

Ετήσια Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης 2012

Συγκρότημα
Τράπεζας Κύπρου



Εισαγωγή

Το Σεπτέμβριο του 2012 δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) η 3η Αναθεωρημένη, (Τροποποιημένη), Έκδοση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο 'Κώδικας'). Οι εισηγμένες εταιρείες έχουν υποχρέωση να συμπεριλαμβάνουν στην Ετήσια Έκθεση τους, Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου τους Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Στο πρώτο μέρος της Έκθεσης, οι εταιρείες πρέπει να δηλώνουν κατά πόσον έχουν υιοθετήσει τον Κώδικα και σε πιο βαθμό εφαρμόζουν τις αρχές του. Στο δεύτερο μέρος της Έκθεσης, οι εταιρείες πρέπει να βεβαιώνουν ότι έχουν τηρήσει τις διατάξεις του Κώδικα και σε περίπτωση που δεν τις έχουν τηρήσει, θα πρέπει να δίνουν επαρκείς εξηγήσεις.

Μέρος Α

Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (η 'Τράπεζα', ή 'Εταιρία'), ως εταιρία εισηγμένη στο ΧΑΚ, έχει υιοθετήσει τον Κώδικα και εφαρμόζει τις αρχές του, εκτός όπου αναφέρεται διαφορετικά στις ενότητες που ακολουθούν.

Μέρος Β

Η Εταιρία βεβαιώνει ότι τηρεί όλες τις διατάξεις του Κώδικα κατά τη διάρκεια του 2012, εκτός όπου αναφέρεται διαφορετικά στις ενότητες που ακολουθούν.

Στις ακόλουθες ενότητες παρουσιάζονται, μεταξύ άλλων, οι πληροφορίες και οι βεβαιώσεις που αφορούν την εφαρμογή των προνοιών του Κώδικα.

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 ανθρώπινοι 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.

Οι εξουσίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται από το Καταστατικό της Εταιρίας, καθώς και από τη Νομοθεσία. 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.

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2012, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούσαν 17 μέλη (ως αναφέρονται πιο κάτω), συγκεκριμένα ο μη-εκτελεστικός Πρόεδρος, κ. Ανδρέας Αρτέμης, ο μη-εκτελεστικός Αντιπρόεδρος κ. Ευδόκιμος Ξενοφώντος, 13 μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι και δύο εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι.

Υπάρχει σαφής διαχωρισμός μεταξύ των θέσεων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος / Εκτελεστική Διεύθυνση της Εταιρίας.

Διοικητικό Συμβούλιο στις 31 Δεκεμβρίου 2012

Ανδρέας Αρτέμης (Πρόεδρος από 30/08/2012)
Ευδόκιμος Ξενοφώντος (Αντιπρόεδρος από 30/08/2012)
Τάκης Αράπογλου (από 28/12/2012)
Βασίλης Γ. Ρολόγης
Κώστας Ζ. Σεβέρης
Άννα Διογένους
Γιώργος Μ. Γεωργιάδης
Συμεών Μάτσης (από 19/06/2012)
Ηλίας Νεοκλέους (από 09/02/2012)
Πανίκος Πούρος (από 28/12/2012)
Κώστας Χατζήπαπας
Τάκης Ταουσιάνης (από 28/12/2012)
Νικόλαος Π. Τσάκος
Σταύρος Ι. Κωνσταντινίδης
Ειρήνη Καραμάνου
Γιάννης Κυπρή
Γιάννης Πεχλιβανίδης

Όλοι οι Σύμβουλοι ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια ολόκληρου του έτους 2012 εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά πιο πάνω. Επιπρόσθετα, οι κύριοι Θεόδωρος Αριστοδήμου (πρώην Πρόεδρος), Χριστάκης Γ. Χριστοφίδης, Ανδρέας Ηλιάδης (πρώην Διευθύνων Σύμβουλος), Μάνθος Μαυρομάτης και Χρίστος Μουσικής αποχώρησαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 30 Αυγούστου 2012, 31 Μαρτίου 2012, 10 Ιουλίου 2012, 30 Αυγούστου 2012 και 27 Δεκεμβρίου 2012 αντίστοιχα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε επίσης τον κ. Φοίβο Ζωμενή ως Γραμματέα της Εταιρίας τον Ιούλιο του 2012, μετά το διορισμό του κ. Γιάννη Κυπρή ως Διευθύνοντα Συμβούλου στις 12 Ιουλίου 2012.

Αλλαγές στη Διακυβέρνηση της Τράπεζας από τις 31 Δεκεμβρίου 2012

Στις 10 Ιανουαρίου 2013, οι κ.κ. Γιώργος Μ. Γεωργιάδης και Νικόλαος Π. Τσάκος παραιτήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Μετά τις συνεδριάσεις του Eurogroup, που έλαβαν χώρα στις 16 Μαρτίου 2013 και 25 Μαρτίου 2013, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητά της ως Αρχή Εξυγίανσης, αποφάσισε στις 25 Μαρτίου 2013 όπως ληφθούν μέτρα εξυγίανσης για την Τράπεζα Κύπρου, σύμφωνα με τον Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013. Επιπρόσθετα, την ίδια μέρα, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου διόρισε τον κ. Ντίνο Χριστοφίδη ως Ειδικό Διαχειριστή της Τράπεζας για την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης στην Τράπεζα. Ο Ειδικός Διαχειριστής και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητά της ως Αρχή Εξυγίανσης, ανέλαβαν τις εξουσίες των μετόχων, του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκτελεστικής διεύθυνσης της Εταιρίας, δυνάμει του Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013.

Στις 29 Μαρτίου 2013 ολόκληρο το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας παραιτήθηκε συλλογικά. Επιπλέον, ο Διευθύνων Σύμβουλος, κ. Γιάννη Κυπρή και ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, κ. Γιάννης Πεχλιβανίδης παραιτήθηκαν από τις εκτελεστικές τους θέσεις.

Στις 26 Απριλίου 2013 η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητά της ως Αρχή Εξυγίανσης, διόρισε Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο (ως αναφέρεται πιο κάτω), σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Μνημονίου Συναντίληψης (το 'Μνημόνιο') που συμφωνήθηκε μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και της Τρόικας, ο διορισμός του οποίου θα ίσχυε μέχρις ότου οι νέοι μέτοχοι της Εταιρίας οργανωθούν σε γενική συνέλευση. Στις 30 Απριλίου 2013, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τους κ.κ. Σοφοκλή Μιχαηλίδη και Έρολ Ρίζα ως Πρόεδρο και Αντιπρόεδρο αντίστοιχα.

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο

Σοφοκλής Μιχαηλίδης (Πρόεδρος)
Έρολ Ρίζα (Αντιπρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου (από 10/05/2013 μέχρι 02/07/2013)
Λένια Γεωργιάδου
Κωνσταντίνος Δάμτσας

Γιώργος Θεοχαρίδης
Φίλιππος Μαννάρης
Λάμπρος Παπαδόπουλος
Ανδρέας Περισιάνης
Ανδρέας Ποιητής
Πανίκος Πούρος
Σαββάκης Σαββίδης
Τάκης Ταουσιάνης
Κώστας Χατζήπαπας
Μιχάλης Ζαννετίδης

Στις 29 Μαΐου 2013 η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητά της ως Αρχή Εξυγίανσης, διόρισε τον κύριο Χρήστο Σορώτο ως Ενδιάμεσο Διευθύνων Σύμβουλο και εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μετά από σύσταση του Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας.

