύνολο και κάθε επαναδιορισμός πέραν των 6 σωρευτικών ετών υπόκειται σε αυστηρή θεώρηση όπου θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η ανάγκη για τη σταδιακή ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Καταστατικό της Εταιρίας θα τροποποιηθεί πριν την επόμενη ΕΓΣ έτσι ώστε όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι να αποχωρούν κάθε χρόνο και να προσφέρονται για επανεκλογή εάν το επιθυμούν.

Επιστολές που καταγράφουν τους όρους πρόσληψης του καθενός από τα μη εκτελεστικά μέλη, συμπεριλαμβανομένης και της διάθεσης χρόνου που αναμένεται από το καθένα από αυτά είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρίας www.bankofcyprus.com. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι οφείλουν να διαθέτουν επαρκή χρόνο για τις εργασίες του Συγκροτήματος, ο οποίος περιλαμβάνει συμμετοχή σε τακτικές συνεδριάσεις, επιμορφωτικά σεμινάρια και ενημερωτικές συναντήσεις καθώς και χρόνο προετοιμασίας για τις συνεδριάσεις. Επιπλέον, τα μη-εκτελεστικά μέλη συνήθως πρέπει να συμμετέχουν σε μία τουλάχιστον επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, που συνεπάγεται τη διάθεση επιπλέον χρόνου. Ορισμένα μη εκτελεστικά μέλη, όπως ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος και οι προέδροι των επιτροπών απαιτείται όπως διαθέσουν επιπρόσθετο χρόνο για την επίτευξη του ρόλου τους.

3.1.3 Εισδοχή και συνεχής κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου

Πλήρη, επίσημα και προσαρμοσμένα εισαγωγικά εκπαιδευτικά προγράμματα, με ιδιαίτερη έμφαση στη διαχείριση κινδύνων και στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου διοργανώνονται για τα νεοδιορισθέντα μέλη. Τα προγράμματα επίσης περιλαμβάνουν σειρά συναντήσεων με ανώτατα στελέχη και άλλους Διοικητικούς Συμβούλους, ώστε να επιτρέπουν στα νέα μέλη να εξοικειωθούν με τη δομή των εργασιών του Συγκροτήματος, τη διεύθυνση και διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και του ρόλου των επιτροπών. Η Γραμματέας της Εταιρίας, υπό την εποπτεία του Προέδρου, αναπτύσσει προγράμματα κατάρτισης με βάση τις ατομικές ανάγκες του κάθε μέλους. Μετά το διορισμό, κάθε μέλος λαμβάνει ένα σχετικό πακέτο και υποβάλλεται σε εισαγωγικό πρόγραμμα.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

3.1.3 Εισδοχή και συνεχής κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου

Εστιασμένη κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου διευθετείται σε συνδυασμό με προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου παρέχονται κατάλληλες πληροφορίες προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα μέλη λαμβάνουν επαρκή γνώση σε συγκεκριμένους τομείς και μέσω ειδικών επιμορφωτικών σεμιναρίων για συγκεκριμένα θέματα (βλέπετε τον πιο κάτω πίνακα για το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα 2016) που συνήθως καθορίζονται από τα μέλη και τη Γραμματέα της Εταιρίας. Το πρόγραμμα κατάρτισης ετοιμάζεται στην αρχή κάθε έτους και τα μέλη αναμένεται να το παρακολουθήσουν.

Με το διορισμό όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν ένα πακέτο πληροφοριών στο οποίο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, το εγχειρίδιο Διοικητικού Συμβουλίου, βασικές νομοθεσίες, οδηγίες και κανονισμοί και το Καταστατικό της Εταιρίας. Όπως καταδεικνύεται στον πίνακα που ακολουθεί, τα μέλη έτυχαν εξειδικευμένης εκπαίδευσης σε θέματα εισδοχής στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου με τη συμβολή εξωτερικών συμβούλων.

Όνομα	Νομικά και άλλα θέματα αναφορικά με την εισδοχή στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου	Θέματα εταιρικής διακυβέρνησης αναφορικά με την εισδοχή στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου	Επιπλέον θέματα σχετικά με την εισδοχή στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου
J. Ackermann	✓	✓	✓
M. Goldman	✓	✓	✓
W. L. Ross	✓	✓	✓
A Berggren	✓	✓	✓
M. Heger	✓	✓	✓
J. Hourican	✓	✓	✓
M. Καλοχωρίτης	✓	✓	✓
X. Πατσαλίδης	✓	✓	✓
M. Σπανός	✓	✓	✓
I. Ζωγραφάκης	✓	✓	✓

Το εκπαιδευτικό υλικό διανέμεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα. Το 2016 η Εταιρία εισήγαγε το θεσμό της εξ' αποστάσεως εκπαίδευσης (e-learning) και τρία τέτοια εκπαιδευτικά σεμινάρια τέθηκαν στη διάθεση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προς το τέλος του έτους που κάλυπταν θέματα όπως την καταπολέμηση ξεπλύματος παράνομου χρήματος ('AML'), την ανώνυμη / εμπιστευτική αναφορά και την καταπολέμηση της δωροδοκίας και διαφθοράς.

Στους Διοικητικούς Συμβούλους προσφέρεται επίσης η δυνατότητα να παρίστανται σε κατάλληλα εξωτερικά εκπαιδευτικά σεμινάρια, εκδηλώσεις ή συνέδρια σχεδιασμένα για να παρέχουν ανασκόπηση τρεχόντων ζητημάτων συναφή με τα καθήκοντά τους. Η Γραμματέας της Εταιρίας διασφαλίζει ότι όλα τα μέλη λαμβάνουν τις σχετικές πληροφορίες εγκαίρως ώστε να μπορούν να εξετάσουν θέματα για λήψη αποφάσεων και να επιτελέσουν το εποπτικό τους έργο. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν επίσης πρόσβαση στις συμβουλές των εξωτερικών νομικών συμβούλων του Συγκροτήματος και σε ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με έξοδα του Συγκροτήματος, αν και όταν αυτό απαιτείται. Οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν παρόμοια πρόσβαση και είναι εφοδιασμένες με επαρκείς πόρους για να επιτελούν τα καθήκοντά τους. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι τυγχάνουν επίσης ολοκληρωμένης καθοδήγησης από τη Γραμματέα της Εταιρίας του Συγκροτήματος αναφορικά με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και καθοδήγηση αναφορικά με τα καθήκοντά και τις υποχρεώσεις τους από το Λειτουργό Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση του Συγκροτήματος.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους τα εκτελεστικά μέλη αναπτύσσουν και ανανεώνουν τις δεξιότητες και τις γνώσεις τους αναφορικά με τις λειτουργίες και τις εργασίες του Συγκροτήματος μέσω τακτικών αλληλεπιδράσεων, συναντήσεων και ενημερώσεων με την ανώτατη διεύθυνση και μέσω παρουσιάσεων των εργασιών του Συγκροτήματος σε επενδυτές και αναλυτές. Παραμένουν ενήμεροι για τις εξελίξεις που επηρεάζουν τον τομέα των χρηματοπιστωτικών και τραπεζικών υπηρεσιών εκπροσωπώντας τα συμφέροντα του Συγκροτήματος σε συνέδρια, συμβουλευτικές ομάδες και άλλες εκδηλώσεις και συναντήσεις με τις ρυθμιστικές και άλλες αρχές.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

3.1.4 Αξιολόγηση Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει δεσμευτεί για την τακτική και τουλάχιστον ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς του και εκείνης των επιτροπών του. Η εσωτερική αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών του και των μελών του που διεξήχθη τον Ιούνιο του 2016 από το Λειτουργό Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση, κατέδειξε μια ισχυρή και ποικιλόμορφη σύνθεση εμπειριών που θα μπορούσε να ενισχυθεί περαιτέρω με το διορισμό μελών με ισχυρές γνώσεις πληροφορικής, ενώ ταυτόχρονα θα επιδιώκε την παρουσία και των δύο φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η ετήσια έκθεση αξιολόγησης της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου υπέβαλε αριθμό εισηγήσεων για την εφαρμογή των οποίων ετοιμάστηκε ένα σχέδιο δράσης. Η αξιολόγηση διεξήχθη μέσω ερωτηματολογίων και θεώρησε τη συνολική απόδοση σε σχέση με το ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης εξετάστηκε από την Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης και συζητήθηκε συλλογικά από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το Διοικητικό Συμβούλιο εξακολουθεί να είναι αποτελεσματικό. Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι κάθε Διοικητικός Σύμβουλος συνεχίζει να συμβάλλει πολύτιμα στις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν τα κατάλληλα προσόντα και τη σχετική ευρεία εμπειρία και συνεχίζουν να είναι αποτελεσματικά και αποδεικνύουν τη συνεχή δέσμευση για το ρόλο τους.

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος προήδρευσε της διαδικασίας αξιολόγησης της απόδοσης του Προέδρου που βασίστηκε σε συζήτηση κατά τη διάρκεια μιας συνεδρίασης των μη-εκτελεστικών μελών (χωρίς τον Πρόεδρο). Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο Πρόεδρος συνεχίζει να καθοδηγεί αποτελεσματικά το Διοικητικό Συμβούλιο, η συμβολή του συνεχίζει να είναι πολύτιμη και επιδεικνύει συνεχή δέσμευση για το ρόλο του.

