

Ετήσια Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης **2011**

Μέρος Α

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου (το 'Συγκρότημα') αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στην εφαρμογή πολιτικής, πρακτικών και διαδικασιών σωστής εταιρικής διακυβέρνησης. Τον Φεβρουάριο του 2011 δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) η 3η (Αναθεωρημένη) Έκδοση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο 'Κώδικας'). Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (η 'Τράπεζα', η 'Εταιρία'), ως εταιρία εισηγμένη στο ΧΑΚ, έχει υιοθετήσει τον Κώδικα και εφαρμόζει τις αρχές του.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί τις εξελίξεις που αφορούν την εταιρική διακυβέρνηση σε τοπικό και διεθνές επίπεδο με στόχο τη συμμόρφωση με τους εκάστοτε κανονισμούς που εφαρμόζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Μέρος Β

Το Συγκρότημα βεβαιώνει ότι τηρεί όλες τις διατάξεις της 3ης (Αναθεωρημένης) Έκδοσης του Κώδικα. Η νέα έκδοση του Κώδικα περιλάμβανε νέες πρόνοιες, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ από το 2011 και το Συγκρότημα προέβηκε στις δέουσες ενέργειες που στόχευαν στην πλήρη συμμόρφωση με τον αναθεωρημένο Κώδικα.

Εφαρμογή διατάξεων του Νόμου Ν 3016/2002 της Ελληνικής Δημοκρατίας

Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ, ως εταιρία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ), εφαρμόζει τις διατάξεις για την εταιρική διακυβέρνηση εισηγμένων εταιριών που περιέχονται στο νόμο Ν3016/2002 της Ελληνικής Δημοκρατίας.

Στις ακόλουθες ενότητες παρουσιάζονται, μεταξύ άλλων, οι απαιτούμενες από τον Κώδικα πληροφορίες και βεβαιώσεις.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

1.1 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο πρωτεύων ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η επιχειρηματική ηγεσία του Συγκροτήματος εντός ενός πλαισίου συνετών και αποτελεσματικών ελέγχων που να διασφαλίζει την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος, διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι απαραίτητοι οικονομικοί και ανθρωπίνι πόροι ώστε να επιτυγχάνονται οι στόχοι του Συγκροτήματος και αξιολογεί την απόδοση της Διεύθυνσης. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τις αξίες και τα πρότυπα του Συγκροτήματος και διασφαλίζει ότι οι υποχρεώσεις του προς τους μετόχους του και τους άλλους εταίρους είναι κατανοητές και εκπληρώνονται.

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2011, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούσαν 18 μέλη, συγκεκριμένα ο μη-εκτελεστικός Πρόεδρος κ. Θεόδωρος Αριστοδήμου, ο μη-εκτελεστικός Αντιπρόεδρος κ. Ανδρέας Αρτέμης, 13 μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι και τρεις εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι. Υπάρχει σαφής διαχωρισμός μεταξύ των θέσεων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος.

Όλοι οι Σύμβουλοι ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια ολόκληρου του έτους 2011 και μέχρι την ημερομηνία αυτής της Έκθεσης, εκτός από την κα. Ειρήνη Καραμάνου και τον κ. Ηλία Νεοκλέους οι οποίοι διορίστηκαν στις 8 Απριλίου 2011 και 9 Φεβρουαρίου 2012 αντίστοιχα. Οι κ.κ. Ανδρέας Ι. Ιακωβίδης και Χριστάκης Γ. Χριστοφίδης αποχώρησαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 1 Ιανουαρίου 2012 και 31 Μαρτίου 2012 αντίστοιχα.

Η διάταξη Α.2.3 του Κώδικα προνοεί ότι τουλάχιστον το 50% του Διοικητικού Συμβουλίου, μη συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, θα πρέπει να αποτελείται από ανεξάρτητους μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους. Βάσει των κριτηρίων περί ανεξάρτητων Διοικητικών Συμβούλων του Κώδικα, στις 31 Δεκεμβρίου 2011 εννέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρούνται ανεξάρτητοι αντιπροσωπεύοντας το 53% του Διοικητικού Συμβουλίου εξαιρουμένου του Προέδρου. Η διάταξη Α.2.3. παρέχει την ευχέρεια στις περιπτώσεις όπου το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί κάποια μέλη ως ανεξάρτητα, έστω και αν δεν πληρούνται ορισμένα από τα κριτήρια ανεξαρτησίας, να τους κατατάξει ως ανεξάρτητους παρέχοντας σχετική επεξήγηση.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι οι ακόλουθοι Διοικητικοί Σύμβουλοι είναι ανεξάρτητοι στις 31 Δεκεμβρίου 2011:

Ανδρέας Αρτέμης (Αντιπρόεδρος)
Ευδόκιμος Ξενοφώντος
Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης
Ανδρέας Ι. Ιακωβίδης
Χρίστος Μουσκή
Μάνθος Μαυρομάτης (Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος)
Νικόλαος Π. Τσάκος
Σταύρος Ι. Κωνσταντινίδης
Ειρήνη Καραμάνου

Όλοι οι πιο πάνω Διοικητικοί Σύμβουλοι πληρούν όλα τα κριτήρια ανεξάρτητων Διοικητικών Συμβούλων του Κώδικα εκτός από τους κ.κ. Ανδρέα Αρτέμη, Γεώργιο Μ. Γεωργιάδη και Ευδόκιμο Ξενοφώντος, οι οποίοι δεν πληρούν το κριτήριο της μέγιστης θητείας των εννέα ετών καθώς και τους κ.κ. Χρίστο Μουσκή και Νικόλαο Π. Τσάκο, οι οποίοι δεν πληρούν το κριτήριο δανεισμού. Σημειώνεται όμως ότι για τους κ.κ. Χρίστο Μουσκή και Νικόλαο Π. Τσάκο υπάρχουν συνολικές καταθέσεις οι οποίες υπερβαίνουν τον σχετικό δανεισμό και έτσι δεν υπάρχει εξάρτηση του Συμβούλου από τον δανεισμό. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι και στις πέντε περιπτώσεις δεν πλήττεται η ανεξάρτητη και αμερόληπτη κρίση των πιο πάνω Συμβούλων, έστω και αν δεν ικανοποιείται ένα από τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

1.3 Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος

Στις 12 Ιανουαρίου 2012 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. Μάνθο Μαυρομάτη ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Διοικητικό Σύμβουλο. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος είναι διαθέσιμος να ακούει τις ανησυχίες των μετόχων, των οποίων το πρόβλημα δεν έχει λυθεί δια μέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

1.4 Συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται τουλάχιστον μια φορά τον μήνα για να ενημερωθεί και να εξετάσει τα θέματα που τίθενται στο επίσημο πρόγραμμά του. Κατά το 2011, πραγματοποιήθηκαν 21 συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου, μια από τις οποίες ήταν συνάντηση για συζήτηση των στρατηγικών σχεδίων του Συγκροτήματος.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζονται οι παρουσίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2011.

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
Θεόδωρος Αριστοδήμου	21				
Ανδρέας Αρτέμης	20			4	3
Βασίλης Γ. Ρολόγης	21		4	5	
Κώστας Ζ. Σεβέρης	20	10			4
Χριστάκης Γ. Χριστοφίδης	18			5	
Ευδόκιμος Ξενοφώντος	19	9			
Άννα Διογένους	21			5	
Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης	19	9			4
Ανδρέας Ι. Ιακωβίδης	12	5	2		
Χρίστος Μουσκή	17		5		
Μάνθος Μαυρομάτης	21		5	5	
Κώστας Χατζήηπας	21				3
Νικόλαος Π. Τσάκος	11				-
Σταύρος Ι. Κωνσταντινίδης	19	10	5		
Ειρήνη Καραμάνου (από 8/4/11) ¹	16	2			1
Ανδρέας Ηλιάδης	21				2
Γιάννης Κυπρή	19				
Γιάννης Πεχλιβανίδης	19				
Σύνολο συνεδριάσεων	21	10	5	5	4

¹ Διορίστηκε στις Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων στις 10 Νοεμβρίου 2011

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.4 Συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και υπηρεσίες του Γραμματέα της Εταιρίας. Ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές είναι διαθέσιμες στους Διοικητικούς Συμβούλους σύμφωνα με την εσωτερική πολιτική που διαμορφώθηκε και ψηφίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.5 Εναλλαγή των Διοικητικών Συμβούλων

Οι κανόνες, που αφορούν τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και τον διορισμό και αντικατάσταση των μελών του, καθορίζονται στο Καταστατικό της Τράπεζας ως ακολούθως:

- Ο αριθμός των Διοικητικών Συμβούλων δεν είναι μικρότερος των δέκα ούτε μεγαλύτερος των δεκαοκτώ.
- Κατά την πρώτη και κάθε Ετήσια Γενική Συνέλευση της Εταιρίας αφυπηρετεί το ένα τρίτο των από καιρού εις καιρό Διοικητικών Συμβούλων, ή αν ο αριθμός αυτών δεν είναι τρεις ή πολλαπλάσιος του τρία, τότε ο αριθμός ο πλησιέστερος στο ένα τρίτο.
- Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι που αφυπηρετούν κάθε χρόνο είναι εκείνοι που κατέχουν για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από την τελευταία εκλογή τους το αξίωμα, αλλά μεταξύ προσώπων που έγιναν Διοικητικοί Σύμβουλοι την ίδια ημέρα, αυτοί που αφυπηρετούν αποφασίζονται με κλήρο, εκτός αν συμφωνηθεί διαφορετικά μεταξύ τους.
- Κάθε Σύμβουλος που αφυπηρετεί μπορεί να επανεκλεγεί.
- Κανένα άλλο πρόσωπο, εκτός του Διοικητικού Συμβούλου που αφυπηρετεί κατά τη Συνέλευση, δε θα μπορεί να επανεκλεγεί σε οποιαδήποτε Γενική Συνέλευση, στη θέση του Διοικητικού Συμβούλου, χωρίς προηγούμενη σύσταση για τον σκοπό αυτό από τους Διοικητικούς Συμβούλους, εκτός αν σε χρόνο όχι μικρότερο των έξι και όχι περισσότερο των εικοσιμία ημερών πριν από την ημερομηνία που ορίστηκε για τη Συνέλευση, αφεθεί στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας γραπτή ειδοποίηση, υπογραμμένη από μέλος που έχει τα απαιτούμενα προσόντα να παρίσταται και να ψηφίζει στη Συνέλευση για την οποία δίδεται η ειδοποίηση, για την πρόθεσή του να προτείνει το πρόσωπο αυτό για εκλογή, όπως επίσης και γραπτή ειδοποίηση, που υπογράφηκε από το πρόσωπο αυτό για την πρόθεσή του να δεχτεί εκλογή.
- Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν εξουσία να διορίζουν, σε οποιοδήποτε χρόνο και από καιρού εις καιρό, οποιονδήποτε ως Διοικητικό Σύμβουλο, είτε για να πληρώσει θέση που κενώθηκε, είτε ως προσθήκη στους υφιστάμενους Διοικητικούς Συμβούλους, αλλά με τρόπο ώστε ο ολικός αριθμός των Διοικητικών Συμβούλων να μην υπερβαίνει σε οποιοδήποτε χρόνο τον αριθμό που καθορίζεται σύμφωνα με το Καταστατικό. Οποιοσδήποτε Διοικητικός Σύμβουλος που διορίζεται, κατέχει τη θέση του μόνο μέχρι την αμέσως επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση, και μπορεί να επανεκλεγεί, αλλά δε θα υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των Συμβούλων που πρόκειται να αφυπηρετούν με εναλλαγή κατά τη συνέλευση αυτή.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρίας, οι κ.κ. Θεόδωρος Αριστοδήμου, Ανδρέας Αρτέμης, Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης, Χρίστος Μουσικής, Ανδρέας Ηλιάδης, Γιάννης Κυπρή και Ηλίας Νεοκλέους εξέρχονται, είναι όμως επανεκλέξιμοι και προσφέρονται για επανεκλογή. Οι εξερχόμενοι Διοικητικοί Σύμβουλοι προσφέρονται για επανεκλογή κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση που θα πραγματοποιηθεί στις 19 Ιουνίου 2012.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος

Παρατίθενται πιο κάτω τα βιογραφικά σημειώματα των Διοικητικών Συμβούλων, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που εξέρχονται και προσφέρονται για επανεκλογή, καθώς και της Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος.

2.1 Μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Θεόδωρος Αριστοδήμου (Πρόεδρος)

Γεννήθηκε το 1951. Είναι απόφοιτος του Τμήματος Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών. Είναι ο Ιδρυτής και Πρόεδρος του Συγκροτήματος Εταιριών της Aristo Developers Ltd με δραστηριότητες στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Είναι μέλος Διοικητικών Συμβουλίων διαφόρων εταιριών. Διετέλεσε Πρόεδρος του ΕΒΕ Πάφου, Αντιπρόεδρος του Κυπριακού Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου (ΚΕΒΕ) στο τμήμα Εμπορίου, Πρόεδρος Σωματείων και Οργανώσεων, μέλος του Συμβουλευτικού Σώματος Τουρισμού, του Διοικητικού Συμβουλίου της Αρχής Τηλεπικοινωνιών Κύπρου και των Κυπριακών Αερογραμμών και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ινστιτούτου Δημόσιας Υγείας του Πανεπιστημίου Harvard. Από το 1991 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου. Διετέλεσε Πρόεδρος του Divisional Board της Τράπεζας Κύπρου Ελλάδας από το 2005 μέχρι το 2008. Τον Μάιο 2008 εξελέγη Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου Τράπεζας Κύπρου.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος (συνέχεια)

2.1 Μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Ανδρέας Αρτέμης (Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητος)

Γεννήθηκε το 1954. Σπούδασε Πολιτικός Μηχανικός στα κολέγια Queen Mary και Imperial του Πανεπιστημίου του Λονδίνου και είναι κάτοχος των τίτλων Bachelor of Science (Engineering) και Master of Science. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Commercial General Insurance, καθώς και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αριθμού άλλων εταιριών. Είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων Κύπρου (ΟΕΒ) και του Κεντρικού Συμβουλίου του Κυπριακού Ερυθρού Σταυρού. Διετέλεσε επί σειρά ετών ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Αρχής Τηλεπικοινωνιών Κύπρου, ενώ από το 1996 είναι Επίτιμος Γενικός Πρόξενος της Νοτίου Αφρικής στην Κύπρο. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου από το 2000 και Αντιπρόεδρος από το 2005.

Βασίλης Γ. Ρολόγης

Γεννήθηκε το 1942. Σπούδασε Νομικά και Διοίκηση Επιχειρήσεων με ειδικευση στο Marketing στο Ηνωμένο Βασίλειο. Εργάστηκε στο Ηνωμένο Βασίλειο και στην Ελλάδα. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος (1990-1996) του Κυπριακού Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου (ΚΕΒΕ). Από το 1996 μέχρι το 2005 ήταν Πρόεδρος του ΚΕΒΕ. Από το 1980 μέχρι το 1994 ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των Γενικών Ασφαλειών Κύπρου και από το 1994 μέχρι το 2005 ήταν Πρόεδρος του εν λόγω Συμβουλίου. Διετέλεσε Πρόεδρος των Κυπριακών Αερογραμμών και της Eurocyprgia Airlines (1993-1997). Κατά το 2001-2002 διετέλεσε Πρόεδρος των Βαλκανικών Επιμελητηρίων. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των Ευρω-επιμελητηρίων με έδρα τις Βρυξέλλες. Είναι μέλος της Συμβουλευτικής Οικονομικής Επιτροπής, της Συμβουλευτικής Επιτροπής Εμπορίου και Βιομηχανίας και της κυπριακής αντιπροσωπείας στη Συνδιάσκεψη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (ILO). Από το 1988 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου. Το 2004 εξελέγη Αντιπρόεδρος και το 2005 Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου, θέση από την οποία παραιτήθηκε το 2006. Παραμένει ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου καθώς και της Επιτροπής Διορισμών & Εταιρικής Διακυβέρνησης. Επίσης, είναι Πρόεδρος του Divisional Board Ηνωμένου Βασιλείου και της Τράπεζας Κύπρου Channel Islands. Το 2007 εξελέγη Πρόεδρος του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου Κύπρου (ICC) και τον Δεκέμβριο του 2008 εξελέγη επίτιμος Πρόεδρος από την Ετήσια Γενική Συνέλευση του ΚΕΒΕ. Ως επίτιμος Πρόεδρος και τέως Πρόεδρος είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του ΚΕΒΕ.

Κώστας Ζ. Σεβέρης

Γεννήθηκε το 1949. Σπούδασε Οικονομικά (MA Honours) στο Πανεπιστήμιο του Cambridge. Είναι Επίτιμος Πρόξενος της Φινλανδίας στην Κύπρο από το 1989. Δραστηριοποιείται στον τομέα της εισαγωγής χάρτου και των ασφαλειών. Από το 1991 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων Κύπρου (ΟΕΒ) και διαφόρων δημοσίων εταιριών.

Χριστάκης Γ. Χριστοφίδης – Μέλος μέχρι 31 Μαρτίου 2012

Γεννήθηκε το 1948. Κατέχει πτυχίο BSc Hons in Chemical Engineering από το Birmingham University και MBA από το City University. Είναι Εγκεκριμένος Μηχανικός και μέλος του Ινστιτούτου Χημικών Μηχανικών του Ηνωμένου Βασιλείου. Είναι Επίτιμος Γενικός Πρόξενος της Αυστρίας στην Κύπρο. Είναι επιχειρηματίας προμηθεύων πρώτες ύλες σε βιομηχανίες στην Κύπρο και Ελλάδα. Διετέλεσε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου από το 1994 μέχρι την παραίτησή του στις 31 Μαρτίου 2012.