Στις 30 Μαΐου 2013 η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητα της ως Αρχή Εξυγίανσης, τερμάτισε τα καθήκοντα του Ειδικού Διαχειριστή. Τα μη εκτελεστικά καθήκοντα του Ειδικού Διαχειριστή μεταφέρθηκαν στο Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο και τα εκτελεστικά του καθήκοντα μεταφέρθηκαν στον Ενδιάμεσο Διευθύνων Σύμβουλο. Η Τράπεζα παρέμεινε υπό καθεστώς εξυγίανσης, σύμφωνα με τον Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013. Σημειώνεται ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητά της ως Αρχή Εξυγίανσης, διατήρησε πλήρως τις εξουσίες της ως αναφέρονται πιο πάνω.

Στις 30 Ιουλίου 2013 η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητα της ως Αρχή Εξυγίανσης, εξέδωσε διατάγματα δυνάμει του Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013, με τα οποία ολοκληρώθηκε η ανακεφαλαιοποίηση της Εταιρίας, μέσω της διάσωσης με ίδια μέσα (με μετατροπή καταθέσεων σε ίδια κεφάλαια). Επιπρόσθετα, την ίδια μέρα η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητά της ως Αρχή Εξυγίανσης, κοινοποίησε στην Εταιρία ότι εξήλθε από το καθεστώς εξυγίανσης. Κατά συνέπεια, τα δικαιώματα των μετόχων αποκαταστήθηκαν από εκείνη την ημερομηνία. Στις 8 Αυγούστου 2013, η Εταιρία εξέδωσε ειδοποίηση προς τους μετόχους για τη σύγκληση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης στις 10 Σεπτεμβρίου 2013.

Διοικητικό Συμβούλιο διορισμένο στις 10 Σεπτεμβρίου 2013

Στις 10 Σεπτεμβρίου 2013, οι μέτοχοι της Εταιρίας εξέλεξαν το νέο Διοικητικό Συμβούλιο ως ακολούθως:

Ξάνθος Βράχας
Μαρίνος Γιαλελής
Μάριος Γιαννάς
Αντρέας Γιασεμίδης
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Μάριος Καλοχωρίτης
Κωνσταντίνος Κατσαρός
Άδωνης Παπακωνσταντίνου
Κρίστης Χασάπης
Κώστας Χατζήπαπας (μέχρι 10/10/2013)
Anjelica Anshakova
Dmitry Chichikashvili
Eriskhan Kurazov
Igor Lojevsky
Anton Smetanin
Vladimir Strzhalkovskiy

Μετά την Ετήσια Γενική Συνέλευση, πραγματοποιήθηκε συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την οποία εξελέγησαν οι κ.κ. Κρίστης Χασάπης και Vladimir Strzhalkovskiy ως Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος, αντίστοιχα.

Στις 10 Οκτωβρίου 2013 ο κ. Κώστας Χατζήπαπας παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.2.1. Ανεξαρτησία

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.

Διοικητικό Συμβούλιο στις 31 Δεκεμβρίου 2012

Στις 31 Δεκεμβρίου 2012, έξι από τα 17 μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρούνταν ως ανεξάρτητα (με βάση τα κριτήρια ανεξάρτητων Συμβούλων του Κώδικα) ως εξής:

Τάκης Αράπογλου
Ειρήνη Καραμάνου
Συμεών Μάτσης
Ηλίας Νεοκλέους
Πανίκος Πούρος
Τάκης Ταουσιάνης

Κατά τη διάρκεια του 2012, το Διοικητικό Συμβούλιο είχε προχωρήσει με ενέργειες προκειμένου να αυξηθεί ο αριθμός των ανεξάρτητων Συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Στα πλαίσια αυτά είχε διορίσει τέσσερις νέους ανεξάρτητους Συμβούλους κατά τη διάρκεια του έτους. Οι προσπάθειες αυτές συνεχίστηκαν κατά την διάρκεια του 2013 με το Διοικητικό Συμβούλιο να ανακοινώνει στις 28 Φεβρουαρίου 2013 δύο επιπρόσθετους διορισμούς (και οι δύο ανεξάρτητοι Σύμβουλοι) υπό την αίρεση της έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Ακολούθησαν τα γεγονότα που έλαβαν χώρα μέσα Μαρτίου (Eurogroup) και η έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου δεν είχε δοθεί.

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο

Η πλειοψηφία των Συμβούλων του Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο διορίστηκε στις 26 Απριλίου 2013, ήταν ανεξάρτητοι. 10 από τα 15 μέλη του Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου (με βάση τα κριτήρια ανεξάρτητων Συμβούλων του Κώδικα) θεωρούνταν ως ανεξάρτητοι:

Σοφοκλής Μιχαηλίδης (Πρόεδρος)
Έρολ Ρίζα (Αντιπρόεδρος)
Λένια Γεωργιάδου
Κωνσταντίνος Δάμτσας
Γεώργιος Θεοχαρίδης
Λάμπρος Παπαδόπουλος
Αντρέας Περσιάνης
Πανίκος Πούρος
Σαββάκης Σαββίδης
Τάκης Ταουσιάνης

Διοικητικό Συμβούλιο διορισμένο στις 10 Σεπτεμβρίου 2013

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης, θεωρεί τα πιο κάτω μέλη ως ανεξάρτητα σύμφωνα με τα κριτήρια ανεξάρτητων Συμβούλων του Κώδικα ικανοποιώντας την πρόνοια Α.2.3 του κώδικα.

Ξάνθος Βράχας
Μαρίνος Γιαλελή
Μάριος Γιαννάς
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Μάριος Καλοχωρίτης
Κωνσταντίνος Κατσαρός
Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)
Anjelica Anshakova
Dmitry Chichikashvili
Eriskhan Kurazov
Igor Lojevsky
Anton Smetanin
Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)

1.3 Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος της Εταιρίας, κ. Μάνθος Μαυρομμάτης, παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, στις 30 Αυγούστου 2012. Στις 10 Οκτωβρίου 2013 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. Κωνσταντίνο Κατσαρό 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 σε τακτική βάση για να ενημερωθεί και να εξετάσει τα θέματα που τίθενται στο επίσημο πρόγραμμα του. Κατά το 2012 πραγματοποιήθηκαν 40 συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα θέματα που εξετάζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο περιλαμβάνουν τη στρατηγική του Συγκροτήματος, τους προϋπολογισμούς και τα αποτελέσματα και τυχόν σημαντικά θέματα ή συναλλαγές.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζονται οι παρουσίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2012