3.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση και το ρόλο της Επιτροπής, καθώς και τα θέματα που εξετάστηκαν κατά τη διάρκεια του 2016 βρίσκονται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, στη σελίδα 384 της παρούσας έκθεσης. Της Επιτροπής προεδρεύει ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος και η σύνθεσή της είναι σύμφωνη με τις απαιτήσεις του Κώδικα ΧΑΚ και του Κώδικα ΗΒ. Από την 1η Ιανουαρίου 2016 μέχρι τις 9 Ιουνίου 2016, η Επιτροπή αποτελείτο από δύο μόνο ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη, εν αναμονή του διορισμού του Δρ. Michael Heger, ο οποίος έγινε το τρίτο ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος της Επιτροπής, όταν ο διορισμός του εγκρίθηκε από την ΕΚΤ.

3.2.1 Δάνεια σε Διευθυντές και άλλες συναλλαγές

Λεπτομέρειες για τον δανεισμό και άλλες συναλλαγές των Διοικητικών Συμβούλων με το Συγκρότημα παρουσιάζονται στη Σημείωση 48 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, για το 2016.

Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμος στο παρόν στάδιο δεν επιτρέπει την παραχώρηση οποιουδήποτε χρηματοδοτικού ανοίγματος προς οποιοδήποτε από τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός όπου η ΚΤΚ θεωρεί τέτοιο άνοιγμα να είναι εξαιρετικά χαμηλού κινδύνου. Επιπλέον, οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα παραχωρηθεί προς τα μη-ανεξάρτητα μέλη πρέπει να συνάδει με τις ακόλουθες πρόνοιες του Νόμου:

- Η συναλλαγή να έχει τύχει της προηγούμενης έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με απόφαση που λήφθηκε με πλειοψηφία δύο τρίτων των μελών που συμμετείχαν στη συνεδρία και το ενδιαφερόμενο μέλος δεν παρίστατο κατά τη συζήτηση του θέματος αυτού ούτε μετείχε στη σχετική ψηφοφορία,
- Το άνοιγμα που παραχωρήθηκε, δόθηκε με τους ίδιους εμπορικούς όρους που επιβάλλονται στους πελάτες για παρόμοια ανοίγματα σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει οποτεδήποτε το 10% των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρίας, ή οποιοδήποτε χαμηλότερο ποσοστό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει,
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματα εξασφάλιση και που παραχωρούνται προς όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει το 1% των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρίας ή οποιοδήποτε χαμηλότερο ποσοστό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει,
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει οποτεδήποτε το ποσό των €500.000 ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει, και

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

- Δεν επιτρέπεται να παραχωρηθεί οποτεδήποτε, οποιαδήποτε χρηματοδότηση προς οποιοδήποτε εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν συνάδει με τους όρους και κανονισμούς ή που υπερβαίνει τα όρια που διέπουν όλο το προσωπικό ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει. Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου βρίσκονταν σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ και του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου κατά τη διάρκεια του 2016.

3.3 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2016 αποτελείτο από τρεις μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, δύο εκ των οποίων ήταν ανεξάρτητοι. Την 1 Ιανουαρίου του 2017 ο κ. Maksim Goldman παραιτήθηκε από την Επιτροπή Ελέγχου και αντικαταστάθηκε από τον Δρ. Michael Heger προκειμένου η Εταιρία να συμμορφωθεί με τον Κώδικα ΗΒ και την πρόνοια όπως η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται μόνο από ανεξάρτητους μη εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου κατά την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης είναι τα ακόλουθα:

- Ιωάννης Zographakis (Πρόεδρος)
- Arne Berggren
- Michael Heger (από 1 Ιανουαρίου 2017)

Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι η Επιτροπή Ελέγχου συνολικά έχει το κατάλληλο μείγμα δεξιοτήτων και την ανάλογη εμπειρία σε χρηματοοικονομικά / τραπεζικά θέματα. Το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει επίσης ότι ο Ιωάννης Ζωγραφάκης μπορεί να θεωρηθεί ότι έχει πρόσφατη και σχετική χρηματοοικονομική εμπειρία για τους σκοπούς του Κώδικα ΗΒ και μπορεί να θεωρηθεί ως οικονομικός εμπειρογνώμονας της Επιτροπής Ελέγχου. Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του του κάθε μέλους αναφέρονται στην ενότητα 2 της παρούσας έκθεσης.

Ο ρόλος της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, είναι:

- Να εποπτεύει το σύστημα εσωτερικού ελέγχου και να επανεξετάζει την αποτελεσματικότητά του
- Να παρακολουθεί την ακεραιότητα των οικονομικών καταστάσεων και σχετικών ανακοινώσεων του Συγκροτήματος
- Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών του εσωτερικού ελέγχου
- Να συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο στο διορισμό των εξωτερικών ελεγκτών και να έχει την ευθύνη εποπτείας και αμοιβής των εξωτερικών ελεγκτών
- Να αναθεωρεί τις οικονομικές και λογιστικές πολιτικές και πρακτικές της Εταιρίας
- Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητας των διαδικασιών ανώνυμης /εμπιστευτικής αναφοράς του Συγκροτήματος
- Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της υπηρεσίας για την παρεμπόδιση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος καθώς και όλα τα θέματα κανονιστικής / ηθικής συμμόρφωσης

και να υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τα πιο πάνω θέματα.

Ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου είναι θεμελιώδους σημασίας προκειμένου να διασφαλιστεί η οικονομική ακεραιότητα και ακρίβεια της οικονομικής πληροφόρησης της Εταιρίας. Η καλή, ανοιχτή επικοινωνία μεταξύ της Επιτροπής, της Διευθύντριας Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης, του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του Συγκροτήματος, του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος, του Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος και των εξωτερικών ελεγκτών είναι απαραίτητη και προσθέτει αξία στον οργανισμό. Αυτό επιτυγχάνεται με το να τίθεται η διεύθυνση υπόλογη για την εφαρμογή όλων των συστάσεων του ελέγχου (εσωτερικού και εξωτερικού) και μέσω της πρόσκλησης των αρμόδιων διευθυντών των επιχειρηματικών μονάδων σε συναντήσεις για να ενημερώσουν για την υλοποίηση των συμφωνηθέντων ενεργειών που αφορούν την Μονάδα τους. Πέραν από την παροχή διαβεβαίωσης εντός των δομών διακυβέρνησης και ευθύνης του Συγκροτήματος, είναι απαραίτητο η Επιτροπή να συνεισφέρει, να παράγει αποτελέσματα και να προσθέτει αξία στο Συγκρότημα.

Η Επιτροπή έχει:

- Εγκρίνει την αξιολόγηση για σκοπούς κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.
- Επανεξετάσει και παρακολουθήσει την καταλληλότητα και πληρότητα των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων και των σχετικών ανακοινώσεων προς τους μετόχους της Εταιρίας και κάθε επίσημη ανακοίνωση που αφορά στη χρηματοοικονομική απόδοση του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων και σημαντικών οικονομικών κρίσεων και εκτιμήσεων

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

- Συζητήσει σημαντικούς τομείς λογιστικών εκτιμήσεων μαζί με τους εξωτερικούς ελεγκτές Ernst & Young Cyprus Ltd. Συγκεκριμένοι τομείς συζήτησης ήταν οι διαπιστώσεις / παρατηρήσεις τους αναφορικά με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, προβλέψεων και απομειώσεων δανείων, αρχή συνεχιζόμενης δραστηριότητας, ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογίας
- Συμβουλεύσει το Διοικητικό Συμβούλιο ότι η Ετήσια Οικονομική Έκθεση και λογαριασμοί του Συγκροτήματος είναι δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή και παρέχει τις απαραίτητες πληροφορίες στους μετόχους για την αξιολόγηση της θέσης και της απόδοσης του Συγκροτήματος, το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική.
- Θεωρήσει για γνωστοποίηση όλα τα ουσιώδη ζητήματα που έχουν απασχολήσει τη διεύθυνση και τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος κατά τη διάρκεια του έτους
- Επανεξετάσει λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, περιλαμβανομένης της έγκρισης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών
- Θεωρήσει τις εισηγήσεις της διεύθυνσης αναφορικά με τις προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων καθώς και άλλες ζημιές και έξοδα απομείωσης, όπως αυτά απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη εξέτασης των σημαντικών συναλλαγών οποιασδήποτε μορφής, που διενήργησε η Εταιρία ή οι θυγατρικές της, όπου μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Διευθύνων Σύμβουλος, μέλος της εκτελεστικής και γενικής διεύθυνσης, ο Γραμματέας, ο εξωτερικός ελεγκτής ή μεγαλομέτοχος, έχει άμεσο ή έμμεσο συμφέρον. Η Επιτροπή βεβαιώνεται ότι τέτοιες συναλλαγές διενεργούνται μέσα στο πλαίσιο συνήθους εμπορικής πρακτικής (at arm's length) της Εταιρίας.

Η Επιτροπή έλαβε τακτικές εκθέσεις από τη Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης, το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος.