Ευδόκιμος Ξενοφώντος (Ανεξάρτητος)

Γεννήθηκε το 1938. Σπούδασε με υποτροφία της Κυπριακής Δημοκρατίας στο Λονδίνο και απόκτησε το δίπλωμα του Chartered Accountant το 1962. Κατά την περίοδο 1963-1967 εργάστηκε στον διεθνή ελεγκτικό οίκο Ernst & Young στην Κύπρο ως Διευθυντής στο Ελεγκτικό Τμήμα. Στην Τράπεζα Κύπρου διορίστηκε ως Αρχιλογιστής το 1967 και από το 1974 διετέλεσε Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας Κύπρου (Επενδύσεις), η οποία μέχρι τον Αύγουστο του 1999 ήταν η ιθύνουσα εταιρία του Συγκροτήματος. Το 1993 διορίστηκε Πρώτος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος, θέση που κατείχε μέχρι το τέλος του 2004, όταν αφυπηρέτησε από τα εκτελεστικά του καθήκοντα. Από το 1998 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της JCC Payment Systems και του κυπριακού παραρτήματος του Ινστιτούτου Διοικητικών Συμβούλων Η.Β. Διετέλεσε Πρόεδρος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου και του Αντικαρκινικού Συνδέσμου Κύπρου. Υπήρξε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Κυπριακού Ινστιτούτου Νευρολογίας και Γενετικής και της Αρχής Ηλεκτρισμού Κύπρου επί σειρά ετών.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος (συνέχεια)

2.1 Μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης (Ανεξάρτητος)

Γεννήθηκε το 1946. Είναι επιχειρηματίας και σύμβουλος επιχειρήσεων στον ξενοδοχειακό και τουριστικό τομέα. Είναι απόφοιτος οικονομικών επιστημών του Πανεπιστημίου της Λωζάνης, Ελβετία και απόφοιτος ξενοδοχειακών και τουριστικών σπουδών του Centre International de Glion, Ελβετίας. Παρακολούθησε επίσης στο Πανεπιστήμιο Cornell στις ΗΠΑ, μεταπτυχιακού επιπέδου πρόγραμμα ξενοδοχειακής διεύθυνσης. Από το 2002 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου. Είναι Πρόεδρος των Γενικών Ασφαλειών Κύπρου, Αντιπρόεδρος του Cyprus Association of Directors και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κυπριακών δημοσίων και άλλων εταιριών. Είναι Επίτιμος Πρόεδρος του Παγκύπριου Συνδέσμου Διευθυντών Ξενοδοχείων. Διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ινστιτούτου Δημόσιας Υγείας του Πανεπιστημίου Harvard 2005-2008, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Αρχής Ηλεκτρισμού Κύπρου (ΑΗΚ) 1999-2005 και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ραδιοφωνικού Ιδρύματος Κύπρου (ΡΙΚ) 1994-1996.

Άννα Διογένους

Γεννήθηκε το 1947. Κατέχει πτυχίο B.Sc. (Econ.) του London School of Economics. Είναι κάτοχος του Executive Leadership Program του CIIM. Είναι Εκτελεστική Πρόεδρος της εταιρίας Π.Μ. Τσεριώτης Λτδ, ιθύνουσα εταιρία του Ομίλου Εταιριών Τσεριώτη. Από το 2002 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου. Είναι μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια άλλων εταιριών. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Junior School στη Λευκωσία.

Ανδρέας Ι. Ιακωβίδης – Μέλος μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2011 (Ανεξάρτητος)

Γεννήθηκε στη Λευκωσία το 1936. Σπούδασε Νομικά στο Πανεπιστήμιο του Cambridge (MA, LL.B, LL.M με Double First Class Honours), στα Inns of Court (Barrister-at-Law) και στο Harvard Law School (Henry Fellow). Διετέλεσε επί 14 έτη Πρόεδρος της Κύπρου στις Ηνωμένες Πολιτείες (περιλαμβανομένης της Διεθνούς Τράπεζας και του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου / υπογραφή Συνθήκης MIGA), στη Γερμανία και στα Ηνωμένα Έθνη, με διαπιστεύσεις σε διάφορες άλλες χώρες (Καναδάς, Βραζιλία, Ισημερινός, Αυστρία, Δανία) και Οργανισμούς (ΙΑΕΑ, UNIDO, ICAO, OAS κλπ), καθώς και Γενικός Διευθυντής του Υπουργείου Εξωτερικών. Διετέλεσε επίσης, επί 15ετία, εκλεγμένο μέλος του UN International Law Commission, Commissioner του UN Compensation Commission και Arbitrator / Senior Judge του Claims Resolution Tribunal for Dormant Swiss Accounts, ως μέλος της Επιτροπής για Προστασία των Μειονοτήτων του Συμβουλίου της Ευρώπης και διαφόρων σωμάτων της Κοινοπολιτείας. Σήμερα είναι σύμβουλος επί θεμάτων διεθνούς δικαίου, Patron και Μέλος του Εκτελεστικού Συμβουλίου της American Society of International Law και Επιδιαιτητής (Arbitrator) στο ICSID της Διεθνούς Τράπεζας και σε άλλα διεθνή σώματα (Law of the Sea, OSCE). Είναι μέλος και άλλων Διοικητικών Συμβουλίων κυπριακών και ξένων οργανισμών (περιλ. του Ιδρύματος Α.Γ. Λεβέντη και του Institute for the Study of Diplomacy, Georgetown University). Έχει συγγράψει διάφορες μελέτες για επιστημονικά θέματα με πιο πρόσφατο το βιβλίο 'International Law and Diplomacy'. Είναι επίτιμος πολίτης πολλών Αμερικανικών πόλεων και επίτιμος Διδάκτωρ Αμερικανικών Πανεπιστημίων. Παρασημοφορήθηκε από τις κυβερνήσεις Ελλάδας και Αυστρίας και είναι Honorary Fellow του St John's College, Cambridge. Διετέλεσε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου από το 2003 μέχρι την παραίτησή του την 1 Ιανουαρίου 2012.

Χρίστος Μουσκής (Ανεξάρτητος)

Γεννήθηκε το 1964 και σπούδασε στις Ηνωμένες Πολιτείες Διοίκηση Επιχειρήσεων και Marketing. Κατέχει την θέση του εκτελεστικού προέδρου της Muskita Holdings Ltd, ιθύνουσας του ομίλου εταιριών Muskita, ο οποίος αποτελείται από αριθμό θυγατρικών εταιριών με δραστηριότητα σε ένα ευρύ και διαφοροποιημένο φάσμα εργασιών. Ο Όμιλος εργοδοτεί πέραν των χιλίων εκατό ατόμων στην Κύπρο και το εξωτερικό. Οι τομείς δραστηριότητας συμπεριλαμβάνουν τη βιομηχανία αλουμινίου, με εργοστάσια παραγωγής προϊόντων αλουμινίου στην Κύπρο και στο Ηνωμένο Βασίλειο, την ξενοδοχειακή βιομηχανία με παρουσία στην Κύπρο με δύο μονάδες, και στην Αθήνα με μία. Ο όμιλος δραστηριοποιείται επίσης στον τομέα ανάπτυξης γης και ακινήτων τόσο στην Κύπρο όσο και στον ευρωπαϊκό χώρο. Η δραστηριότητα του δεν περιορίζεται μόνο στις ιδιωτικές επιχειρήσεις του ομίλου, αλλά εκτείνεται σε διάφορους άλλους τομείς. Από το 2003 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου. Είναι ενεργό μέλος σε διάφορους οργανισμούς και Διοικητικά Συμβούλια.

Μάνθος Μαυρομάτης (Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος)

Γεννήθηκε στη Λευκωσία το 1957. Σπούδασε στο London School of Economics και πήρε πτυχίο BSc (Econ). Απέκτησε μεταπτυχιακό τίτλο MBA από το Business School του University of Chicago. Είναι Γενικός Διευθυντής οικογενειακής επιχείρησης και μέλος Συμβουλίων άλλων ιδιωτικών εταιριών. Υπήρξε Πρόεδρος του Οργανισμού Νεολαίας Κύπρου και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Αρχής Κρατικών Εκθέσεων Κύπρου. Υπηρέτησε ως

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος (συνέχεια)

2.1 Μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Μάνθος Μαυρομάτης (Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος) (συνέχεια)

Πρόεδρος του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Λευκωσίας. Το 2005 εξελέγη Πρόεδρος του Κυπριακού Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου (ΚΕΒΕ), θέση την οποία κατείχε μέχρι το Νοέμβριο του 2011. Σήμερα είναι ο υπεύθυνος συντονιστής των 27 διακρατικών επιχειρηματικών συνδέσμων του ΚΕΒΕ. Από την ένταξη της Κύπρου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ήταν ο εκπρόσωπος του ΚΕΒΕ για δυο χρόνια στην Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις Βρυξέλλες, που είναι το θεσμικό όργανο σε πανευρωπαϊκό επίπεδο για τους κοινωνικούς εταίρους. Εκπροσωπεί την Κύπρο στο Επιχειρηματικό Επιμελητήριο που είναι συμβουλευτικό όργανο της Γενικής Διεύθυνσης Επιχειρήσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στις Βρυξέλλες. Από το 2005 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Προώθησης Έρευνας, του Πανεπιστημίου Λευκωσίας, του Cyprus International Institute of Management και του Συμβουλίου Επιτρόπων του Ερευνητικού & Εκπαιδευτικού Ιδρύματος Κύπρου. Είναι επίτιμος Πρόεδρος του Μεξικού στην Κύπρο. Στις 12 Ιανουαρίου 2012, διορίστηκε Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος.