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
Θεόδωρος Αριστοδήμου (μέχρι 30/08)	14/23				
Ανδρέας Αρτέμης	40			3	4
Βασίλης Γ. Ρολόγης	38			4	
Κώστας Ζ. Σεβέρης	37	15			8
Χριστάκης Γ. Χριστοφίδης (μέχρι 31/3)	6/7			1/1	
Ευδόκιμος Χενοφώντος	39				
Άννα Διογένους	39			4	
Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης	37	15			8
Χρίστος Μουσκής (μέχρι 27/12)	31/39		4		
Μάνθος Μαυρομμάτης (μέχρι 30/08)	21/23	10/13	4	4	
Κώστας Χατζήπαπας	38				8
Νικόλαος Π. Τσάκος	18				-
Σταύρος Ι. Κωνσταντινίδης	40	17	4		
Ειρήνη Καραμάνου	36	16			8
Ηλίας Νεοκλέους (από 09/02)	26/38				
Συμεών Μάτσης (από 19/06)	22/26				
Ανδρέας Ηλιάδης (μέχρι 10/7)	18/18				4/4
Γιάννης Κυπρή	40				
Γιάννης Πεχλιβανίδης	39				
Σύνολο συνεδριάσεων	40	17	4	4	8

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 αφυηρητεί 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 αφυηρητούν με εναλλαγή κατά τη συνέλευση αυτή.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης Συγκροτήματος

Παρατίθενται πιο κάτω τα βιογραφικά σημειώματα των Διοικητικών Συμβούλων.

2.1 Μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Κρίστης Χασάπης

Γεννήθηκε το 1959. Είναι κάτοχος Πτυχίου Μηχανολόγου Μηχανικού από το Πανεπιστήμιο George Washington, καθώς και Μεταπτυχιακού και Διδακτορικού Διπλώματος στον Τομέα των Οικονομικών από το Boston College των Η.Π.Α. Είναι καθηγητής στο τμήμα Οικονομικών, της Σχολής Οικονομικών Επιστημών και Διοίκησης του Πανεπιστημίου Κύπρου από το 1993 και διδάσκει μεταξύ άλλων, «Τραπεζικές και Χρηματοοικονομικές Αγορές», «Χρήμα και Τραπεζικό Σύστημα» και «Οικονομικά». Τα ερευνητικά του ενδιαφέροντα εστιάζονται στον τομέα του Τραπεζικού Συστήματος, της Διεθνούς Οικονομίας και των Μακροοικονομικών. Οι ερευνητικές του δημοσιεύσεις περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, μελέτες σχετικά με τον Συναλλαγματικό Κίνδυνο και τις Υπερβάλλουσες Αποδόσεις στο Ευρωπαϊκό Νομισματικό Σύστημα, τη Σχέση μεταξύ Αποδόσεων, Χρημάτων και Επιτοκίων, τον συσχετισμό μεταξύ Ανάπτυξης και Αλλαγής Τιμών των Μετοχών, τη μετάδοση Διακυμάνσεων των Χρηματιστηριακών Αγορών στην Απόδοση, τις Δυσκολίες Δανεισμού και την Επιλογή Χαρτοφυλακίου, καθώς επίσης και τη σχέση μεταξύ Δημοσιονομικών Μεταβλητών και Πραγματικής Οικονομικής Δραστηριότητας και τη Σύγκλιση και Μεταβλητότητα των Αγορών Χρημάτων και Κεφαλαίων. Έχει συμμετάσχει σε περισσότερα από 25 διεθνή συνέδρια Χρηματοοικονομίας και Οικονομικών και έχει συν-διοργανώσει αρκετά διεθνή συνέδρια που αφορούν, μεταξύ άλλων, Αποταμίευση, Χαρτοφυλάκια, Συντάξεις και Οικιακή Αποταμίευση σε Ανεπτυγμένες και Αναδυόμενες Αγορές, σε Εφαρμοσμένες Επιχειρήσεις, στην Οικονομία και στην Πολυεθνική Οικονομία. Έχει διατελέσει, μεταξύ άλλων, εκλεγμένο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πανεπιστημίου Κύπρου, μέλος της Συγκλήτου του Πανεπιστημίου Κύπρου, Αντιπρύτανης της Σχολής Οικονομικών Επιστημών και Διοίκησης, μέλος του Ακαδημαϊκού Συμβουλίου του Κέντρου Οικονομικών Ερευνών, μέλος του Ερευνητικού Κέντρου για το Τραπεζικό Σύστημα και την Οικονομία, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Σταθμού UCy Voice Radio, μέλος του Κυπριακού Συμβουλίου για την Αναγνώριση των Τίτλων Οικονομικών Σπουδών στην Ανώτερη Εκπαίδευση, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του επιχειρηματικού κέντρου Diogenis και μέλος σε πολυάριθμες επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου, όπως η Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου, η Επιτροπή Διοικητικού Συμβουλίου Χρηματοδοτήσεων και Προσφορών, η Επιτροπή Αναπτυξιακού Σχεδιασμού και πολλές άλλες.

Vladimir Strzhalkovskiy

Γεννήθηκε το 1954. Έχει διδακτορικό δίπλωμα στα Οικονομικά, με ειδικότητα στα "Εφαρμοσμένα Μαθηματικά", από το Ινστιτούτο Ηλεκτρονικής Μηχανικής Β. Ι. Λένιν του Λένινγκραντ, το 1977.

Διετέλεσε Αναπληρωτής Υπουργός, στο Υπουργείο Οικονομικής Ανάπτυξης της Ρώσικης Ομοσπονδίας για τέσσερα χρόνια (Ιούλιος 2000 – Νοέμβριος 2004), Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Παγκόσμιου Οργανισμού Τουρισμού (2003-2004) και Επικεφαλής του Ομοσπονδιακού Οργανισμού Τουρισμού (Νοέμβριος 2004 - Αύγουστος 2008). Ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας INTER RAO Ues (Ιούνιος 2011-Ιούνιος

2013) και επίσης υπηρέτησε ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Αύγουστος 2008-Δεκέμβριος 2012), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (Δεκέμβριος 2008 - Δεκέμβριος 2012) και Αντιπρόεδρος (Δεκέμβριος 2012 - Ιούνιος 2013) στην εταιρεία "Mining and Metallurgical Company".

Anjelica Anshakova

Γεννήθηκε το 1970. Σπούδασε στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Κιέβου με ειδικότητα στα Τραπεζικά απ' όπου αποφοίτησε με άριστα. Είναι μέλος του Association Chartered Certified Accountants (ACCA) από το 1998. Επιπρόσθετα, απέκτησε πιστοποιητικό από το Chartered Institute of Management Accountants (CIMA) το 2002.

Εργάστηκε στο Κίεβο και τη Μόσχα στα γραφεία της διεθνούς συμβουλευτικής εταιρείας Arthur Andersen για 8 χρόνια. Μετά τη συγχώνευση της Arthur Andersen με την Ernst & Young, συνέχισε στο αρμόδιο τμήμα για τραπεζικούς ελέγχους και συμβουλευτικές υπηρεσίες. Το 2003 εργάστηκε για την "Promsvyazcapital" από διάφορες θέσεις, περιλαμβανομένης και της θέσης του εκτελεστικού συμβούλου της εταιρείας. Στη συνέχεια εργάστηκε σε ένα κορυφαίο εκδοτικό οίκο στην περιφέρεια της Μόσχας μέχρι που ανέλαβε Πρόεδρος της JSC «Link Capital» το 2006. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής ελέγχου της JSC BINBANK (Μόσχα, Ρωσία).