Η Επιτροπή εξέτασε την επάρκεια των πόρων, τα προσόντα και την εμπειρία του προσωπικού της Οικονομικής Διεύθυνσης. Υποβλήθηκαν εκθέσεις στην Επιτροπή για θέματα εσωτερικού ελέγχου. Η Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης Συγκροτήματος, ο Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος, ο Διευθυντής Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος, οι εξωτερικοί ελεγκτές και άλλα ανώτερα στελέχη είχαν τακτική παρουσία στις συνεδριάσεις της Επιτροπής. Η Επιτροπή έχει τακτικές συζητήσεις με τους εξωτερικούς ελεγκτές, το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος και έχει την ευκαιρία να συζητήσει θέματα χωρίς την παρουσία της διεύθυνσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αναθέσει την αρμοδιότητα της σύνταξης της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης στην Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης, αλλά η Επιτροπή Ελέγχου διατηρεί την ευθύνη της ανασκόπησης και έγκρισης της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Επιτροπή μελέτησε τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και επιβαρύνσεις, συζητώντας με τη διεύθυνση τη βάση υπολογισμού και τους λόγους για σημαντικές αλλαγές. Κρίσεις και εκτιμήσεις που συζητήθηκαν ήταν η απομείωση των χορηγήσεων πελατών, η αναγνώριση εσόδων από τόκους σε δάνεια που αποκτήθηκαν, η αναγνώριση και το επίπεδο των προβλέψεων, καθώς και οι γνωστοποιήσεις σχετικά με τις προβλέψεις και τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις για νομικές διαδικασίες και κανονιστικά θέματα, την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που συνεπάγεται σημαντική κρίση λόγω της αβεβαιότητας που υπάρχει στις μελλοντικές προβλέψεις. Περαιτέρω η Επιτροπή μελέτησε την αξιολόγηση της διεύθυνσης για την καταλληλότητα της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος για όλα τα τρίμηνα του 2016 στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Οι εκτιμήσεις που αξιολογήθηκαν από την Επιτροπή καθορίζονται στη Σημείωση 3 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεργάζονται στενά και σε κοινές τους συνεδριάσεις αξιολογούν την καταλληλότητα και πληρότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου είναι κυρίως υπεύθυνη να ελέγχει τον τρόπο και το πλαίσιο στο οποίο η διεύθυνση διασφαλίζει και παρακολουθεί την επάρκεια της φύσης, της έκτασης και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων οικονομικής πληροφόρησης, διατηρώντας έτσι ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Επιπλέον η Επιτροπή έχει την ευθύνη να:

- Παρέχει βοήθεια προς το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων του βάσει των σχετικών κανόνων εισαγωγής στο Χρηματιστήριο και άλλων ισχύοντων νόμων και κανονισμών
- Παρακολουθεί και επανεξετάζει την αποτελεσματικότητα της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος και της λειτουργίας της.

3.3.1 Δραστηριότητες Επιτροπής το 2016

Η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε 12 φορές κατά τη διάρκεια του 2016.

Η Επιτροπή εξέτασε τα ακόλουθα βασικά σημαντικά λογιστικά και άλλα θέματα που αφορούν στη εξέταση των οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016. Για την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων, η Επιτροπή εξέτασε την καταλληλότητα των αποφάσεων και των εκτιμήσεων της διεύθυνσης και, ανάλογα με την περίπτωση, συζήτησε τις αποφάσεις και εκτιμήσεις αυτές με τον εξωτερικό ελεγκτή:

- Συζήτηση των αποτελεσμάτων του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων με τους εξωτερικούς ελεγκτές
- Συζήτηση των παραμέτρων των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) περί προβλέψεων
- Εξέταση των σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και κρίσεων
- Θεώρηση των μηνιαίων εκθέσεων ελέγχου και εσωτερικών ελέγχων
- Διορισμός εξωτερικών ελεγκτών
- Αξιολόγηση της ανεξαρτησίας των εξωτερικών ελεγκτών
- Θεώρηση της Ετήσιας Έκθεσης της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου του Συγκροτήματος και κυρίως ευρήματα ελέγχου
- Θεώρηση του Τριετούς Σχεδίου Δράσης της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου 2016-2018
- Θεώρηση και έγκριση του Σχεδίου Ελέγχου, του Σχεδίου Δράσης του τμήματος Καταπολέμησης Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος ('AML') και του σχεδίου δράσης του τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης
- Εξέταση σημαντικών θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης και των εκθέσεων της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος
- Αναθεώρηση και έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Καταπολέμησης Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, της έκθεσης Διαχείρισης του Κινδύνου Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης
- Θεώρηση των μηνιαίων εκθέσεων του Τμήματος AML και του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης
- Έγκριση της ενισχυμένης μεθοδολογίας των επί τόπου ελέγχων της υπηρεσίας AML σε καταστήματα της πρώτης γραμμής άμυνας
- Θεώρηση των τριμηνιαίων εκθέσεων διαχείρισης παραπόνων
- Θεώρηση της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Θεώρηση των τριμηνιαίων εκθέσεων σχετικά με το έγκλημα στον κυβερνοχώρο και το σχέδιο αντιμετώπισης περιστατικών ασφαλείας
- Θεώρηση και έγκριση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνου για Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος, Πολιτική έναντι στο Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος, Πολιτική Αποδοχής Πελατών και Πολιτική Κυρώσεων
- Θεώρηση και έγκριση Πολιτικών Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης
- Αξιολόγηση της ανεξαρτησίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος.
- Θεώρηση του Σχεδιασμού Διαδοχής στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου
- Έλεγχος και έγκριση των Τριμηνιαίων Οικονομικών Αποτελεσμάτων
- Θεώρηση των προβλέψεων για απομείωση δανείων και απαιτήσεων
- Εξέταση και συζήτηση του ενημερωτικού δελτίου και της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και εκθέσεων που ετοιμάστηκαν για την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου (LSE)
- Έγκριση της αμοιβής των ελεγκτών, της φορολογικής συμμόρφωσης και παρεμφερών μη-ελεγκτικών υπηρεσιών για το έτος
- Έγκριση του περιεχομένου της τριετούς αξιολόγησης του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου Συγκροτήματος
- Έγκριση των αναθεωρημένων όρων εντολής του Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος
- Ενημέρωση σχετικά με το πρόγραμμα διασφάλισης και βελτίωσης της ποιότητας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος
- Έγκριση των αναθεωρημένων όρων εντολής της Επιτροπής Ελέγχου
- Θεώρηση των εκθέσεων ελέγχου θυγατρικών εταιριών του Συγκροτήματος

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

3.3.1 Δραστηριότητες Επιτροπής το 2016 (συνέχεια)

- Εξέταση των απαντήσεων της διεύθυνσης στην επιτόπου επιθεώρηση της ΕΚΤ για τη διαχείριση των κινδύνων και του συστήματος ελέγχου κινδύνων
- Ενημέρωση για σημαντικές επερχόμενες κανονιστικές εξελίξεις
- Έγκριση του οδικού χάρτη για την εναλλαξιμότητα των εξωτερικών ελεγκτών
- Έγκριση της μη-ελεγκτικής εργασίας που ανατέθηκε στους εξωτερικούς ελεγκτές για διασφάλιση της ανεξαρτησίας τους

3.3.2 Ανεξαρτησία Εσωτερικού Ελέγχου

Οι Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης Συγκροτήματος αναφέρονται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Είναι διοικητικά ανεξάρτητες από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και δεν υπάγονται ιεραρχικά σε άλλη μονάδα της Εταιρίας, εκτός από το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος, ο οποίος έχει διακεκομμένη γραμμή αναφοράς στον Αναπληρωτή CEO & COO για διοικητικούς σκοπούς.

Οι δραστηριότητες της Επιτροπής περιελάμβαναν την θεώρηση των εκθέσεων που υποβλήθηκαν από τις Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης Συγκροτήματος. Η Επιτροπή βεβαιώθηκε ότι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Συγκροτήματος ήταν αποτελεσματική και διέθετε επαρκείς πόρους, μέσω τακτικών συνεδριάσεων και εκθέσεων που υποβλήθηκαν από το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος σε θέματα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικότητας και της επάρκειας πόρων. Στις αρχές του 2016 παρέλαβε την τελική έκθεση της τριετούς αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος, τόσο σε ενοποιημένη όσο και ατομική βάση που είχε αρχίσει το 2015. Η Επιτροπή έλαβε εκθέσεις κατά τη διάρκεια του 2016 αναφορικά με τις δραστηριότητες της υπηρεσίας του εσωτερικού ελέγχου και θεώρησε τις προγραμματισμένες δραστηριότητές της για το επόμενο έτος.

Οι απαντήσεις της διεύθυνσης σε διαπιστώσεις και συστάσεις του Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος μελετήθηκαν και τέθηκαν υπό παρακολούθηση. Οι μηνιαίες εκθέσεις που ετοιμάζονται από τον Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος επιτρέπουν στην Επιτροπή να εστιάσει τη συζήτηση σε συγκεκριμένους τομείς ενδιαφέροντος και στις βαθύτερες αιτίες και να παρακολουθεί την πρόοδο εξυγίανσης με τη πάροδο του χρόνου.