Κώστας Χατζήπαπας

Γεννήθηκε το 1958. Κατέχει πτυχίο στα Οικονομικά/Διοίκηση Επιχειρήσεων από την Ανώτατη Βιομηχανική Σχολή Θεσσαλονίκης. Το 1981 προσλήφθηκε στην Τράπεζα Κύπρου. Εργάστηκε σε διάφορα τμήματα και κατέχει σημαντική γνώση των τραπεζικών εργασιών. Παράλληλα τοποθετήθηκε σε διάφορες θέσεις και σήμερα είναι Περιφερειακός Διευθυντής της Τράπεζας στην Πάφο. Από το 2007 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου.

Νικόλαος Π. Τσάκος (Ανεξάρτητος)

Γεννήθηκε το 1963 στην Αθήνα. Κατάγεται από παραδοσιακή ναυτική οικογένεια των Καρδαμύλων της Χίου. Από το 1981 μέχρι το 1987 εργάστηκε στην Tsakos Shipping and Trading Ltd στις Ηνωμένες Πολιτείες με έμφαση στον ενεργειακό τομέα. Σπούδασε Οικονομικά και Πολιτικές Επιστήμες στο Columbia University της Νέας Υόρκης και ολοκλήρωσε τις σπουδές του στο City University of London, απ' όπου έλαβε πτυχίο Master στα οικονομικά-ναυτιλιακά με τίτλο διατριβής 'Χρηματιστήρια και Ναυτιλία'. Εκπλήρωσε τις στρατιωτικές του υποχρεώσεις στο Πολεμικό Ναυτικό και υπηρέτησε για 25 μήνες ως ναυτικός σε διάφορες κατηγορίες πλοίων. Από το 1993 είναι ιδρυτής, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Tsakos Energy Navigation Ltd, μια από τις πρώτες εισηγμένες ναυτιλιακές εταιρίες στα χρηματιστήρια του Όσλο και της Νέας Υόρκης. Έχει λάβει διάφορα βραβεία. Το 2011 αναγορεύτηκε σε Επίτιμο Διδάκτορα του Cass Business School, του Πανεπιστημίου City για την προσφορά του στην σύγχρονη ναυτιλιακή επιχειρηματικότητα. Επίσης έλαβε το βραβείο "Lloyd's List award for the Best Tanker operator in 2006", καθώς επίσης και τα βραβεία "Europe's 500 award in 2005", "Lloyd's List award to HELMEPA for achievement for clean and safe seas in 2004" και το βραβείο του "Καλύτερου Μάνατζερ Διοίκησης Ναυτιλίας Νέας Γενιάς" από το περιοδικό "Δελτίον Διοικήσεως Επιχειρήσεων" που οργανώθηκε από την Ακαδημία Αθηνών. Είναι ενεργό μέλος στην Ελληνική Εταιρία Προστασίας Θαλασσιού Περιβάλλοντος (HELMEPA), της οποίας διετέλεσε Πρόεδρος, της Ένωσης Ελλήνων Εφοπλιστών (ΕΕΕ), της Ελληνικής Επιτροπής Ναυτιλιακής Συνεργασίας Λονδίνου (GSCC), του Ελληνικού συμβουλίου Det Norske Veritas, του American Bureau of Shipping, του Bureau Veritas, του UK P&I Club και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της INTERTANKO. Από το 2008 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου.

Σταύρος Ι. Κωνσταντινίδης (Ανεξάρτητος)

Γεννήθηκε το 1956. Έχει σπουδάσει Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Λονδίνο. Από το 1984 μέχρι το 2009 διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας Alpha Copy S.A. στην Ελλάδα και επί σειρά ετών Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος θυγατρικών εταιρειών της Εταιρείας Alpha Copy S.A. σε χώρες των Βαλκανίων. Έχει διακριθεί με πληθώρα Ευρωπαϊκών και άλλων βραβείων. Στις 10 Ιουνίου 2010 διορίστηκε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου.

Ειρήνη Καραμάνου (Ανεξάρτητη)

Γεννήθηκε το 1968. Είναι Αναπληρωτής Καθηγήτρια στο Τμήμα Δημόσιας Διοίκησης και Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Κύπρου από το 2011. Στο παρελθόν εργάστηκε σε Ελεγκτικό Οίκο ως Senior Auditor και σε Τραπεζικό Οργανισμό. Είναι κάτοχος Διδακτορικού στη Διοίκηση Επιχειρήσεων, Μεταπτυχιακού με ειδίκευση στη Διοίκηση και στο Marketing, Πανεπιστημιακού Διπλώματος στη Λογιστική και του Επαγγελματικού Τίτλου Certified Public Accountant Αμερικής. Στις 8 Απριλίου 2011 διορίστηκε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος (συνέχεια)

2.1 Μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Ηλίας Νεοκλέους (Ανεξάρτητος)

Γεννήθηκε το 1968. Είναι συνεταιρισ σε μεγάλο Δικηγορικό Οίκο, στον οποίο είναι Υπεύθυνος του τμήματος Εμπορικού και Εταιρικού Δικαίου καθώς και του εξειδικευμένου τμήματος Τραπεζικού και Χρηματοδοτικού δικαίου και Φορολογικού δικαίου. Είναι απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου της Οξφόρδης και είναι barrister του Inner Temple. Εντάχθηκε στο Κυπριακό δικηγορικό σώμα το 1993. Στις 9 Φεβρουαρίου 2012 διορίστηκε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου.

2.2 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Ανδρέας Ηλιάδης (Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος)

Γεννήθηκε το 1955. Κατέχει πτυχίο στα Οικονομικά από την Ανώτατη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) και M.Sc. Economics από το London School of Economics με διάκριση. Το 1980 προσλήφθηκε στην Τράπεζα Κύπρου. Με την ίδρυση της Τράπεζας Κύπρου Ελλάδας το 1991, ανέλαβε ως Διευθυντής της Τράπεζας Κύπρου Ελλάδας. Το 1998 έγινε Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου Ελλάδας, έχοντας την ευθύνη της ανάπτυξης του Συγκροτήματος στην Ελλάδα. Την 1η Ιανουαρίου 2005 διορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος. Τον Ιούνιο 2006 διορίστηκε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου.

Γιάννης Πεχλιβανίδης (Πρώτος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος)

Γεννήθηκε το 1953 στην Αθήνα. Είναι κάτοχος πτυχίου οικονομικών από το πανεπιστήμιο Wesleyan University των Η.Π.Α. και απέκτησε τον τίτλο MSc Economics από το London School of Economics το 1977. Εργάστηκε σε επιτελικές θέσεις σε διάφορες τράπεζες (Γενικός Διευθυντής της Xiosbank 1997-1999, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Πειραιώς κατά το 2009, Διευθύνων Σύμβουλος της Millenium Bank 1999-2002 και Πρώτος Αντιπρόεδρος της Bank Post (θυγατρική της Eurobank EFG στη Ρουμανία) 2003-2004, Αντιπρόεδρος και Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος στην Εθνική Τράπεζα Ελλάδος 2004-2009). Στις 15 Απριλίου 2010 διορίστηκε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου και από 1 Μαΐου 2010 κατέχει τη θέση του Πρώτου Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου με κύρια ευθύνη τις εργασίες Ελλάδας και Βαλκανίων.

Γιάννης Κυπρή (Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος)

Γεννήθηκε το 1951. Σπούδασε Οικονομικά με υποτροφία στο London School of Economics απ' όπου πήρε το πτυχίο με διάκριση το 1974. Το 1978 επέστρεψε στην Κύπρο με τον τίτλο του Chartered Accountant και εργάστηκε για δύο χρόνια στον διεθνή ελεγκτικό οίκο Ernst & Young. Το 1980 προσλήφθηκε από το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου και το 1982 διορίστηκε Αρχιλογιστής της Τράπεζας. Από το 1993 μέχρι το 2004 κατείχε τη θέση του Γενικού Οικονομικού Διευθυντή Συγκροτήματος. Το 2005 διορίστηκε Πρώτος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος. Το 2006 διορίστηκε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου και το 2010 Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος. Διετέλεσε για έξι χρόνια Πρόεδρος του Συνδέσμου Δημοσίων (Εισηγμένων) Εταιριών Κύπρου του οποίου υπήρξε ιδρυτικό μέλος. Είναι Πρόεδρος του Πολιτιστικού Ιδρύματος Τραπεζής Κύπρου και Επίτροπος του Ογκολογικού Κέντρου Τράπεζας Κύπρου.