Dmitry Chichikashvili

Γεννήθηκε το 1966. Αποφοίτησε από το Τμήμα Τραπεζικής και Ασφάλισης από την Χρηματοοικονομική Ακαδημία (Μόσχα, Ρωσία, 1995-1996) με ειδικότητα στα οικονομικά των τραπεζικών και ασφαλιστικών επιχειρήσεων, καθώς και από το Κρατικό Ιατρικό Πανεπιστήμιο της Τιφλίδας, (1984-1990), με ειδικότητα στην Ιατρική (Doctor).

Μετά από ένα επιτυχημένο ξεκίνημα στον τραπεζικό τομέα, πρώτα στην GUTA Bank (εμπορική τράπεζα στη Μόσχα), ως πρώτος Αναπληρωτής Πρόεδρος (Μάιος 1993-Ιούλιος 1996) και στη συνέχεια στην INKOR Bank (εμπορική τράπεζα στη Μόσχα, Ρωσία), ως Πρόεδρος (Ιούλιος 1996 - Μαΐου 1997), δημιούργησε και ανέπτυξε τη δική του επιχείρηση, αρχικά με το όνομα «Energo Garant Capital Story» (επενδύσεις σε ακίνητα). Σήμερα είναι Πρόεδρος των επιχειρήσεων "Insigma" (οι οποίες εμπλέκονται κυρίως στις κατασκευές και την ανάπτυξη ακινήτων). Σε συνεργασία με κορυφαίους συμβούλους και εταιρείες επενδύσεων έχουν ολοκληρωθεί ή είναι υπό κατασκευή πάνω από 20 μεγάλα έργα (A class).

Μαρίνος Γιαλελή

Γεννήθηκε το 1968. Κατέχει τον τίτλο B.A Management - Finance από το East Strassbourg University (USA) και MBA in Investments από το Fairleigh Dickinson University (USA). Εργάστηκε στην Lieber and Weissman Securities LLC της Νέας Υόρκης, στην CLR Financial Services Ltd και Harvest Financial Services Ltd. Εργάζεται στο Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Ξενοδοχειακής Βιομηχανίας από το 2004 και έχει την ευθύνη της Γενικής Διεύθυνσης του Ταμείου. Μεταξύ άλλων, στις αρμοδιότητες του είναι η διεύθυνση και διαχείριση των καθημερινών υποθέσεων του Ταμείου και η εισαγωγή και η επίβλεψη της τήρησης των διαδικασιών, στηρίζοντας τις αποφάσεις της Διαχειριστικής Επιτροπής. Όσον αφορά τις επενδύσεις του Ταμείου, είναι υπεύθυνος για την παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου, την ετοιμασία εισηγήσεων προς τη Διαχειριστική Επιτροπή για την πολιτική των επενδύσεων και τον συντονισμό των επενδυτικών ενεργειών μετά από οδηγίες της Διαχειριστικής Επιτροπής. Συμμετέχει και συντονίζει τις συνεδρίες της Διαχειριστικής Επιτροπής.

Μάριος Καλοχωρήτης

Ο Μάριος Καλοχωρήτης γεννήθηκε το 1973. Είναι κάτοχος MBA από το Harvard Business School και BSc στα χρηματοοικονομικά από το Κρατικό Πανεπιστήμιο της Λουιζιάνας. 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 νεοιδρυθείσες επιχειρήσεις και αναδιαρθρώσεις.

Μετακόμισε πρόσφατα στο Ντουμπάι από την Κύπρο, ως επικεφαλής των επενδύσεων μιας οικογένειας βιομηχάνων, μετά από πέντε χρόνια στην Κύπρο όπου ως Διευθύνων Σύμβουλος είχε συστήσει και διέυθυne τις εργασίες και τη διαχείριση κινδύνων σε εταιρεία Global Macro Hedge Fund. Προηγουμένως 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 Aman Group στο Ντουμπάι (μεγάλος όμιλος ανάπτυξης ακινήτων). Πριν το Ντουμπάι έμεινε κάποια χρόνια στη Νέα Υόρκη όπου ήταν συν-ιδρυτής μιας επενδυτικής τράπεζας. Άρχισε τη

σταδιοδρομία του στην Enron 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.

Κωνσταντίνος Κατσαρός

Γεννήθηκε το 1977. Αποφοίτησε με άριστα από τη Νομική Σχολή του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης το 1999 με υποτροφία από το Ίδρυμα Κρατικών Υποτροφιών. Εισήχθη ως υπότροφος σε μεταπτυχιακό σεμιναριακό πρόγραμμα του Πανεπιστημίου Tulane της Νέας Ορλεάνης και του Πανεπιστημίου Αιγαίου, αποκτώντας το σχετικό δίπλωμα. Ολοκλήρωσε τις μεταπτυχιακές του σπουδές στην Ιστορία, Φιλοσοφία και Κοινωνιολογία του Δικαίου, στο Αριστοτέλειο Πανεπιστήμιο Θεσσαλονίκης. Είναι υποψήφιος διδάκτωρ του Τμήματος Νομικής του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου.

Εργάστηκε ως χρηματοοικονομικός – επενδυτικός σύμβουλος στην Guardian Trust ΑΧΕΠΕΥ και στην Βορειοελλαδική ΑΧΕΠΕΥ, μέχρις ότου έλαβε την άδεια Δικηγόρου από το Δικηγορικό Σύλλογο Θεσσαλονίκης το 2002. Το 2001 πιστοποιήθηκε ως Σύμβουλος Πελατών από το Χρηματιστήριο Παραγωγών Αθηνών, κατόπιν εξετάσεων. Ήταν ιδρυτικό μέλος της διαφημιστικής εταιρίας Friktozia Ltd από το 2000 ως το 2007 και αντιπρόσωπος της στην ΕΕΔΕΒΕ. Η εταιρεία εισήγαγε στην ελληνική διαφημιστική αγορά καινοτόμα θεματικά εργαλεία μάρκετινγκ για φοιτητές και δικηγόρους. Ως ανεξάρτητος δικηγόρος, προσέφερε τις υπηρεσίες του ως νομικός σύμβουλος σε πληθώρα εταιριών.

Από το 2009, αφ' ότου συμμετείχε στις εργασίες της επιτροπής σύνταξης του Καταστατικού Χάρτη της Εκκλησίας της Κύπρου, είναι νομικός σύμβουλος της Ιεράς Αρχιεπισκοπής Κύπρου και εν συνεχεία επικεφαλής των νομικών δραστηριοτήτων που αφορούν στις νομικές της οντότητες (Ιερά Αρχιεπισκοπή και ενορίες της, συνεταιρισμοί, εταιρίες, ιδρύματα και άλλες οικονομικές οντότητες) αποκτώντας σημαντική εμπειρία σε πολλούς τομείς των οικονομικών και άλλων δραστηριοτήτων της, μεταξύ άλλων και στον τραπεζικό τομέα.