Η Επιτροπή προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό ή την αντικατάσταση του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και του Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος. Υποβάλλει έκθεση στο Συμβούλιο σχετικά με α) την επάρκεια των ελέγχων που διεξάγονται, τα συμπεράσματα και τις εισηγήσεις του Εσωτερικού Ελέγχου του Συγκροτήματος και β) θέματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία και την ομαλή εκτέλεση του ελεγκτικού έργου που διενεργείται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

Η ανεξαρτησία των δύο λειτουργιών καθώς και η ανεξαρτησία του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος εξετάστηκαν από την Επιτροπή Ελέγχου.

3.3.3 Διευθετήσεις σχετικές με τον εξωτερικό ελεγκτή

Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών διασφαλίζονται μέσω παρακολούθησης της σχέσης τους με το Συγκρότημα από την Επιτροπή Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης της ισορροπίας μεταξύ ελεγκτικών και παρεμφερών μη-ελεγκτικών υπηρεσιών. Οι εξωτερικοί ελεγκτές παρείχαν γραπτή διαβεβαίωση της αντικειμενικότητας και της ανεξαρτησίας τους στο Συγκρότημα. Επιπλέον, οι εξωτερικοί ελεγκτές δεν παρέχουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στο Συγκρότημα. Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει σε ετήσια βάση λεπτομερή ανάλυση των ελεγκτικών και μη ελεγκτικών τελών σχετικά με τις εργασίες που πραγματοποιήθηκαν από τους εξωτερικούς ελεγκτές. Η Επιτροπή με την εξέταση αυτή επιβεβαιώνει την ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών και παραπέμπει την ανάλυση αυτή στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή Ελέγχου συζήτησε τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης αναφορικά με τις Οντότητες Δημοσίου Συμφέροντος και τις επιπτώσεις που αφορούν την εναλλαγή των εξωτερικών ελεγκτών. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του νέου κανονιστικού πλαισίου η μέγιστη θητεία για τους τρέχοντες ελεγκτές για να παραμείνουν ως νόμιμοι ελεγκτές λήγει στο τέλος του 2020. Η Επιτροπή Ελέγχου συμφώνησε σε οδικό χάρτη για την έναρξη της διαδικασίας προσφορών το 2017 που θα καταλήξει σε διορισμό νέου ελεγκτή όταν είναι εφικτό στο πλαίσιο των περιορισμών της ανεξαρτησίας που επιβάλλει το νέο πλαίσιο.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

3.4 Επιτροπή Κινδύνου

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στις 31 Δεκεμβρίου 2016 αποτελείτο από πέντε μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους οι οποίοι ήταν ανεξάρτητοι. Τα μέλη της Επιτροπής κατά την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης και μετά την παραίτηση του κ. Wilbur Ross είναι:

- Arne Berggren (Πρόεδρος)
- Maksim Goldman (από 1 Ιανουαρίου 2017, αντικατέστησε τον Δρ. Michael Heger)
- Μάριος Καλοχωρίτης
- Γιάννης Ζωγραφάκης

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του του κάθε μέλους αναφέρονται στην ενότητα 2 της παρούσας έκθεσης.

Για να διασφαλιστεί ο συντονισμός με το έργο της Επιτροπής Ελέγχου, ο πρόεδρος της Επιτροπής είναι μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και ο πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι μέλος της Επιτροπής Ελέγχου. Τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι επίσης μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αποφάσεις περί αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τη διάσταση κινδύνου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Συγκροτήματος είναι υπεύθυνη για την παροχή συμβουλών στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συγκροτήματος για θέματα υψηλού επιπέδου που σχετίζονται με τον κίνδυνο και τη διαχείριση των κινδύνων και για τη μη-εκτελεστική εποπτεία της διαχείρισης κινδύνων και του εσωτερικού ελέγχου (εκτός της οικονομικής πληροφόρησης).

Ο κύριος σκοπός της Επιτροπής είναι να εξετάσει, εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, το συνολικό προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης της απόδοσης σε σχέση με τη ανοχή κινδύνου για όλους τους τύπους των κινδύνων και για να διασφαλίσει ότι τόσο το προφίλ κινδύνου όσο και η Δήλωση Ανοχής Κινδύνου εξακολουθούν να είναι κατάλληλα. Πιο συγκεκριμένα:

- Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για την συνολική ανοχή κινδύνου του Συγκροτήματος και την ευθυγράμμιση με τη στρατηγική του.
- Παρακολουθεί την αποδοτικότητα της διαχείρισης κινδύνου του Συγκροτήματος και των εσωτερικών δικλείδων εκτός των οικονομικών καταστάσεων και των εσωτερικών δικλείδων συμμόρφωσης.
- Παρακολουθεί την ανοχή κινδύνου και το συνολικό προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος έναντι βασικών δεικτών απόδοσης/κινδύνου όπως αυτοί καταγράφονται στη Δήλωση Ανοχής Κινδύνου του Συγκροτήματος.
- Εντοπίζει τον πιθανό αντίκτυπο σημαντικών θεμάτων που ίσως επηρεάσουν το Προφίλ Κινδύνου του Συγκροτήματος.
- Βεβαιώνεται ότι το συνολικό προφίλ κινδύνου και η ανοχή κινδύνου παραμένουν κατάλληλες δεδομένων του εξωτερικού περιβάλλοντος, άλλων σημαντικών θεμάτων που έχουν αντίκτυπο στο Συγκρότημα και του εσωτερικού περιβάλλοντος ελέγχου.
- Αναζητεί, εντοπίζει και αξιολογεί μελλοντικούς πιθανούς κινδύνους που λόγω αβεβαιότητας, μικρής πιθανότητας και άγνοιας ίσως να μην εξετάστηκαν ικανοποιητικά από άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αμοιβών με τη Δήλωση Ανοχής Κινδύνου (μέσω εισηγήσεων στην Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών).
- Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο σε θέματα κινδύνου που σχετίζονται με προτεινόμενες στρατηγικές εξαγορές και πωλήσεις.

Το Συγκρότημα, όπως και όλα τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτίθεται σε κινδύνους, οι πιο σημαντικοί από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης, ο κίνδυνος αγοράς ο λειτουργικός κίνδυνος και ο κίνδυνος πτώσης των τιμών ακινήτων. Το Συγκρότημα παρακολουθεί και διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους μέσα από διάφορους μηχανισμούς ελέγχου και αναθεωρεί τις ενέργειες μετριασμού του κινδύνου που προτείνονται από τη διεύθυνση.

Για να διασφαλιστεί η συνοχή του σκοπού και της προσέγγισης από τις επιτροπές θυγατρικών εταιριών, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος έχει καθιερώσει βασικούς όρους εντολής για να καθοδηγήσει τις θυγατρικές εταιρίες κατά την υιοθέτηση των όρων εντολής για τις μη-εκτελεστικές επιτροπές κινδύνου. Απαιτείται επίσης, έγκριση της Επιτροπής για τυχόν προτεινόμενες σημαντικές αλλαγές στους όρους εντολής των επιτροπών κινδύνου των θυγατρικών εταιριών και για τους διορισμούς μελών σε τέτοιες επιτροπές.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4 Επιτροπή Κινδύνου (συνέχεια)

Λεπτομερείς πληροφορίες για τη διαχείριση κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρονται στις Σημειώσεις 43 μέχρι 46 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Κινδύνων στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2016

Κατά τη διάρκεια του 2016, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 20 συνεδριάσεις. Βασικοί τομείς εστίασης για την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους ήταν να θέσει στρατηγικές και να διασφαλίσει τη συμμόρφωση αναφορικά με τη διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων δανείων, να αναθεωρήσει πολιτικές κινδύνου όπου απαιτείται για συμμόρφωση με το μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό περιβάλλον και καλύτερη στήριξη των επιχειρηματικών αναγκών και να αναθεωρήσει τις βελτιώσεις στη μεθοδολογία προβλέψεων.

Η Επιτροπή αναγνώρισε τις τρέχουσες και τις πιθανές επιπτώσεις των βασικών ζητημάτων και θεμάτων που έχουν πραγματικό ή δυνητικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος και προχώρησε σε ενδεδειγμένες συζητήσεις, προκειμένου να κατανοήσει καλύτερα και να παρέχει καθοδήγηση στη διεύθυνση. Ενδεδειγμένες συζητήσεις για το 2016 κάλυψαν θέματα όπως το χαρτοφυλάκιο ανακτήσεων, το τμήμα εταιρικής διαχείρισης και το τμήμα μικρο-μεσαίων επιχειρήσεων της υπηρεσίας ανακτήσεων και αναδιάρθρωσεων, τη μονάδα διαχείρισης ακινήτων, τη ρευστότητα και τον κίνδυνο χρηματοδότησης, τον κίνδυνο επιτοκίου και το πρόγραμμα βελτιστοποίησης της προέλευσης δανείων.