2.3 Λοιπά μέλη Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος

Βάσος Σιαρλή (Πρώτος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος) - Μέλος Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2011

Γεννήθηκε το 1948. Το 1966 αποφοίτησε από σχολείο μέσης εκπαίδευσης στο Λονδίνο. Σπούδασε λογιστικά και εργάστηκε για 19 χρόνια σε διάφορα λογιστικά γραφεία του Λονδίνου. Η τελευταία εργοδότησή του πριν επιστρέψει στην Κύπρο ήταν με τον οίκο Coopers & Lybrand, όπου υπηρέτησε στη θέση του Ανώτερου Διευθυντή μέχρι το 1985. Το 1985 προσλήφθηκε από το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου και στη συνέχεια, ανέλαβε Ανώτερος Διευθυντής της Υπηρεσίας Customer Management Services μέχρι το 1998. Κατά την περίοδο 1998-2007 κατείχε τη θέση του Γενικού Διευθυντή Τομέα Ιδιωτών και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων του Συγκροτήματος. Την περίοδο 2008-2009 κατείχε τη θέση του Γενικού Διευθυντή Συγκροτήματος Ανάπτυξης Τραπεζικών Εργασιών Κύπρου και στη συνέχεια ανέλαβε τη θέση του Ανώτερου Γενικού Διευθυντή Συγκροτήματος. Από τον Μάιο του 2010 μέχρι το Δεκέμβριο του 2011 κατείχε τη θέση του Πρώτου Γενικού Διευθυντή Συγκροτήματος. Από τον Ιανουάριο του 2012 παρείχε συμβουλευτικές υπηρεσίες στο Συγκρότημα και τον Μάρτιο του 2012 υπέβαλε την παραίτησή του από το Συγκρότημα, λόγω του διορισμού του στη θέση του Υπουργού Οικονομικών της Κυπριακής Δημοκρατίας. Διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου κατά το 2009-2010. Από τον Δεκέμβριο του 2010 διατελεί Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Αντικαρκινικού Συνδέσμου Κύπρου. Τον Νοέμβριο του 2011 διορίστηκε Πρόεδρος

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος (συνέχεια)

2.3 Λοιπά μέλη Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος (συνέχεια)

Βάσος Σιαρλή (Πρώτος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος) - Μέλος Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2011 (συνέχεια)

του Οργανισμού Ασφάλισης Υγείας από το Υπουργικό Συμβούλιο. Τον Μάρτιο 2012, λόγω του διορισμού του στη θέση του Υπουργού Οικονομικών της Κυπριακής Δημοκρατίας, παραιτήθηκε από την εν λόγω θέση.

Χρίστος Χατζημιτσής (Ανώτερος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος)

Γεννήθηκε το 1957. Το 1976 αποφοίτησε από την Αγγλική Σχολή Λευκωσίας. Σπούδασε οικονομικά στο London School of Economics απ' όπου πήρε το πτυχίο με διάκριση. Εργάστηκε στην εταιρία Peat Marwick, Mitchell & Co London και το 1985 επέστρεψε στην Κύπρο με τον τίτλο του Chartered Accountant, με ειδικότητα στους τραπεζικούς και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Από το 1985 μέχρι το 1988 εργάστηκε στην εταιρία Peat Marwick, Mitchell & Co στην Κύπρο. Το 1988 προσλήφθηκε από το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου και το 1992 διορίστηκε Αρχιλογιστής της Τράπεζας. Από το 1995 μέχρι το 2004 κατείχε τη θέση του Οικονομικού Διευθυντή Συγκροτήματος. Το 2005 διορίστηκε Γενικός Οικονομικός Διευθυντής Συγκροτήματος με ευθύνη, μεταξύ άλλων, της Οικονομικής Διεύθυνσης και Στρατηγικού Προγραμματισμού του Συγκροτήματος. Στις 7 Φεβρουαρίου 2008 ανέλαβε αυξημένα καθήκοντα με επιπλέον ευθύνη της Μονάδας Εξαγορών και Συγχωνεύσεων και μετονομάστηκε σε Γενικό Διευθυντή Συγκροτήματος Οικονομικής Διεύθυνσης και Στρατηγικής. Τον Μάιο του 2010 διορίστηκε Ανώτερος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος. Τον Ιανουάριο του 2012 ανέλαβε επιπλέον την εποπτεία των εργασιών του Συγκροτήματος στο Ηνωμένο Βασίλειο. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Δημοσίων (Εισηγμένων) Εταιριών Κύπρου και της Συμβουλευτικής Επιτροπής του ΧΑΚ για το δείκτη FTSE/CySE20.

Νικόλας Καρυδάς (Ανώτερος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος)

Γεννήθηκε το 1955. Κατέχει πτυχίο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από την Ανώτατη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών Αθηνών και M.Soc.Sc in Accounting από το University of Birmingham. Από το 1980 μέχρι το 1982 εργάστηκε στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Από το 1982 μέχρι το 1986 εργάστηκε στο Λονδίνο στην εταιρία Deloitte Haskins & Sells και το 1985 πήρε τον τίτλο του Chartered Accountant. Από το 1986 μέχρι το 2004 εργάστηκε στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και είχε αναλάβει διάφορα καθήκοντα συμπεριλαμβανομένων του Διευθυντή του Τμήματος Εποπτείας Εγχώριων Τραπεζών και του Εσωτερικού Ελεγκτή της Κεντρικής Τράπεζας. Τον Νοέμβριο 2004 προσλήφθηκε από το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου ως Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος. Τον Σεπτέμβριο του 2009 διορίστηκε Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος Διαχείρισης Κινδύνων & Αγορών και τον Μάιο του 2010 διορίστηκε Ανώτερος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Ιδιαίτερες ευθύνες έχουν αποδοθεί σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι Όροι Εντολής των Επιτροπών βασίζονται στις αντίστοιχες διατάξεις του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης όσο και τις σχετικές πρόνοιες που περιλαμβάνονται στη σχετική Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

3.1 Επιτροπή Ελέγχου

Κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τους:

Σταύρο Ι. Κωνσταντινίδη (Πρόεδρος)

Κώστα Ζ. Σεβέρη

Γεώργιο Μ. Γεωργιάδη

Μάνθο Μαυρομμάτη

Ειρήνη Καραμάνου

Κατά το 2011, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε 10 φορές. Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει και αξιολογεί, μεταξύ άλλων, τις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος και την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου με βάση τις εκθέσεις που ετοιμάζονται από την Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, η Επιτροπή εξετάζει θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης με βάση τις εκθέσεις που ετοιμάζονται από την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Επιτροπή Ελέγχου επιβεβαιώνει ότι είναι ικανοποιημένη από την ανεξαρτησία της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η Υπηρεσία

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Ελέγχου εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο τον διορισμό ή τερματισμό των υπηρεσιών και την αμοιβή των εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας. Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας διασφαλίζεται με την παρακολούθηση, από την Επιτροπή Ελέγχου, της σχέσης τους με το Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένης της ισορροπίας μεταξύ ελεγκτικών και παρεμφερών μη-ελεγκτικών υπηρεσιών. Οι εξωτερικοί ελεγκτές έχουν διαβεβαιώσει την Τράπεζα γραπτώς για την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα τους. Επίσης, οι εξωτερικοί ελεγκτές δεν προσφέρουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στην Τράπεζα.

3.2 Επιτροπή Αμοιβών

Κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης η Επιτροπή Αμοιβών αποτελείτο από τους:
Μάνθο Μαυρομμάτη (Πρόεδρος)
Χρίστο Μουσκή
Σταύρο Ι. Κωνσταντινίδη

Κατά το 2011, η Επιτροπή Αμοιβών συνεδρίασε πέντε φορές. Η Επιτροπή εξετάζει θέματα που αφορούν την αμοιβή των εκτελεστικών και μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων, της Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης, καθώς και τη γενική πολιτική αμοιβών του Συγκροτήματος, και υποβάλλει συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τα θέματα αυτά. Επίσης, σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα, η Επιτροπή ετοιμάζει την ετήσια Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία επικυρώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων για ψήφιση. Η Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2011 περιλαμβάνεται στην παρούσα Έκθεση στην ενότητα 5.