Είναι μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Λευκωσίας από το 2012, κατόπιν εγγραφής ως ευρωπαίος Δικηγόρος. Από τον Φεβρουάριο του 2012 μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2013 έχει διατελέσει μη εκτελεστικός Πρόεδρος στην Πληροφοριακή και Πολιτιστική Ετερόρρυθμη Εταιρία «Ο ΛΟΓΟΣ» και αντιπρόσωπός της σε διάφορους φορείς. Είναι γραμματέας του Ταρσείου Ιδρύματος. Διδάσκει ως επισκέπτης καθηγητής στο Τμήμα Νομικής του Πανεπιστημίου Λευκωσίας στους τομείς του εμπορικού δικαίου και του δικαίου εμπορικών εταιριών, έχοντας εκπονήσει επιστημονικές μελέτες και παραδίδοντας διαλέξεις σε επιστημονικά συνέδρια.

Eriskhan Kurazon

Ο Eriskhan Kurazon γεννήθηκε το 1977. Το 2001 απέκτησε μεταπτυχιακό στα Οικονομικά από το Russian University of People's Friendship και το 2005 ειδικεύτηκε στη Νομική αποκτώντας το πτυχίο 'Specialist in Law' και δικηγόρου το 2007 από το ίδιο Πανεπιστήμιο.

Έχει υπηρετήσει ως Αναπληρωτής Προϊστάμενος Τμήματος στην B & N Bank από το 2003 έως το 2004 και από το 2004 έως το 2007 ως Οικονομικός Διευθυντής στην εταιρεία CJSC "Association Grand ". Από το 2008 ο κ. Kurazon προήχθη από Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής σε Γενικό Διευθυντή της εταιρείας CJSC "Smart Group Finance» ενώ σήμερα υπηρετεί ως Γενικός Διευθυντής στην εταιρεία CJSC "SP" Eurasia M4 ".

Είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών: «Dekmos" (Joint Stock Company), «BIN-Insurance» LLC, CJSC "Service Reestr» και στην Επιτροπή Ελέγχου της B & N Bank (Joint-Stock Company). Πρόσθετα υπηρετεί ως Εκτελεστικός Σύμβουλος στη Tomilino Logistic LLC, προϊστάμενος καταστήματος της Indwell Limited, προϊστάμενος καταστήματος της Seicento Limited και προϊστάμενος καταστήματος της Megalead Limited.

Igor Lojevsky

Γεννήθηκε το 1957. Κατέχει μεταπτυχιακό (MS) στα συστήματα εφαρμοσμένης μηχανικής από το Κρατικό Τεχνικό Πανεπιστήμιο του Ομσκ και MBA από το Πανεπιστήμιο της Μασαχουσέτης, Βοστώνη. Τα τελευταία δεκαπέντε χρόνια, εργάζεται για μεγάλους διεθνείς οργανισμούς (The World Bank, η Deutsche Bank, Dresdner Bank). Έχει μια εκτεταμένη τραπεζική εμπειρία με ιδιαίτερη έμφαση στην αναδιάρθρωση τραπεζών σε μεγάλες αναδυόμενες οικονομίες. Έχει επίσης ακαδημαϊκή εκπαίδευση, "EDHEC – Risk Institute, PhD in Finance programme" στην εφαρμογή της σύγχρονης αναδιάρθρωσης και εξυγίανσης σε πιστωτικά ιδρύματα που αντιμετωπίζουν προβλήματα.

Είναι Αντιπρόεδρος στην Deutsche Bank AG στην Ανατολική Ευρώπη στον τομέα διαχείρισης κεφαλαίου & πλούτου και μεγάλων επιχειρήσεων και επενδύσεων (Asset & Wealth Management and Corporate Banking & Securities Divisions). Προηγουμένως κατείχε τη θέση του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή και Περιφερειακού Διευθυντή της Deutsche Bank στη Ρωσία/CIS. Είναι ανεξάρτητος σύμβουλος στην OJSC "– Aeroflot - Ρωσικές Αερογραμμές", όπου ήταν και Πρόεδρος της Επιτροπής στρατηγικής, ενώ αυτή τη στιγμή προεδρεύει της Επιτροπής Ελέγχου. Είναι, επίσης, ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της GeoProMining Ltd, όπου διετέλεσε μέλος της Επιτροπής αμοιβών. Συμμετείχε επίσης σε Διοικητικά Συμβούλια σε μεγάλο Ρώσικο βιομηχανικό και χρηματοοικονομικών οργανισμών (OJSC "Kamaz", OJSC "Russian Regional Development Bank", FESCO Transportation Group, Eurotek Ltd)

Άδωνης Παπακωνσταντίνου

Γεννήθηκε το 1953. Φοίτησε στο Πανεπιστήμιο του Λονδίνου (Queen Mary College) απ' όπου αποφοίτησε με διάκριση το 1977 με πτυχίο Computer Science. Είναι απόφοιτος επίσης του Columbia University (New York), Senior Executive program, το 1996. Από το 1977 μέχρι το 2003 εργάστηκε στην εταιρεία NCR Corporation (Αμερικανική πολυεθνική εταιρεία πληροφορικής) με ειδικευση σε Τραπεζικά συστήματα και συστήματα λιανικού εμπορίου, όπως επίσης και συστήματα data warehousing). Διορίστηκε σε διάφορες διευθυντικές θέσεις στην NCR Corporation με ανώτερη αυτή του Περιφερειακού Αντιπροέδρου (Vice – President) και Περιφερειακού Διευθύνοντος Συμβούλου για τη περιοχή της Μέσης Ανατολής και Αφρικής με έδρα τη Κύπρο. Η περιφέρεια περιείχε 55 χώρες και εργοδοτούσε περίπου 1000 άτομα. Επίσης, ήταν Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου στις εταιρείες NCR (Cyprus) Ltd, NCR (IRI) LTD, NCR (North Africa) Ltd και Πρόεδρος της Επιτροπής του Ταμείου Προνοίας των υπαλλήλων της στη Κύπρο.

Το 2003 συν-ίδρυσε την εταιρεία Bartercard (Cyprus) Ltd, αδειούχος εταιρεία της Bartercard International, Αυστραλιανή εταιρεία « Barter trade» με παρουσία σε διάφορες χώρες. Είναι Διευθύνων Σύμβουλος της Bartercard (Cyprus) Ltd και Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της E.P. FOCUSED INFORMATION TECHNOLOGY SOLUTIONS LTD (FITS), οργανισμού που παρέχει επιχειρηματικές συμβουλευτικές υπηρεσίες. Είναι μέλος του Cyprus Computer Society από την ίδρυση του, Fellow στο British Computer Society από το 1988, Chartered Fellow στο British Computer Society από το 2004 και Chartered Engineer στο Engineering Council από το 1993.

Anton Smetanin

Γεννήθηκε το 1984. Το 2007 αποφοίτησε από τη Νομική Σχολή του Lomonosov Moscow State University με πτυχίο νομικής (Diploma in Law).