3.4.1 Δραστηριότητες Επιτροπής το 2016

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ανέλαβε τις ακόλουθες βασικές δραστηριότητες το 2016:

- Εποπτεία εκτελεστικής διαχείρισης κινδύνων. Ο Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων υπέβαλε τακτικές εκθέσεις περιλαμβανομένου και ενός χάρτη κινδύνων που αναλύει τα προφίλ κινδύνου για κάθε κατηγορία κινδύνου που εντοπίστηκε στη Δήλωση Ανοχής Κινδύνου του Συγκροτήματος.
- Θεώρηση της διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικών ελέγχων. Η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την ετήσια έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων, την έκθεση για την Προστασία των Πληροφοριών και τις εκθέσεις αναφορικά με το ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΕΡ.
- Θεώρηση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνου. Η Επιτροπή εξέτασε την ευθυγράμμιση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνου με τη στρατηγική του Συγκροτήματος. Έγιναν τακτικές αξιολογήσεις του προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος έναντι των βασικών δεικτών απόδοσης που ορίζονται στη Δήλωση Ανοχής Κινδύνου για εξέταση της ανάγκης αναπροσαρμογής της διάθεσης ανοχής κινδύνου.
- Θεώρηση των κύριων και αναδυόμενων κινδύνων.
- Θεώρηση εξαγορών και διάθεση περιουσιακών στοιχείων. Η Επιτροπή έλαβε εκθέσεις σε θέματα κινδύνου αναφορικά με εκποιήσεις και συμβούλευσε σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο
- Θεώρηση του λειτουργικού κινδύνου. Η Επιτροπή έλαβε τακτικές εκθέσεις αναφορικά με το πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου
- Θεώρηση των πολιτικών διαχείρισης κινδύνου. Ενέκρινε αριθμό πολιτικών σχετικών με τη Διαχείριση Κινδύνου όπως τη Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών, Πολιτική Κινδύνου Χώρας, Πολιτική Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας και Πολιτική Διαχείρισης Απάτης, Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πολιτική Κινδύνου Φήμης
- Θεώρηση των όρων εντολής και της αποδοτικότητας της Επιτροπής. Η Επιτροπή ανέλαβε την αναθεώρηση των όρων εντολής της καθώς και της αποδοτικότητας της
- Έγκριση/εισήγηση για έγκριση ενός μεγάλου αριθμού αναδιάρθρωσεων και συμβατικών ή μη-συμβατικών διαγραφών
- Έγκριση/εισήγηση για έγκριση ειδικών προϊόντων αναδιάρθρωσης και λύσεων αναδιάρθρωσης
- Ενημέρωση για Κανονιστικές/Εποπτικές Δραστηριότητες του Συγκροτήματος
- Έγκριση ορίων αναφορικά με κινδύνους
- Ενημέρωση για τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ενεργητικού- Παθητικού (ALCO)
- Ετοιμασία του ημερολογίου της Επιτροπής για το 2017 με στόχο την πλήρη κάλυψη απαιτήσεων αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση και κανονιστικών απαιτήσεων και των όρων εντολής της Επιτροπής.

4. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την ευθύνη για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος, τα οποία διασφαλίζουν ότι:

- Η αποτελεσματικότητα του πλαισίου διακυβέρνησης παρακολουθείται και αξιολογείται σε περιοδική βάση και κατάλληλα μέτρα λαμβάνονται για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.
- Το Συγκρότημα έχει κατάλληλο πλαίσιο συμμόρφωσης.
- Η ακεραιότητα των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και η συμμόρφωση με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τα σχετικά πρότυπα, είναι επαρκής.
- Το Συγκρότημα έχει κατάλληλο πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών για την προστασία εμπιστευτικών πληροφοριών.

Πολιτικές και διαδικασίες έχουν σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, έκταση και πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος για να παρέχουν εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απατών ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών. Οι βασικές πολιτικές και διαδικασίες του Συγκροτήματος αφορούν στη διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας του Συγκροτήματος, στις πολιτικές και υποχρεώσεις συμμόρφωσης και στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, προβαίνει σε θεωρήσεις σε τακτική βάση για την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος και των διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές. Οι θεωρήσεις καλύπτουν όλα τα συστήματα ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και λειτουργικών μηχανισμών ελέγχου και μηχανισμού ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Κατά τις θεωρήσεις τους, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος λαμβάνουν τακτικές αξιολογήσεις του επιχειρησιακού και λειτουργικού κινδύνου, τακτικές εκθέσεις από το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος, το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, εκθέσεις εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου, καθώς και κανονιστικών εκθέσεων. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει επιβεβαίωση σε ετήσια βάση από το Διευθύνοντα Σύμβουλο Συγκροτήματος ως προς την αποτελεσματικότητα της συμμόρφωσης, της διαχείρισης κινδύνων και των πολιτικών, διαδικασιών και δραστηριοτήτων παρακολούθησης της ασφάλειας πληροφοριών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, έχει λάβει επιβεβαίωση ότι η εκτελεστική διεύθυνση έχει προβεί ή θα προβεί στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση όλων των αδυναμιών που εντοπίστηκαν μέσα από τη λειτουργία του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.

Σύμφωνα με εργασίες εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2016, σημαντικά βήματα έχουν ληφθεί τα οποία ενισχύουν περαιτέρω τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Περιοχές όπου επισημάνθηκε σημαντική πρόοδος είναι στη διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων δανείων και στη διαδικασία χειρισμού καθυστερήσεων παρόλο που εξακολουθεί να αποτελεί το σημαντικότερο κίνδυνο του Συγκροτήματος. Περιθώρια βελτίωσης εντοπίζονται σε ορισμένες περιοχές εντός του πλαισίου πληροφοριακών συστημάτων και ασφάλειας πληροφοριών. Συνολικά, το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει για την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει ότι δεν έχει περιέλθει εις γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών, εκτός αυτών που είναι εις γνώση των σχετικών Αρχών (όπου εφαρμόζεται).

4.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η διεύθυνση προέβη σε αξιολόγηση της ικανότητας του Συγκροτήματος να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα. Οι συνθήκες που υπήρχαν κατά τη διάρκεια του 2016 και οι εξελίξεις μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που έχουν εξεταστεί κατά την αξιολόγηση της διεύθυνσης για τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα, περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, το περιβάλλον λειτουργίας στην Κύπρο και το Συγκρότημα.

4. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (συνέχεια)

4.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα (συνέχεια)

Η διεύθυνση εκτιμά ότι το Συγκρότημα λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διατήρηση της βιωσιμότητας και της ανάπτυξης των εργασιών της στο τρέχον οικονομικό περιβάλλον. Η διεύθυνση, λαμβάνοντας υπόψη μια σειρά από παράγοντες και τις αβεβαιότητες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία αναφοράς, είναι πεπεισμένη ότι το Συγκρότημα έχει τους πόρους για να συνεχίσει τη δραστηριότητά του για το άμεσο μέλλον και, ως εκ τούτου, η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας είναι κατάλληλη για τους λόγους που αναφέρονται στη Σημείωση 3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, παρά τον αριθμό αβεβαιοτήτων που καταγράφονται στις Σημειώσεις 4.2.3 και 45 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

4.2 Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος και Πολιτική Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς που έχει εφαρμόσει το Συγκρότημα καθορίζει τα πρότυπα που πρέπει να ακολουθούν όλοι οι εργαζόμενοι του Συγκροτήματος και οι Διοικητικοί Σύμβουλοι.

Το Συγκρότημα έχει επίσης Πολιτική Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς σε ισχύ για όλο το προσωπικό, συμπεριλαμβανομένων των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία είναι σύμφωνη με τη διεθνή πρακτική. Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση. Γενικές αρχές της πολιτικής είναι:

- Ανησυχίες, καλή τη πίστη, για ατασθαλίες ή αμέλεια μπορούν να εγερθούν με εμπιστευτικότητα, χωρίς το φόβο αντιποίνων, διακρίσεων, δυσμενίας ή απόλυσης
- Έχουν καθοριστεί διαδικασίες για την αναφορά οποιωνδήποτε ζητημάτων που προκαλούν ανησυχία. Οι ενδιαφερόμενοι είναι σε θέση να παρακάμψουν τα κύρια κανάλια για την καταγγελία δυσλειτουργιών, εάν αυτά αποδειχθούν ακατάλληλα, και να χρησιμοποιήσουν την ανώνυμη γραμμή αναφοράς
- Οι αναφορές τυγχάνουν διαχείρισης κατά τρόπο έγκαιρο συνεπή και επαγγελματικό
- Ο διορισμός του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος είναι ανεξάρτητος μη-εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος ως Whistleblowing Champion με συγκεκριμένες αρμοδιότητες

Το Διοικητικό Συμβούλιο και ο Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος έχουν δεσμευτεί στην παρούσα πολιτική, η οποία ενθαρρύνει το προσωπικό να εγείρει ανησυχίες.