3.3 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελείτο από τους:
Άννα Διογένους (Πρόεδρος)
Βασίλη Γ. Ρολόγη
Ανδρέα Αρτέμη
Μάνθο Μαυρομμάτη

Κατά το 2011, η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης συνεδρίασε πέντε φορές. Η Επιτροπή εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο τον διορισμό νέων Διοικητικών Συμβούλων για πλήρωση των κενών θέσεων, αφού πρώτα λάβει υπόψη σχετικά κριτήρια και παράγοντες. Η Επιτροπή αξιολογεί επίσης, σε ετήσια βάση, τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει οποιεσδήποτε συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή έχει την ευθύνη κατάρτισης σχεδίων διαδοχής για το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, έχει τη γενική ευθύνη για την εφαρμογή της εταιρικής διακυβέρνησης στο Συγκρότημα.

3.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αποτελείτο από τους:
Κώστα Ζ. Σεβέρη (Πρόεδρος)
Ανδρέα Αρτέμη
Γεώργιο Μ. Γεωργιάδη
Ανδρέα Ηλιάδη (Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος)
Κώστα Χατζήπαπα
Νικόλαο Π. Τσάκο
Ειρήνη Καραμάνου

Κατά το 2011, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδρίασε τέσσερις φορές. Η Επιτροπή εξετάζει, μεταξύ άλλων, την πολιτική ανάληψης κινδύνων και αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων και υποβάλλει ανάλογες συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τα θέματα αυτά. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων διασφαλίζει ότι υπάρχει μια σφαιρική αντίληψη και αντιμετώπιση των κινδύνων.

4. Περιφερειακά Συμβούλια Εργασιών Εξωτερικού

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει καταρτίσει Περιφερειακά Συμβούλια, τα οποία έχουν την ευθύνη της παρακολούθησης των εργασιών εξωτερικού σε κάθε αγορά και τα οποία αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Συγκεκριμένα, έχουν συσταθεί Περιφερειακά Συμβούλια για την παρακολούθηση των εργασιών του Συγκροτήματος στη Ρωσία, Ουκρανία, Ρουμανία και Ηνωμένο Βασίλειο. Στόχος είναι τα Συμβούλια αυτά να βοηθήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στην πιο αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του.

Οι εργασίες του Συγκροτήματος στην Κύπρο και Ελλάδα επιβλέπονται από ευθείας από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενώ η επίβλεψη των εργασιών του Συγκροτήματος στην Αυστραλία (πωλήθηκε στις 29 Φεβρουαρίου 2012) και στα Channel Islands γίνεται από τα Διοικητικά Συμβούλια των αντίστοιχων θυγατρικών εταιριών, τα οποία επίσης αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης η σύνθεση των Περιφερειακών Συμβουλίων Εργασιών Εξωτερικού ήταν ως ακολούθως:

Περιφερειακό Συμβούλιο Ηνωμένου Βασιλείου

Βασίλης Γ. Ρολόγης (Πρόεδρος), Κώστας Ζ. Σεβέρης (Αντιπρόεδρος), Ανδρέας Αρτέμης, John D. Buddle, Ανδρέας Ι. Ιακωβίδης, Δημήτρης Π. Ιωάννου, Ιάκωβος Κουμή, Σπύρος Νεοφύτου, Philip H. Nunnerley, Χρίστης Χατζημιτσής, Χριστάκης Γ. Χριστοφίδης.

Περιφερειακό Συμβούλιο Ουκρανίας

Χρίστος Μουσκής (Πρόεδρος), Μάνθος Μαυρομάτης (Αντιπρόεδρος), Ανδρέας Αρτέμης, Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης, Άννα Διογένους, Ανδρέας Ηλιάδης, Νικόλας Καρυδάς, Γιάννης Κυπρή, Ευδόκιμος Ξενοφώντος, Γιάννης Πεχλιβανίδης, Τάκης Ταουσιάνης, Χρίστης Χατζημιτσής, Κώστας Χατζήπαπας.

Περιφερειακό Συμβούλιο Ρουμανίας

Χρίστος Μουσκής (Πρόεδρος), Άννα Διογένους (Αντιπρόεδρος), Αθανάσιος Ανδρεαδάκης, Ανδρέας Αρτέμης, Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης, Ανδρέας Ηλιάδης, Νικόλας Καρυδάς, Γιάννης Κυπρή, Μάνθος Μαυρομάτης, Ευδόκιμος Ξενοφώντος, Γιάννης Πεχλιβανίδης, Χρίστης Χατζημιτσής, Κώστας Χατζήπαπας.

Περιφερειακό Συμβούλιο Ρωσίας

Ανδρέας Αρτέμης (Πρόεδρος), Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης (Αντιπρόεδρος), Ανδρέας Ηλιάδης, Ανδρέας Ι. Ιακωβίδης, Νικόλας Καρυδάς, Γιάννης Κυπρή, Σταύρος Ι. Κωνσταντινίδης, Μάνθος Μαυρομάτης, Χρίστος Μουσκής, Γιάννης Πεχλιβανίδης, Βασίλης Γ. Ρολόγης, Τάκης Ταουσιάνης, Νικόλαος Π. Τσάκος, Χρίστης Χατζημιτσής.

5. Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2011

Στόχος του Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου είναι η ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αμοιβών με τους μακροπρόθεσμους στόχους και τα συμφέροντα των μετόχων ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι η Πολιτική αυτή συνάδει με και προωθεί τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων χωρίς να ενθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

Στη διαμόρφωση της Πολιτικής Αμοιβών που εφαρμόζει, το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη τις πρόνοιες που περιλαμβάνονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, τις Κατευθυντήριες Γραμμές για τις Πολιτικές Αμοιβών που έχουν εκδοθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) καθώς και τις νέες απαιτήσεις για τις Πολιτικές Αμοιβών που περιλαμβάνονται στην ευρωπαϊκή Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD3) και έχουν ενσωματωθεί στην αντίστοιχη Οδηγία της ΚΤΚ με ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2011.

Αναγνωρίζεται ότι η εφαρμογή των σχετικών απαιτήσεων από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και οι πολιτικές και πρακτικές που θα υιοθετούνται θα εξελίσσονται με την πάροδο του χρόνου, με την απόκτηση περαιτέρω γνώσεων και εμπειριών και τη διαμόρφωση 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.

Το Συγκρότημα έχει εφαρμόσει τις πολιτικές που περιγράφονται στις επόμενες ενότητες της παρούσας Έκθεσης.

Η Έκθεση Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου θα υποβληθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων για ψήφιση.

5. Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2011 (συνέχεια)

Λεπτομέρειες για τις αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων (εκτελεστικών και μη-εκτελεστικών) παρουσιάζονται στη Σημείωση 50 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2011.

5.1 Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος

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

Οι αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων υπό την ιδιότητά τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνονται από τους μετόχους σε Γενική Συνέλευση.

Η αμοιβές των εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών. Τα συμβόλαια εργοδότησης των εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων εξετάζονται από την Επιτροπή Αμοιβών, η οποία τα υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.

Το Συγκρότημα δεν παραχωρεί εγγυημένες μεταβλητές αμοιβές ούτε και προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές.

5.2 Αμοιβές μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Οι αμοιβές των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων δεν συνδέονται με την κερδοφορία της Συγκροτήματος. Οι αμοιβές των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων 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 Διοικητικά Συμβούλια θυγατρικών εταιριών του Συγκροτήματος. Παρόλο που οι αμοιβές των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων παραμένουν οι ίδιες από τον Μάιο του 2006, κατά το 2011 το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε όπως τις μειώσει κατά 15% για δύο χρόνια με εφαρμογή από 1 Οκτωβρίου 2011. Η μείωση αφορά και τις αμοιβές που απορρέουν από τη συμμετοχή των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και στα Περιφερειακά Συμβούλια Εργασιών Εξωτερικού.

5.3 Αμοιβές και άλλα Ωφελήματα Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Πολιτική Αμοιβών Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Η αμοιβή των εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων αποτελείται από μισθό, ο οποίος αναπροσαρμόζεται κάθε χρόνο λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες και την κατάσταση της αγοράς εργασίας, και από μεταβλητή αμοιβή, το ύψος της οποίας καθορίζεται με βάση την απόδοση του Συγκροτήματος.

Το ύψος της μεταβλητής αμοιβής υπολογίζεται με βάση την επίτευξη των στόχων του Συγκροτήματος σχετικά με την κερδοφορία και τους βασικούς δείκτες απόδοσης (KPIs) καθώς και την απόδοσή του σε σχέση με τη μέση απόδοση άλλων τραπεζών που θεωρούνται ομότιμες με το Συγκρότημα. Επίσης, λαμβάνονται υπόψη ποιοτικά κριτήρια όπως και η ατομική επίδοση του εκτελεστικού Διοικητικού Συμβούλου.