Από το 2007 έως το 2011, εργάστηκε ως δικηγόρος στη δικηγορική εταιρεία GSL Law and Consulting LLC, στη Μόσχα, Ρωσία. Από το 2011 έως το 2012 υπηρέτησε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της Μόσχας (Bank of Moscow). Από το 2011 μέχρι και σήμερα είναι αυτοεργοδοτούμενος και ειδικεύεται σε θέματα ιδιωτικού δικαίου, παρέχοντας νομικές συμβουλές και νομική υποστήριξη. Εκπροσωπεί τα συμφέροντα των πελατών του σε διάφορες σημαντικές συμφωνίες στους τομείς των εξαγορών & συγχωνεύσεων, άντλησης κεφαλαίων για τη χρηματοδότηση έργων, ανάλυσης τραπεζικής χρηματοδότησης δανείων, απόκτησης ακίνητης περιουσίας κλπ. Εκπροσωπεί επίσης τα συμφέροντα των πελατών του σε διάφορα στάδια διαδικασιών ενώπιον διαιτητικών δικαστηρίων, καθώς και σε δικαστήρια γενικής δικαιοδοσίας.

Ξάνθος Βράχας

Γεννήθηκε το 1979. Είναι κάτοχος MBA από το Harvard Business School και BSc από το Πανεπιστήμιο Georgetown. Επίσης, είναι εγκεκριμένος Λογιστής (CPA). Είναι Οικονομικός Διευθυντής (Chief Financial Officer) και Επενδυτικός Σύμβουλος (Chief Investment Officer) του ασφαλιστικού ομίλου Universal Life.

Πριν αναλάβει την τρέχουσα θέση, εργάστηκε στο τμήμα επενδυτικής τραπεζικής (Corporate Finance & restructuring team) στην Merrill Lynch στο Λονδίνο. Προηγουμένως, ήταν ελεγκτής στην εταιρεία Deloitte & Touche στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Μάριος Γιαννάς

Ο Μάριος Γιαννάς γεννήθηκε το 1978. Απέκτησε πτυχίο στις Αναλογιστικές Επιστήμες από το London School of Economics and Political Science (BSc in Actuarial Science) με βαθμό άριστα. Είναι Εταίρος (FIA) του Συνδέσμου Αναλογιστών του Ηνωμένου Βασιλείου (Fellow of the UK Institute and Faculty of Actuaries).

Είναι Ιδρυτής και Εκτελεστικός Σύμβουλος της Cronje & Yiannas Actuaries and Consultants Ltd. Για περισσότερα από 12 χρόνια, παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες σε συνταξιοδοτικά ταμεία και ασφαλιστικές εταιρείες σε χώρες της Ευρώπης και της Μέσης Ανατολής σε θέματα σχετικά με επενδύσεις, σχεδιασμό ωφελημάτων, αναλογιστικές εκτιμήσεις και διακυβέρνηση. Έχει επίσης συμβουλευσει τοπικές και πολυεθνικές εταιρείες σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού και διακυβέρνησης. Εκπαιδεύτηκε στην εταιρεία Towers Watson στο Λονδίνο στον τομέα των συντάξεων και των επενδύσεων.

Κατέχει τα πιο κάτω επαγγελματικά προσόντα: Εταίρος (FIA) του Συνδέσμου Αναλογιστών του Ηνωμένου Βασιλείου (Fellow of the UK Institute and Faculty of Actuaries), Εταίρος (FCAA) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Αναλογιστών της Κύπρου, Μέλος του Διεθνούς Συνδέσμου Αναλογιστών (International Actuarial Association) και Μέλος του UK Institute of Directors.

Αντρέας Γιασεμιδης

Γεννήθηκε το 1976. Αποφοίτησε το 1999 από το Πανεπιστήμιο του Μάντσεστερ στη Βρετανία με το βαθμό άριστα (First class honours) με πτυχίο στα Οικονομικά με ειδίκευση στη Λογιστική, Χρηματοοικονομική και την Οικονομετρία. Εργάστηκε με την PricewaterhouseCoopers στη Λευκωσία, ως εγκεκριμένος λογιστής στο τμήμα ελεγκτικών υπηρεσιών από το 1999 μέχρι το 2003, έχοντας στο πορτφόλιο του χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Είναι Fellow του Ινστιτούτου Εγκεκριμένων Λογιστών Αγγλίας και Ουαλίας (FCA) και είναι κάτοχος του πιστοποιητικού άσκησης λογιστικού και ελεγκτικού επαγγέλματος.

Από το 2003 έως τον Μάρτιο του 2013 εργάστηκε στο Συγκρότημα της Τράπεζας Κύπρου. Κατείχε διάφορες θέσεις όπως επικεφαλής της Κύπρου Leasing περιφέρειας Αττικής στην Ελλάδα, υπεύθυνος στο Τμήμα διαχείρισης εταιρικών πελατών στην Τράπεζα Κύπρου Ρουμανίας, μέλος της Τμήματος Εσωτερικής Επιθεώρησης και μέλος της ομάδας διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Ήταν επίσης ο προϊστάμενος του τμήματος θεματοφυλακής της Τράπεζας Κύπρου.

Από τον Μάρτιο του 2013 είναι Ανώτερο Στέλεχος στην εταιρεία Fiduserve Fund Services, η οποία παρέχει υπηρεσίες εγγραφής και διεύθυνσης επενδυτικών ταμείων διαφόρων χωρών όπως η Κύπρος, η Μάλτα, το Λουξεμβούργο και άλλες. Είναι ιδρυτικό μέλος του Κυπριακού Συνδέσμου Επενδυτικών Σχεδίων (CIFA).

Ιωάννης Ζωγραφάκης

Γεννήθηκε το 1963. Έχει τελειώσει πολιτικός μηχανικός (BSc) στο Imperial College Λονδίνου και έχει κάνει μεταπτυχιακές σπουδές στη διεύθυνση επιχειρήσεων (MBA) στο Carnegie Mellon University στην Αμερική.

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, τον έχουν πλουτίσει με εμπειρίες και γνώσεις σε εταιρική διακυβέρνηση, αναδιάρθρωση επιχειρήσεων, διαχωρισμό και αναμόρφωση εταιριών, εταιρική στρατηγική, διαχείριση κερδοφορίας, οικονομική διεύθυνση, διαχείριση προϊόντων και πελατειακών ομάδων, διαχείριση τεχνολογίας και εργασιών, καθώς και 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 τράπεζα λιανικών εργασιών στη χώρα 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 Citi. Διετέλεσε Γενικός Οικονομικός Διευθυντής (CFO), Γενικός Διευθυντής Λειτουργιών (COO) και το 2001 έγινε ο Εκτελεστικός Διευθυντής (CEO) της εταιρίας. Στα τέσσερα χρόνια που ήταν επικεφαλής του SLC, η εταιρία τριπλασίασε τα κέρδη της και την αξία της μετοχής της, με επιδόσεις καλύτερες από αυτές της αγοράς. Το 2005 επέστρεψε στην Ευρώπη ως Επικεφαλής Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης για την περιοχή 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.

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 (όπου εφαρμόζεται).