5. Άλλα θέματα

Στις 15 Νοεμβρίου 2016, η Εταιρία ανακοίνωσε ότι θα προχωρούσε σε υποβολή αίτησης για εισαγωγή των μετοχών της στη standard κατηγορία του Χρηματιστηρίου Αξιών του Λονδίνου ('LSE'), με σκοπό την υποβολή αίτησης για εισαγωγή στην premium κατηγορία στο μέλλον. Για την επίτευξη του στόχου αυτού η Εταιρία πρότεινε την ίδρυση μιας νέας μητρικής εταιρίας του Συγκροτήματος, μέσω ενός σχεδίου διακανονισμού. Εκτός από την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου, οι μετοχές θα συνέχιζαν να είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. Η Εταιρία αποφάσισε ότι μια ιρλανδική εταιρία συμμετοχών θα ήταν κατάλληλη, δεδομένου ότι η Ιρλανδία πληροί τα κριτήρια ένταξης στους δείκτες FTSE, είναι χώρα της Ευρωζώνης, το νομικό της σύστημα είναι βασισμένο στις αρχές του κοινοδικαίου παρόμοιο με αυτό της Κύπρου και είναι κοινώς αποδεκτή δικαιοδοσία για εταιρίες που επιθυμούν να αιτηθούν εισαγωγή των μετοχών τους στο LSE. Για να διευκολυνθεί το σχέδιο διακανονισμού μια νέα εταιρία με την επωνυμία Bank of Cyprus Holdings PLC συστάθηκε στην Ιρλανδία και οι μέτοχοι της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ συνεχίζουν να κατέχουν το 100% της Εταιρίας. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Εταιρίας είναι επίσης οι διευθυντές της BOC Holdings.

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας στις 13 Δεκεμβρίου 2016 το σχέδιο διακανονισμού εγκρίθηκε. Με το σχέδιο το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας μειώθηκε με την ακύρωση όλων των υφιστάμενων μετοχών με αποτέλεσμα τη δημιουργία αποθεματικού στα λογιστικά βιβλία. Το αποθεματικό αυτό χρησιμοποιήθηκε για την έκδοση πλήρως καταβεβλημένων μετοχών της Bank of Cyprus Holdings PLC. Ως αποτέλεσμα, η Εταιρία κατέστη πλήρως ελεγχόμενη θυγατρική της Bank of Cyprus Holdings PLC. Το Σχέδιο Διακανονισμού επικυρώθηκε από το Επαρχιακό Δικαστήριο Λευκωσίας στις 21 Δεκεμβρίου 2016 και τέθηκε σε ισχύ στις 18 Ιανουαρίου του 2017.

5.1 Γραμματέας της Εταιρίας

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε την κα Κάτια Σάντη ως Γραμματέα της Εταιρίας.

5.2 Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελεγκτή

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ Γιώργο Ζορνά ως Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος.

5. Άλλα θέματα (συνέχεια)

5.3 Λειτουργός Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ Μάριο Σκανδάλη ως Λειτουργό Συμμόρφωσης της Εταιρικής Διακυβέρνησης.

6. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών

Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών ετοιμάστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από πρόταση της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ. Παρουσιάζεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Συγκροτήματος μετά την Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων για έγκριση.

6. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών (συνέχεια)

Πληροφορίες σχετικά με την αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2016 παρουσιάζονται στη Σημείωση 48 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, καθώς και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

7. Σχέσεις με τους Μετόχους

Στις 30 Αυγούστου 2016 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε την κα Αννίτα Παύλου Διευθύντρια του Τμήματος Σχέσεων Επενδυτών, ως Υπεύθυνη Σχέσεων Επενδυτών, αρμόδια για την επικοινωνία μεταξύ των μετόχων και του Συγκροτήματος, μετά την αποχώρηση του κ. Κωνσταντίνου Πιπτάλη. Πληροφορίες που αφορούν το Συγκρότημα παρέχονται στους μετόχους και πιθανούς επενδυτές καθώς και σε χρηματιστές και αναλυτές με άμεσο και αμερόληπτο τρόπο και χωρίς κόστος.

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, κ. Μιχάλης Σπανός, είναι διαθέσιμος στους μετόχους σε περίπτωση που έχουν θέματα που δεν έχουν λυθεί διαμέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

Όλοι οι μέτοχοι της Εταιρίας τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης. Δεν υπάρχουν κάτοχοι αξιών στους οποίους παρέχονται ειδικά δικαιώματα ελέγχου. Οι μέτοχοι ενημερώνονται έγκαιρα και με ακρίβεια για όλες τις ουσιώδεις αλλαγές που αφορούν το Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων, της απόδοσης, της ιδιοκτησίας και της διακυβέρνησης της Εταιρίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει τη δυνατότητα σε μετόχους οι οποίοι στο σύνολό τους αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας να εγγράφουν θέματα προς συζήτηση στις Γενικές Συνελεύσεις. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας είναι διαθέσιμο στην Ετήσια Γενική Συνέλευση για να απαντήσει σε ερωτήσεις των μετόχων.

Οποιαδήποτε αλλαγή ή προσθήκη στο Καταστατικό της Εταιρίας είναι έγκυρη μόνο εάν εγκριθεί με ειδικό ψήφισμα σε συνέλευση των μετόχων.

Οι κύριοι μέτοχοι δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου από εκείνα των άλλων μετόχων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2016, οι κύριοι μέτοχοι της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ ήταν οι ακόλουθοι:

• Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	9.62%
• Lamesa Holding S.A	9.27%
• TD Asset Management	5.24%
• European Bank for Reconstruction and Development	5.02%
• Tyrus Capital S.A.M	3.47%
• Osome Investments Ltd	3.32%
• Senvest Management LLC	3.22%

7. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση πραγματοποιήθηκε στις 25 Οκτωβρίου 2016 στα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (ο οποίος είναι επίσης πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης) και οι πρόεδροι της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών ήταν παρόντες για να ακούσουν τις απόψεις των μετόχων και να απαντήσουν σε ερωτήσεις. Όπως είναι η πρακτική, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολούθησαν την Ετήσια Γενική Συνέλευση. Στην Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2016, ξεχωριστά ψηφίσματα προτάθηκαν για κάθε ουσιαστικά ξεχωριστό θέμα και η ψηφοφορία διεξήχθη με δημοσκόπηση. Τα αποτελέσματα της κάθε Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας καθώς και λεπτομέρειες των ψήφων υπέρ και κατά κάθε ψηφίσματος αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com και κυκλοφόρησαν στο Χρηματιστήριο.

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση της Τράπεζας το 2017 έχει προγραμματιστεί για τις 29 Αυγούστου 2017.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2016

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας») που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (‘ΧΑΚ’) (4^η (Τροποποιημένη) Έκδοση Απρίλιος 2014) και ειδικότερα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (η ‘Επιτροπή’) ετοιμάζει την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων για έγκριση. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2016 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 27 Μαρτίου 2017.

Ο στόχος του Συγκροτήματος να προσελκύει, να αναπτύσσει, να παρακινεί και να διατηρεί υψηλής αξίας επαγγελματίες θεωρείται θεμελιώδης για την επίτευξη των στόχων και των επιδιώξεων του Συγκροτήματος καθώς και τη διασφάλιση ότι τα σωστά άτομα έχουν τους σωστούς ρόλους και ότι η διαχείριση της στρατηγικής και των πολιτικών αμοιβών του Συγκροτήματος είναι ευθυγραμμισμένη με τους μετόχους του Συγκροτήματος.

2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη της διαμόρφωσης και της περιοδικής αναθεώρησης της Πολιτικής Αμοιβών του Συγκροτήματος την οποία προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής, έχει την τελική ευθύνη για την εποπτεία της εφαρμογής της Πολιτικής Αμοιβών του Συγκροτήματος.

Στόχος του Συγκροτήματος είναι η ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αμοιβών και των πρακτικών ανθρώπινου δυναμικού με τους μακροπρόθεσμους στόχους, την ανοχή κινδύνου, το κεφάλαιο, τη διαθεσιμότητα ρευστότητας και τα συμφέροντα των μετόχων, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι η πολιτική αυτή προωθεί και συνάδει με τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, χωρίς να ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικά υψηλών κινδύνων.

Στη διαμόρφωση της Πολιτικής Αμοιβών που εφαρμόζει το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη τις πρόνοιες που περιλαμβάνονται στον Κώδικα, την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ) για τη Διακυβέρνηση και Διαχείριση Πιστωτικών Ιδρυμάτων (η ‘Οδηγία Διακυβέρνησης’) η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Αύγουστο 2014 και ενσωμάτωσε τις απαιτήσεις για τις Πολιτικές Αμοιβών που περιλαμβάνονται στην Ευρωπαϊκή Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD IV), τις κατευθυντήριες γραμμές για τις συνετές πολιτικές αμοιβών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών που εκδόθηκαν το Δεκέμβριο 2015, καθώς και παρόντες κανονιστικούς περιορισμούς σχετικούς με τον τραπεζικό τομέα.

Αναγνωρίζεται ότι η εφαρμογή των σχετικών απαιτήσεων από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και οι πολιτικές και πρακτικές που υιοθετούνται, θα εξελίσσονται με την πάροδο του χρόνου, μέσω της απόκτησης περαιτέρω γνώσεων και εμπειριών και της διαμόρφωσης βέλτιστων πρακτικών στον τομέα αυτό. Στο πλαίσιο αυτό, το Συγκρότημα στοχεύει στη συνεχή εξέταση των πολιτικών και πρακτικών του για τις αμοιβές και όπου χρειάζεται θα τις τροποποιεί, με στόχο να προωθούν τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.