Η ανώτατη μεταβλητή αμοιβή που μπορεί να δοθεί, καθορίζεται ως ποσοστό 50% επί της σταθερής μισθοδοσίας. Ως αποτέλεσμα, η μέγιστη μεταβλητή αμοιβή που θα μπορούσε να παραχωρηθεί αντιπροσωπεύει μόνο το ένα τρίτο της συνολικής αμοιβής.

Τουλάχιστον το 40% της μεταβλητής αμοιβής αναβάλλεται για περίοδο τριών ετών. Η μεταβλητή αμοιβή καταβάλλεται ή/και κατοχυρώνεται κατ' αναλογία του χρόνου και εφόσον επιτευχθούν οι στόχοι του Συγκροτήματος για κερδοφορία και για τους βασικούς δείκτες απόδοσης και αφού ληφθεί υπόψη και η απόδοσή του σε σχέση με την απόδοση άλλων τραπεζών που θεωρούνται ομότιμες με το Συγκρότημα.

Τουλάχιστον το 50% της μεταβλητής αμοιβής θα αποτελείται από μετοχές ή/και δικαιώματα αγοράς μετοχών. Η κατοχύρωση μετοχών ή/και δικαιωμάτων αγοράς μετοχών αναβάλλεται για περίοδο τριών ετών από την απονομή τους και ισχύει και μετά την αφυπηρέτηση ή τη λήξη του συμβολαίου εργοδότησης του εκτελεστικού Διοικητικού Συμβούλου. Αφού κατοχυρωθούν, θα υπόκεινται σε περίοδο κατακράτησης τουλάχιστον ενός έτους. Επίσης το 50% των μετοχών που κατοχυρώνονται πρέπει να κατακρατείται μέχρι την αφυπηρέτηση ή τη λήξη του συμβολαίου εργοδότησης του εκτελεστικού Διοικητικού Συμβούλου.

5. Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2011 (συνέχεια)

5.3 Αμοιβές και άλλα Ωφελήματα Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Αμοιβές Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Δεδομένων των δυσμενών οικονομικών συνθηκών και του αβέβαιου περιβάλλοντος για το 2012, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε τη μη καταβολή φιλοδωρημάτων (μεταβλητών αμοιβών) για το 2011 και αυξήσεων στις μισθοδοσίες για το 2012 για τους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο αποδέχθηκε τα ακόλουθα αιτήματα των εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων. Οι κ.κ. Ανδρέας Ηλιάδης, Γιάννης Πεχλιβανίδης και Γιάννης Κυπρή ζήτησαν την αποποίηση του δικαιώματός τους για διεκδίκηση φιλοδωρήματος με βάση τα συμβόλαια εργοδοτήσής τους μέχρι τη λήξη των συμβολαίων τους. Οι κ.κ. Ανδρέας Ηλιάδης και Γιάννης Κυπρή ζήτησαν επίσης την αποποίηση του δικαιώματος για αυτόματη τιμαριθμική προσαρμογή από 1 Ιανουαρίου 2012 μέχρι τη λήξη των συμβολαίων τους. Επίσης ο κ. Ανδρέας Ηλιάδης ζήτησε την παρακράτηση 15% από τον μισθό του από 1 Ιανουαρίου 2012 μέχρι τη λήξη του Συμβολαίου του ως εισφορά στην Τράπεζα και ο κ. Γιάννης Πεχλιβανίδης ζήτησε τη μείωση του μισθού του κατά 10% από 1 Μαρτίου 2012 μέχρι τη λήξη του συμβολαίου του.

Σημειώνεται επίσης ότι οι κ.κ. Ανδρέας Ηλιάδης και Γιάννης Κυπρή, ενόψει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούσαν, είχαν αποποιηθεί το συνολικό φιλοδώρημά τους για το έτος 2010. Το Διοικητικό Συμβούλιο είχε εγκρίνει μεταβλητή αμοιβή για τους κ.κ. Ανδρέα Ηλιάδη και Γιάννη Κυπρή αποτελούμενη από το 50% της σταθερής μισθοδοσίας τους. Ολόκληρο το ποσό της μεταβλητής αμοιβής θα καταβαλλόταν υπό τη μορφή μετοχών της Εταιρίας. Το ένα τρίτο της μεταβλητής αμοιβής είχε κατοχυρωθεί άμεσα, ενώ τα υπόλοιπα δύο τρίτα θα κατοχυρώνονταν εξίσου στο τέλος του 2011 και του 2012 εφόσον πληρούνταν όλοι οι όροι που είχαν τεθεί.

Σχέδια Ωφελημάτων Αφυπηρέτησης

Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2011, οι κ.κ. Ανδρέας Ηλιάδης και Γιάννης Κυπρή συμμετείχαν στο βασικό πρόγραμμα παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό του Συγκροτήματος στην Κύπρο, το οποίο είναι πρόγραμμα καθορισμένων παροχών. Από την 1 Ιανουαρίου 2012, οι κ.κ. Ανδρέας Ηλιάδης και Γιάννης Κυπρή συμμετέχουν στο νέο πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών για το προσωπικό του Συγκροτήματος στην Κύπρο. Ο κ. Γιάννης Πεχλιβανίδης συμμετέχει στα προγράμματα παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό του Συγκροτήματος στην Ελλάδα, τα οποία είναι το πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών και το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών για αποζημιώσεις αφυπηρέτησης που προβλέπονται από τη νομοθεσία. Τα κύρια χαρακτηριστικά των προγραμμάτων παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό στην Κύπρο και την Ελλάδα παρουσιάζονται στη Σημείωση 12 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2011.

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών

Κατά το 2011 δεν παραχωρήθηκαν οποιαδήποτε δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών στους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

Στις 28 Μαΐου 2008, στα πλαίσια της παραχώρησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών 2008/2010 από την Εταιρία προς το προσωπικό του Συγκροτήματος, παραχωρήθηκαν 1.500.000 δικαιώματα στον κ. Ανδρέα Ηλιάδη, 500.000 δικαιώματα στον κ. Γιάννη Κυπρή και 12.000 δικαιώματα στον μη-εκτελεστικό Διοικητικό Σύμβουλο κ. Κώστα Χατζήπαπα υπό την ιδιότητά του ως υπαλλήλου του Συγκροτήματος.

Η έκδοση των Δικαιωμάτων εμπίπτει στο ειδικό ψήφισμα που εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 14 Μαΐου 2008.

Τα Δικαιώματα Προαίρεσης 2008/2010 έχουν κατοχυρωθεί και μπορούν να εξασκηθούν από τους κατόχους τους κατά την περίοδο από 1 Ιανουαρίου μέχρι 31 Μαρτίου 2011, 2012 και 2013, καθώς και κατά την περίοδο από 1 Νοεμβρίου μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2012 και 2013. Στις 23 Μαρτίου 2011, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας διαφοροποίησε την τιμή άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης 2008/2010 σε €3,30 κατά μετοχή. Τον Μάρτιο 2012, σαν αποτέλεσμα της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης και της έκδοσης χαριστικών μετοχών της Εταιρίας, η τιμή άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης 2008/2010 έχει αναπροσαρμοστεί σύμφωνα με τους σχετικούς όρους έκδοσής τους από €3,30 σε €3,08 κατά μετοχή. Τα Δικαιώματα Προαίρεσης 2008/2010 δεν είναι μεταβιβάσιμα και δεν είναι εισηγμένα σε χρηματιστήριο.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2011 οι εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι δεν κατείχαν οποιαδήποτε άλλα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών ούτε προέβηκαν σε εξάσκηση κατά το 2011 των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών που κατείχαν.

5. Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2011 (συνέχεια)

5.3 Αμοιβές και άλλα Ωφελήματα Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών (συνέχεια)

Περαιτέρω πληροφορίες για τα δικαιώματα προαίρεσης παρουσιάζονται στη Σημείωση 34 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το 2011.

Άλλα ωφελήματα

Όσον αφορά οποιαδήποτε άλλα ωφελήματα τα οποία παρέχονται στους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, αυτά παραχωρούνται με βάση τους ισχύοντες κανονισμούς όπως και για το υπόλοιπο προσωπικό του Συγκροτήματος.

Συμβόλαια Εργοδότησης

Οι αμοιβές (μισθός και φιλοδώρημα) των εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων καθορίζονται στα συμβόλαια εργοδότησής τους τα οποία δύναται να έχουν μέγιστη διάρκεια πέντε ετών.

Τα συμβόλαια εργοδότησης περιλαμβάνουν πρόνοια για αποζημίωση σε περίπτωση μη αιτιολογημένου πρόωρου τερματισμού με μέγιστο ποσό αποζημίωσης δύο ετήσιους μισθούς. Τα συμβόλαια εργοδότησης περιλαμβάνουν επίσης πρόνοια η οποία επιτρέπει στην Εταιρία να ανακτήσει μεταβλητές αμοιβές που απονεμήθηκαν βάσει στοιχείων τα οποία μεταγενέστερα αποδείχθηκαν ότι ήταν ανακριβή.