3.1 Επιτροπή Ελέγχου

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου κατά την διάρκεια του 2012 ήταν τα ακόλουθα:

Σταύρος Ι. Κωνσταντινίδης (Πρόεδρος)
Κώστας Ζ. Σεβέρης
Ειρήνη Καραμάνου
Γεώργιος Μ. Γεωργιάδης
Μάνθος Μαυρομάτης – μέχρι 30/08/2012

Η Επιτροπή δεν πληρούσε τις απαιτήσεις του Κώδικα σε σχέση με την σύνθεσή της για μέρος του 2012, μετά τις παραιτήσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο ξεκίνησε διαδικασία για τον διορισμό νέων ανεξάρτητων μελών Διοικητικού Συμβουλίου και στις 5 Νοεμβρίου 2012 είχε ανακοινώσει την απόφασή του να διορίσει τρεις νέους ανεξάρτητους σύμβουλους, υπό την αίρεση της έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου χορήγησε τη σχετική έγκριση στο τέλος Δεκεμβρίου 2012.

Κατά το 2012, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε 17 φορές, συμπεριλαμβανομένων και μίας κοινής συνεδρίας με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. 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.

Κατά το 2012, η Επιτροπή Ελέγχου επιβεβαίωσε την ικανοποίηση της σχετικά με την ανεξαρτησία της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου είναι ανεξάρτητη από υπηρεσίες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Ελέγχου εξέτασε τις προβλέψεις και τα τριμηνιαία αποτελέσματα της Εταιρίας που υποβλήθηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.

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 στο Συγκρότημα.

Κατά την διάρκεια του 2012 η Επιτροπή Ελέγχου εξέτασε μεταξύ άλλων, και τα ακόλουθα θέματα. Η Επιτροπή εξέτασε και συμφώνησε το πρόγραμμα ελέγχου της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου. Εξετάστηκαν εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου που αφορούσαν διάφορες εργασίες, λειτουργίες και ζητήματα, συμπεριλαμβανομένης και της εξέτασης πιστωτικών διευκολύνσεων. Επίσης, η Επιτροπή εξέτασε την Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας (Anti-bribery Policy) και συνέστησε την έγκρισή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή εξέτασε επίσης τις εκθέσεις που υποβάλλονται σε ετήσια βάση στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για εσωτερικούς ελέγχους, για ξέπλυμα βρώμικου χρήματος και συμμόρφωση και συνέστησε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και την υποβολή τους στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Η Επιτροπή εξέτασε τις εποπτικές εκθέσεις της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και τις εκθέσεις των εξωτερικών ελεγκτών. Επιπρόσθετα, εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τον διορισμό ενός ελεγκτικού γραφείου εκτός από τους εξωτερικούς ελεγκτές της Εταιρίας για την εξέταση των εσωτερικών ελέγχων που απαιτείται κάθε τρία χρόνια σύμφωνα με την σχετική Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

3.2 Επιτροπή Αμοιβών

Τα μέλη της Επιτροπή Αμοιβών κατά την διάρκεια του 2012 ήταν τα ακόλουθα:

Μάνθος Μαυρομάτης – μέχρι το 30/08/2012
Χρίστος Μουσκής – μέχρι 27/12/2012
Σταύρος Ι. Κωνσταντινίδης

Η Επιτροπή δεν πληρούσε τις απαιτήσεις του Κώδικα σε σχέση με την σύνθεσή της για μέρος του 2012, μετά τις παραίτησεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο ξεκίνησε διαδικασία για τον διορισμό νέων ανεξάρτητων μελών Διοικητικού Συμβουλίου και στις 5 Νοεμβρίου 2012 είχε ανακοινώσει την απόφασή του να διορίσει τρεις νέους ανεξάρτητους σύμβουλους, υπό την αίρεση της έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου χορήγησε τη σχετική έγκριση στο τέλος Δεκεμβρίου 2012.

Κατά το 2012, η Επιτροπή Αμοιβών συνεδρίασε τέσσερις 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 εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τα θέματα αυτά. Επίσης, σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα, η Επιτροπή ετοιμάζει την Ετήσια Έκθεση Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία επικυρώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων. Η Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2012, (η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 10 Οκτωβρίου 2013), περιλαμβάνεται στην παρούσα Έκθεση στην ενότητα 4.

Κατά τη διάρκεια του 2012, η Επιτροπή εξέτασε μεταξύ άλλων, και τα ακόλουθα θέματα. Στις αρχές του 2012 η Επιτροπή διεξήγαγε ετήσια εξέταση των αμοιβών των ανώτερων διευθυντικών στελεχών της Εταιρίας. Η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη μη καταβολή φιλοδωρήματος για το 2011 στην Εκτελεστική και τη Γενική Διεύθυνση του Συγκροτήματος. Επίσης εισηγήθηκε όπως δεν δοθούν αυξήσεις για το 2012. Επιπρόσθετα, στις 30/5/2012 η Επιτροπή αποδέχθηκε την εισήγηση της Εκτελεστικής Διεύθυνσης για μειώσεις μισθών σε σύγκριση με το 2011 (Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος: 20%, Πρώτος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος: 15%, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος: 10%).

Επίσης η Επιτροπή αμοιβών εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη μείωση των αποδοχών των μη εκτελεστικών Συμβούλων κατά 25% σε σύγκριση με τις αποδοχές που είχαν εγκριθεί το προηγούμενο έτος από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων. Εγκρίθηκε από του μετόχους της Εταιρίας στις 19 Ιουνίου 2012.

Η Επιτροπή ενέκρινε την Πολιτική Αμοιβών Συγκροτήματος. Η Πολιτική Αμοιβών ενσωματώνει τις απαιτήσεις τόσο της ευρωπαϊκής οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (του CRD III) όσο και του Κώδικα και αφορά τους Διοικητικούς Συμβούλους, τα εκτελεστικά στελέχη και όλο το προσωπικό του Συγκροτήματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε άμεσα τα ακόλουθα θέματα αμοιβών. Το πακέτο αποδοχών και το συμβόλαιο του νέου Διευθύνοντα Συμβούλου (δείτε ενότητα 4 πιο κάτω), που διορίστηκε στις 12 Ιουλίου 2012. Ενέκρινε μειώσεις μισθών 15% και 10% για τους Ανώτερους Γενικούς Διευθυντές και Γενικούς Διευθυντές αντίστοιχα. Επίσης έγκρινε την εφαρμογή και τους όρους του Προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου για Κύπρο και Ελλάδα.

3.3 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Τα μέλη της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης ήταν τα ακόλουθα:

Άννα Διογένους (Πρόεδρος)
Ανδρέας Αρτέμης
Βασίλης Γ. Ρολόγης
Χριστάκης Γ. Χριστοφίδης – μέχρι 31/03/2012
Μάνθος Μαυρομάτης – μέχρι 30/08/2012

Κατά το 2012, η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης συνεδρίασε τέσσερις 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.