Κάθε χρόνο, η Επιτροπή προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο, την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών που αποτελεί μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Συγκροτήματος, η οποία υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων για έγκριση. Η Επιτροπή επίσης εξετάζει τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται αναφορικά με τις Ετήσιες Αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στη Σημείωση 48 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας καθώς και την ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

3. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος

3.1 Αρχές του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Οι εταιρίες πρέπει να εφαρμόσουν επίσημη και διαφανή διαδικασία για την ανάπτυξη πολιτικής στο θέμα των αμοιβών των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και για τον καθορισμό των αμοιβών του κάθε Διοικητικού Συμβούλου ξεχωριστά.

3. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος (συνέχεια)

3.1 Αρχές του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Το ύψος των αμοιβών πρέπει να είναι επαρκές για να προσελκύει και να διατηρεί στην υπηρεσία της Εταιρίας τους Διοικητικούς Συμβούλους που ενισχύουν τη διοίκηση της Εταιρίας. Οι εταιρίες πρέπει να αποφεύγουν να πληρώνουν για το σκοπό αυτό περισσότερα από αυτά που απαιτούνται. Μέρος της αμοιβής των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων θα πρέπει να καθορίζεται με τέτοιο τρόπο, που να συνδέει τις αμοιβές με την απόδοση της Εταιρίας και την επίδοση του ατόμου.

Η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρίας πρέπει να περιλαμβάνει δήλωση της Πολιτικής Αμοιβών και των συναφών κριτηρίων, ως επίσης και τα σύνολα των αμοιβών των εκτελεστικών και των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων.

3.2 Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (‘ΕΑΤ’)

Σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Γραμμές ΕΑΤ για την ταυτοποίηση των υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες θεωρούνται ότι έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα διατηρεί λίστα αυτών των υπαλλήλων οι οποίοι είναι γνωστοί ως Άλλα Πρόσωπα που Αναλαμβάνουν Κίνδυνο.

3.3 Όροι Εντολής της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο ρόλος της Επιτροπής

Ο κύριος ρόλος της Επιτροπής είναι να διασφαλίζει ότι οι άνθρωποι συμβάλλουν στην αειφόρο ανάπτυξη προλαμβάνοντας προκλήσεις και ευκαιρίες.

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι:

- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το ανθρώπινο κεφάλαιο για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων, του οποίου η αμοιβή θα βασίζεται στην ατομική επίδοση και τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το οργανωτικό κεφάλαιο για να είναι σε θέση να επιτυγχάνει συνεχή βελτίωση
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το πληροφορικό κεφάλαιο και την απαραίτητη τεχνολογία για διευκόλυνση της βελτίωσης των διαδικασιών και τη δημιουργία συγκριτικού πλεονεκτήματος στην αγορά
- Να προτείνει επαρκή αμοιβή απαραίτητη για την προσέλκυση και διατήρηση επαγγελματιών υψηλής αξίας. Ως εκ τούτου, η αμοιβή θα πρέπει να είναι ικανοποιητική σε σύγκριση με τις αντίστοιχες εταιρίες του ανταγωνισμού
- Να θέτει τις πρωταρχικές αρχές και παραμέτρους των πολιτικών των αμοιβών και παροχών σε όλο το Συγκρότημα και να ασκεί εποπτεία για τέτοια θέματα
- Να εξετάζει τις αμοιβές των μη Εκτελεστικών και των Εκτελεστικών Συμβούλων του Συγκροτήματος, και άλλων βασικών στελεχών και την πολιτική αμοιβών του προσωπικού, λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) για πολιτικές και πρακτικές αμοιβών, την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ καθώς και τον Κώδικα ΧΑΚ

Η Επιτροπή εξετάζει τη λειτουργία και αποδοτικότητα της Πολιτικής Αμοιβών και διασφαλίζει ότι ευθυγραμμίζεται με το Πλαίσιο Αμοιβών, όπως αυτό περιγράφεται στην Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ.

Η Επιτροπή ασκεί εποπτεία στις διαπραγματεύσεις με τη συντεχνία των υπαλλήλων στην Κύπρο και παρέχει καθοδήγηση και υποστήριξη στη διεύθυνση. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση των συλλογικών συμβάσεων και επιθεωρεί το πλαίσιο των εργασιακών σχέσεων και συλλογικών συμβάσεων ώστε να βεβαιώνεται ότι είναι συναφείς με βέλτιστες πρακτικές και ευνοούν την καλή απόδοση.

Διασφαλίζει ότι οι εσωτερικές υπηρεσίες ελέγχου μετέχουν στο σχεδιασμό, αναθεώρηση και εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και ότι τα μέλη του προσωπικού που μετέχουν στο σχεδιασμό, αναθεώρηση και εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και πρακτικών έχουν τη σχετική πραγματογνωμοσύνη και είναι ικανά να διαμορφώσουν ανεξάρτητη άποψη για τη καταλληλότητα της Πολιτικής Αμοιβών και πρακτικών, συμπεριλαμβανομένης και της καταλληλότητας τους για σκοπούς διαχείρισης κινδύνων.

3. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος (συνέχεια)

3.3 Όροι Εντολής της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Η Επιτροπή επιθεωρεί κάθε σχέδιο εθελοντικής συνταξιοδότησης/αποχώρησης των σημαντικών θυγατρικών εταιριών σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού του Συγκροτήματος και το σχεδιασμό διαδοχής για όλες τις Διευθύνσεις και θυγατρικές για βασικά στελέχη σε όλο το Συγκρότημα.

Η Επιτροπή παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και επιθεωρεί πειθαρχικούς ελέγχους και μέτρα στο Συγκρότημα, όπως υποβάλλονται ετησίως από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Επίσης αναθεωρεί το ετήσιο πρόγραμμα κατάρτισης όπως ετοιμάζεται από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και εγκρίνεται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο του Συγκροτήματος και βεβαιώνεται ότι δημιουργεί ή/και αναπτύσσει τις σωστές ικανότητες και συμπεριφορές που είναι αναγκαίες για την επίτευξη των στρατηγικών προτεραιοτήτων της Εταιρίας.

Η Επιτροπή επιθεωρεί και εγκρίνει το περιεχόμενο οποιονδήποτε ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων, τα οποία ετοιμάζονται από τη Γραμματέα της Εταιρίας σε συνεργασία με τους νομικούς συμβούλους του Συγκροτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα και που αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τη μορφή μετοχών, δικαιωμάτων αγοράς μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών.

Ανώτερη Διεύθυνση και άλλα βασικά στελέχη

Η Επιτροπή επιθεωρεί και εγκρίνει πακέτα αμοιβής για τους διευθυντές διευθύνσεων του Συγκροτήματος, ανώτερους διευθυντές και γενικούς διευθυντές των θυγατρικών συμπεριλαμβανομένων μισθού, συνταξιοδοτικής πολιτικής, δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλες μορφές αμοιβών που εισηγείται ο Διευθύνοντας Σύμβουλος Συγκροτήματος ή οι Πρόεδροι των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνου (στις περιπτώσεις των επικεφαλής των τμημάτων λειτουργιών ελέγχου) σε συνεννόηση με το Διευθύνοντα Σύμβουλο Συγκροτήματος και τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η Επιτροπή επίσης επιθεωρεί τις αξιολογήσεις των διευθυντών διευθύνσεων του Συγκροτήματος (εκτός αυτές των επικεφαλής τμημάτων λειτουργιών ελέγχου), ανώτερων διευθυντών και γενικών διευθυντών θυγατρικών εταιριών που ετοιμάζει ο Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος.

Η Επιτροπή επιθεωρεί και εγκρίνει διορισμούς, μεταθέσεις και απολύσεις διευθυντών διευθύνσεων του Συγκροτήματος, ανώτερων διευθυντών και γενικών διευθυντών θυγατρικών εταιριών (εκτός των επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου) που εισηγείται ο Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος και βεβαιώνεται ότι όλες οι συμβατικές υποχρεώσεις τηρούνται.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είναι διαθέσιμος στους μετόχους στην Ετήσια Γενική Συνέλευση να απαντήσει σε οποιοσδήποτε ερωτήσεις αναφορικά με την Πολιτική Αμοιβών του Συγκροτήματος.

Διορισμός της Επιτροπής

Η Επιτροπή στις 31 Δεκεμβρίου 2016 αποτελείτο από 3 ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη τα οποία διορίζονται σε ετήσια βάση από το ΔΣ. Τα μέλη της Επιτροπής κατά την ημέρα της παρούσας Έκθεσης είναι τα ακόλουθα:

- Μιχάλης Σπανός (Πρόεδρος)
- Μάριος Καλοχωρίτης
- Michael Heger (από 9 Ιουνίου 2016)

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του του κάθε μέλους αναφέρονται στην ενότητα 2 της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Στις 23 Οκτωβρίου 2015 ο κ. Maksim Goldman παραιτήθηκε από την Επιτροπή ώστε να περιορίσει τη συμμετοχή του σε δύο Επιτροπές, με αποτέλεσμα η Επιτροπή να συνεχίσει τις εργασίες της με μόνο δύο ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη μέχρι τις 9 Ιουνίου 2016 όταν ο Δρ. Michael Heger διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή. Ο πρόεδρος της Επιτροπής είναι ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος.

4. Δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2016

Η Επιτροπή συνεδρίασε 9 φορές κατά το 2016 και μεταξύ άλλων διεκπεραίωσε τις ακόλουθες εργασίες:

- Επιθεώρησε και ενέκρινε την Πολιτική Αμοιβών του Συγκροτήματος.
- Αξιολόγησε τους Υπαλλήλους Υψηλής Αξίας, με έμφαση σε αυτούς της πρώτης γραμμής
- Επιθεώρησε το ετήσιο πλάνο εκπαίδευσης
- Επιθεώρησε το αναθεωρημένο Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων
- Επιθεώρησε την Έρευνα Διευθυντικών Πρακτικών
- Επιθεώρησε την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών
- Επιθεώρησε τις αλλαγές στη διευθυντική δομή της Εταιρίας
- Επιθεώρησε και ένεκρινε το σχέδιο βελτιστοποίησης του προσωπικού
- Επιθεώρησε και ενημερώθηκε για την Πολιτική Αξιολόγησης της Απόδοσης
- Επιθεώρησε την αξιολόγηση της απόδοσης των ανωτέρων διευθυντών
- Ενέκρινε τους αναθεωρημένους όρους εντολής της Επιτροπής
- Ενέκρινε την Πολιτική Αναγνώρισης του Προσωπικού και την Πολιτικής Εσωτερικής Επικοινωνίας
- Ενημερώθηκε αναφορικά με τη διαδικασία συλλογικής σύμβασης με τη συντεχνία υπαλλήλων

4.1 Αμοιβές των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Οι αμοιβές των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων δεν συνδέονται με την κερδοφορία του Συγκροτήματος. Οι αμοιβές είναι ανάλογες με τις ευθύνες και τον χρόνο που διαθέτουν για τις συνεδριάσεις και τη λήψη αποφάσεων για τη διοίκηση του Συγκροτήματος καθώς και για τη συμμετοχή τους σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και τυχόν συμμετοχές σε διοικητικά συμβούλια θυγατρικών εταιριών του Συγκροτήματος. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 25 Οκτωβρίου 2016 ενέκρινε το ίδιο επίπεδο αμοιβών για τα μη-εκτελεστικά μέλη με εκείνο που εγκρίθηκε στις 24 Νοεμβρίου 2015.

Η Επιτροπή προτείνει τις πληρωτέες αμοιβές προς τον Πρόεδρο και τους δύο Αντιπροέδρους, ενώ ο Πρόεδρος προβαίνει σε εισηγήσεις για την αμοιβή των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση από την ΕΓΣ, λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

- Το χρόνο που διατίθεται και την προσπάθεια που ασκείται από τους μη-εκτελεστικούς Συμβούλους σε συνεδρίες και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του Συγκροτήματος.
- Το αναληφθέν επίπεδο κινδύνου.
- Τις αυξημένες απαιτήσεις συμμόρφωσης και αναφοράς.
- Την υποχρέωση μη σύνδεσης της αμοιβής των μη-εκτελεστικών Συμβούλων με τη κερδοφορία του Συγκροτήματος.
- Την υποχρέωση μη συμμετοχής των μη-εκτελεστικών Συμβούλων στα συνταξιοδοτικά σχέδια του Συγκροτήματος.
- Την υποχρέωση μη συμπερίληψης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ως αμοιβή για τους μη-εκτελεστικούς Συμβούλους.

Ούτε ο Πρόεδρος ούτε οποιοσδήποτε Διοικητικός Σύμβουλος συμμετέχει σε αποφάσεις που σχετίζονται με τη δική τους προσωπική αμοιβή.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει ετήσια αμοιβή ύψους €120.000, ο κάθε Αντιπρόεδρος λαμβάνει ετήσια αμοιβή €80.000, ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος €70.000 και τα μέλη €45.000. Επιπρόσθετα το Συγκρότημα αποζημιώνει όλους τους Διοικητικούς Σύμβουλους για τα έξοδα που επωμίζονται κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

Οι Πρόεδροι των Επιτροπών Έλεγχου και Κινδύνου λαμβάνουν ετησίως €45.000, και κάθε μέλος €25.000. Οι Πρόεδροι των Επιτροπών Αμοιβών και Διορισμών λαμβάνουν ετησίως €30.000. Κάθε μέλος της Επιτροπής Αμοιβών λαμβάνει €20.000 και κάθε μέλος της Επιτροπής Διορισμών λαμβάνει €15.000 ετησίως.

4. Δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2016 (συνέχεια)

4.2 Αμοιβές και άλλα Ωφελήματα Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Συμβόλαια Εργοδότησης

Το συμβόλαιο του Διευθύνοντος Συμβούλου του Συγκροτήματος, κ. John Patrick Hourican, έχει ανανεωθεί για περίοδο δύο ετών από την 1 Φεβρουαρίου 2016.

Μετά την τελική Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) 2016 και την απόφαση που λήφθηκε τον Δεκέμβριο του 2016, η απαγόρευση της ΕΚΤ για παραχώρηση μεταβλητών αμοιβών ήρθη και αντικαταστάθηκε με περιορισμό στην παραχώρηση μεταβλητών αποδοχών έως 10% των καθαρών εσόδων.

Συμφωνίες Τερματισμού Υπηρεσιών

Το συμβόλαιο του Διευθύνοντος Συμβούλου του Συγκροτήματος συμπεριλαμβάνει ρήτρα τερματισμού με προειδοποίηση τεσσάρων μηνών προς το εκτελεστικό μέλος, χωρίς αιτιολόγηση και στη διακριτική ευχέρεια της Εταιρίας. Σε τέτοια περίπτωση η Εταιρία έχει το δικαίωμα να παραχωρήσει στον Εκτελεστικό Διευθυντή αντιμισθία για άμεση αποχώρηση.

Οι όροι εργοδότησης του Δρ. Πατσαλίδη, Αναπληρωτή CEO & COO και εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, βασίζονται στις πρόνοιες των υφιστάμενων συλλογικών συμβάσεων, όμοιοι με του υπόλοιπου προσωπικού, που προνοούν προειδοποίηση ή αποζημίωση σύμφωνα με τα έτη εργοδότησης.

Φιλοδώρημα

Δεν προτάθηκε φιλοδώρημα για τους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους από το Διοικητικό Συμβούλιο για το 2016.

Σχέδια Ωφελημάτων Αφυπηρέτησης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, κ. John Patrick Hourican, καθώς και ο Αναπληρωτής CEO & COO, Δρ. Χριστόδουλος Πατσαλίδης συμμετέχουν σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών στην ίδια βάση με το προσωπικό.

Τα κύρια χαρακτηριστικά των προγραμμάτων παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό παρουσιάζονται στη Σημείωση 14 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2016.

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών

Κατά το 2016 δεν παραχωρήθηκαν οποιαδήποτε δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών στους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

Άλλα ωφελήματα

Άλλα ωφελήματα που προσφέρονται στους εκτελεστικούς Συμβούλους περιλαμβάνουν ωφελήματα που προσφέρονται στο προσωπικό, εισφορές για ασφάλεια υγείας και ασφάλεια ζωής. Στο Διευθύνοντα Σύμβουλο παρέχονται και άλλα ωφελήματα που σχετίζονται με την εγκατάσταση και διαμονή του στην Κύπρο. Τα σχετικά έξοδα για την εκτελεστική διεύθυνση παρουσιάζονται στη Σημείωση 48 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2016.

5. Παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2016

	Αμοιβή για υπηρεσίες *	Αμοιβή για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του	Συνολικές Αμοιβές για υπηρεσίες	Αμοιβή και ωφελήματα από Εταιρίες του ίδιου Συγκροτήματος	Αμοιβή σε μορφή κέρδους ή/και παραχώρηση bonus	Εκτίμηση της αξίας ωφελημάτων τα οποία θεωρούνται ότι αποτελούν αμοιβή	Σύνολο αμοιβών και ωφελημάτων	Ετήσια Συνεισφορά σε ωφελήματα αφυπηρέτησης
Εκτελεστικοί Σύμβουλοι		-	-	-	-	-		
John P. Hourican	1.743.634	-	1.743.634	-	-	-	1.743.634	150.433
Χριστόδουλος Πατσαλίδης	214.760	-	214.760	-	-	-	214.760	17.550
		-		-	-	-	-	-
Μη-Εκτελεστικοί Σύμβουλοι		-		-	-	-		
Josef Ackermann	-	150.000	150.000	-	-	-	150.000	-
Maksim Goldman	-	120.000	120.000	-	-	-	120.000	-
Wilbur L. Ross	-	120.000	120.000	-	-	-	120.000	-
Arne Berggren	-	115.000	115.000	-	-	-	115.000	-
Michael Heger	-	50.500	50.500	-	-	-	50.500	-
Μάριος Καλοχωρίτης	-	90.000	90.000	-	-	-	90.000	-
Μιχάλης Σπανός	-	100.000	100.000	-	-	-	100.000	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	-	115.000	115.000	-	-	-	115.000	-
	1.958.394	860.500	2.818.894	-	-	-	2.818.894	167.983

* Συμπεριλαμβάνει εισφορές εργοδότη εκτός της εισφοράς σε συνταξιοδοτικές παροχές.

27 Μαρτίου 2017