Τα συμβόλαια εργοδότησης του κ. Ανδρέα Ηλιάδη, Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος, και του κ. Γιάννη Κυπρή, Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος είναι πενταετή (1 Ιανουαρίου 2009 - 31 Δεκεμβρίου 2013) και το ποσό της αποζημίωσης σε περίπτωση μη αιτιολογημένου πρόωρου τερματισμού είναι δύο ετήσιοι μισθοί. Το συμβόλαιο εργοδότησης του κ. Γιάννη Πεχλιβανίδη, Πρώτου Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος, είναι τριετές (1 Μαΐου 2010 - 30 Απριλίου 2013) και προνοεί ότι το ποσό της αποζημίωσης σε περίπτωση μη αιτιολογημένου πρόωρου τερματισμού είναι ένας ετήσιος μισθός.

6. Δανεισμός Διοικητικών Συμβούλων και Άλλες Συναλλαγές

Λεπτομέρειες για τον δανεισμό και άλλες συναλλαγές των Διοικητικών Συμβούλων με το Συγκρότημα παρουσιάζονται στη Σημείωση 50 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος.

Όλες οι συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και με τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα διεξάγονται στη συνήθη πορεία των εργασιών του Συγκροτήματος και με συνήθεις εμπορικούς όρους. Τραπεζικές διευκολύνσεις προς μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά τη σχετική διαδικασία δεν μετέχει στην απόφαση ούτε παρευρίσκεται ο ενδιαφερόμενος Διοικητικός Σύμβουλος.

7. Ευθύνη και Έλεγχος

7.1 Λειτουργούσα επιχείρηση (Going concern)

Οι οικονομικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος και η οικονομική του κατάσταση, καθώς και οι στρατηγικές του προτεραιότητες αναλύονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι σημαντικότερες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν στην ετοιμασία αυτών των οικονομικών καταστάσεων παρατίθενται στη Σημείωση 3 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος.

Συγκεκριμένα, οι κίνδυνοι του Συγκροτήματος από την έκθεση του στην Ελλάδα, στην οποία η παρατεταμένη ύφεση σε συνδυασμό με την αύξηση της ανεργίας οδήγησε σε αύξηση των ζημιών απομείωσης δανείων και επενδύσεων, περιγράφονται στη Σημείωση 3.2 και προσδιορίζονται ποσοτικά στη Σημείωση 48.

Η περιγραφή των πολιτικών του Συγκροτήματος για τη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται παρουσιάζεται ως ακολούθως: πιστωτικός κίνδυνος στη Σημείωση 44, κίνδυνος αγοράς στη Σημείωση 45, κίνδυνος ρευστότητας στη Σημείωση 46, άλλοι κίνδυνοι στη Σημείωση 47.

Κατά το έτος 2011 το Συγκρότημα έχει υποστεί σημαντική ζημιά λόγω της απομείωσης των ΟΕΔ (Σημείωση 15) και σαν αποτέλεσμα στις 31 Δεκεμβρίου 2011 δεν πληρούσε τους ελάχιστους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, όπως παρουσιάζεται στη Σημείωση 49.

7. Ευθύνη και Έλεγχος (συνέχεια)

7.1 Λειτουργούσα επιχείρηση (Going concern) (συνέχεια)

Κατά την εξέταση της βάσης ετοιμασίας των οικονομικών καταστάσεων με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν λάβει υπόψη τα ακόλουθα:

- το τριετές πλάνο που έχει καταρτίσει η διοίκηση του Συγκροτήματος, που περιλαμβάνει και το σχέδιο για την επίτευξη του απαιτούμενου στόχου κεφαλαιακής ενίσχυσης που έχει καθοριστεί από την ΕΑΤ,
- το γεγονός ότι το σχέδιο για την επίτευξη του απαιτούμενου στόχου κεφαλαιακής ενίσχυσης που έχει καθοριστεί από την ΕΑΤ έχει υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου,
- την ολοκλήρωση του προγράμματος ανταλλαγής Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου,
- τη μερική ολοκλήρωση του Σχεδίου Κεφαλαιακής Ενίσχυσης (Σημείωση 53),
- τις λοιπές ενέργειες που έχουν σχεδιαστεί για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας όπως την πώληση των αδιάθετων μετοχών και την ενεργή διαχείριση των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, και
- τη δυνατότητα πρόσβασης του Συγκροτήματος, με επαρκείς αποδεκτές εξασφαλίσεις για αναχρηματοδότηση, στους μηχανισμούς αναχρηματοδότησης που παρέχονται από το Ευρωσύστημα και την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Επίσης, έχουν λάβει υπόψη την ύπαρξη σχετικής νομοθεσίας στην Κύπρο που προβλέπει για την παροχή στήριξης σε τράπεζες που τυχόν αντιμετωπίσουν προβλήματα ρευστότητας ή χρειαστούν ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης, καθώς και τη συμφωνία των ηγετών των κρατών-μελών της Ευρωζώνης τον Οκτώβριο 2011 για τη δυνατότητα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να προβαίνει σε δανειοδότηση κρατών μελών για σκοπούς ανακεφαλαιοποίησης τραπεζών εάν παραστεί ανάγκη,

Με βάση τα πιο πάνω, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι αναμένουν ότι το Συγκρότημα θα συνεχίσει την επιχειρησιακή του δραστηριότητα στο προβλεπόμενο μέλλον. Κατά συνέπεια, οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

7.2 Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν ευθύνη να διαβεβαιώνουν ότι η Διεύθυνση της Τράπεζας έχει θέσει σε εφαρμογή συστήματα εσωτερικού ελέγχου και να επιθεωρούν την αποτελεσματικότητά τους. Τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου είναι σχεδιασμένα για την καλύτερη διαχείριση και περιορισμό των κινδύνων, και όχι κατ' ανάγκη για την εξάλειψή τους και διασφαλίζουν σε λογικό, αλλά όχι απόλυτο, βαθμό προστασίας, από σημαντική λανθασμένη παρουσίαση ή ζημιά. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι επιθεωρούν την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου σε ετήσια βάση, καθώς και τις διαδικασίες επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές.

Κατά τη διάρκεια του 2011 και μέχρι σήμερα, στο Συγκρότημα λειτουργούσαν αποτελεσματικά συστήματα εσωτερικού ελέγχου, τα οποία περιλαμβάνουν την Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος, τις λογιστικές και λειτουργικές δικλίδες ελέγχου, καθώς και τα συστήματα συμμόρφωσης και διαχείρισης των κινδύνων που μπορεί να απειλούν την επίτευξη των στόχων του Συγκροτήματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι δεν έχει περιέλθει σε γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών.

7.3 Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ορίσει τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο Συγκροτήματος, κ. Γιάννη Κυπρή, ως Λειτουργό Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

8. Σχέσεις με τους Μετόχους

Όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας Κύπρου τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης. Εξασφαλίζονται προς όλους τους μετόχους έγκαιρες και ακριβείς αναφορές για όλες τις ουσιώδεις αλλαγές που αφορούν το Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων, της απόδοσης, της ιδιοκτησίας και της διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει τη δυνατότητα σε μετόχους οι οποίοι στο σύνολό τους αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον 5% των μετοχών να εγγράφουν θέματα προς συζήτηση στις Γενικές Συνελεύσεις. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση παρέχει την ευκαιρία στους μετόχους να υποβάλουν ερωτήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

8. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να εκδώσει μετοχικό κεφάλαιο αν υπάρχει μη εκδομένο εγκεκριμένο κεφάλαιο και εφ' όσον οι μετοχές που θα προκύψουν προσφερθούν κατά προτίμηση στους υφιστάμενους μετόχους, ανάλογα με το ποσοστό του κεφαλαίου που αντιπροσωπεύουν οι μετοχές τους. Σε περίπτωση που η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου συνεπάγεται και αύξηση του εγκεκριμένου κεφαλαίου ή οι μετοχές δεν θα προσφερθούν στους υφιστάμενους μετόχους, τότε πρέπει να ληφθεί η έγκριση των μετόχων σε Γενική Συνέλευση. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να προτείνει σε Γενική Συνέλευση των μετόχων τη θέσπιση σχεδίου επαναγοράς μετοχών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διορίσει τον κ. Κωνσταντίνο Πιπτάλη ως άτομο επικοινωνίας των μετόχων με την Τράπεζα (Investor Relations Officer). Πληροφορίες που αφορούν την Τράπεζα παρέχονται στους μετόχους και πιθανούς επενδυτές καθώς και σε χρηματιστές και αναλυτές δίκαια, έγκαιρα και χωρίς κόστος.

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος, κ. Μάνθος Μαυρομμάτης, είναι διαθέσιμος να ακούει τις ανησυχίες των μετόχων, των οποίων το πρόβλημα δεν έχει λυθεί δια μέσου κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

24 Απριλίου 2012