Αν και η Επιτροπή πληρούσε τις απαιτήσεις του Κώδικα αναφορικά με τη σύνθεση της, μετά την παραίτηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του 2012, από το Σεπτέμβριο και μετά όλες οι υποψηφιότητες εξετάστηκαν απευθείας από το Διοικητικό Συμβούλιο. Συγκεκριμένα, ο διορισμός των κ.κ Αράπογλου, Πούρου και Ταουσιάνη εξετάστηκαν και εγκρίθηκαν απευθείας από το Διοικητικό Συμβούλιο

3.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά το 2012 ήταν τα ακόλουθα:

Κώστας Σεβέρης (Πρόεδρος)
Γιώργος Μ. Γεωργιάδης
Ανδρέας Αρτέμης
Ανδρέας Ηλιάδης – μέχρι 10/07/2012
Κωστας Χατζήπαπας
Νικόλαος Π. Τσάκος
Ειρήνη Καραμάνου

Κατά τη διάρκεια του 2012, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδρίασε οκτώ φορές, συμπεριλαμβανομένων και μίας κοινής συνεδρίας με την Επιτροπή Ελέγχου. 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.

Όπως κάθε χρηματοοικονομικός οργανισμός, το Συγκρότημα εκτίθεται σε κινδύνους, οι πιο σημαντικοί από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος αγοράς (ο οποίος προκύπτει από αρνητικές μεταβολές στις τιμές συναλλάγματος, επιτοκίων ή αξιών) και ο λειτουργικός κίνδυνος. Το Συγκρότημα παρακολουθεί και διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους με διάφορους μηχανισμούς ελέγχου. Λεπτομέρειες για τη διαχείριση των κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρονται στις Σημειώσεις 44 μέχρι 47 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, 2012.

Κατά τη διάρκεια του 2012, η Επιτροπή μεταξύ άλλων εξέτασε και τα ακόλουθα ζητήματα. Εξέτασε την εργασία που έγιναν το έτος 2011 και τα σχέδια δράσης για το 2012 για όλες τις Υπηρεσίες που αναφέρονται στην Επιτροπή (Κινδύνου Αγοράς, Πιστωτικού Κινδύνου, Λειτουργικού Κινδύνου και Ασφάλειας Πληροφοριών).

Κατά την διάρκεια του 2012, η Επιτροπή παρακολούθησε την έκθεση του Συγκροτήματος σε κινδύνους τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, εξετάζοντας τις εκθέσεις των Υπηρεσιών Πιστωτικού Κινδύνου, Αγοράς και Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς επίσης και τη συμμόρφωση με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου του Συγκροτήματος. Κατά τη διάρκεια του έτους έγιναν αρκετές τροποποιήσεις στις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων βασιζόμενες στις εξελίξεις στην οικονομία και το τραπεζικό περιβάλλον των χωρών όπου δραστηριοποιείται το Συγκρότημα. Επίσης, οι διάφορες Υπηρεσίες ενημέρωσαν την Επιτροπή σχετικά με τις εξελίξεις που αφορούν την διαχείριση κινδύνου για τον τομέα τους.

Η Επιτροπή αφιέρωσε μία ολόκληρη συνεδρία για την εξέταση της Έκθεσης για τις Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ / ICAAP) του Μαΐου 2012, η οποία εγκρίθηκε για υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο. Μετά την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου η έκθεση υποβλήθηκε στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Δεδομένης της σημασίας της στενής παρακολούθησης της κεφαλαιακής επάρκειας η παρακολούθηση των σχετικών στοιχείων έγινε πιο συχνή το 2012, με την υποβολή στην Επιτροπή της σχετικής πληροφόρησης σε τριμηνιαία βάση μετά τα τριμηνιαία αποτελέσματα του Συγκροτήματος. Επιπρόσθετα η Επιτροπή εξέτασε τα αποτελέσματα της άσκησης των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων (stress tests) με βάση τα σενάρια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Διεθνές Νομισματικού Ταμείου τα οποία ετοιμάζονται σε εξαμηνιαία βάση και υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Κατά τη διάρκεια του έτους η Επιτροπή ενέκρινε την Έκθεση Pillar III για το 2011, την Ετήσια Έκθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για το 2011 και την Πολιτική Liquid Assets Investment policy και τις υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο για τελική έγκριση.

3.5 Επιτροπές Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπές Διοικητικού συμβουλίου στις 10 Οκτωβρίου 2013

Τόσο το Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο διορίστηκε στις 26 Απριλίου 2013 όσο και το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο εξελέγη στις 10 Σεπτεμβρίου 2013, συνέστησαν Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις του Κώδικα (εκτός από τη συμμετοχή του Διευθύνοντα Συμβούλου στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων η οποία είχε συμφωνηθεί με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου) ως πιο κάτω:

Επιτροπή Ελέγχου:

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο
Λάμπρος Παπαδόπουλος (Πρόεδρος)
Λένια Γεωργιάδου
Κωνσταντίνος Δάμτσας
Γιώργος Θεοχαρίδης
Φίλιππος Μαννάρης
Ανδρέας Ποιητής
Έρολ Ρίζα

10 Οκτωβρίου 2013
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Πρόεδρος)
Ξάνθος Βραχάς
Αντρέας Γιασεμίδης
Κωνσταντίνος Κατσαρός
Anjelica Anshakova

Επιτροπή Αμοιβών:

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο
Λένια Γεωργιάδου (Πρόεδρος)
Κωνσταντίνος Δάμτσας
Ανδρέας Ποιητής
Πανίκος Πούρος
Σαββάκης Σαββίδης

Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού

10 Οκτωβρίου 2013
Μάριος Γιαννάς (Πρόεδρος)
Μάριος Καλοχωρίτης

Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο
Τάκης Ταουσιάνης (Πρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου – μέχρι 02/07/2013
Φίλιππος Μαννάρης
Σοφοκλής Μιχαηλίδης
Λάμπρος Παπαδόπουλος
Ανδρέας Περισιάνης
Σαββάκης Σαββίδης

10 Οκτωβρίου 2013
Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)
Μαρίνος Γιαλελή
Μάριος Γιαννάς
Αντρέας Γιασεμίδης
Μάριος Καλοχωρίτης
Κωνσταντίνος Κατσαρός

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο
Έρολ Ρίζα (Πρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου – μέχρι 02/70/2013
Φίλιππος Μαννάρης
Ανδρέας Περισιάνης
Πανίκος Πούρος
Σαββάκης Σαββίδης
Χρίστος Σορώτος

10 Οκτωβρίου 2013
Vladimir Strzhalkovskiy (Πρόεδρος)
Ξάνθος Βραχάς
Μαρίνος Γιαλελή
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Anjelica Anshakova
Dmitry Chichikashvili

3.6 Άλλες Επιτροπές

Περιφερειακά συμβούλια Εργασιών Εξωτερικού

Κατά τη διάρκεια του 2012 το Διοικητικό Συμβούλιο λειτουργούσε Περιφερειακά Συμβούλια για τις εργασίες εξωτερικού. Τον Σεπτέμβριο του 2012 το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να διαλύσει τα Περιφερειακά Συμβούλια Εργασιών Εξωτερικού και να διαχειρίζεται απευθείας τις εργασίες εξωτερικού του Συγκροτήματος.

Άλλες Επιτροπές – Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου

Τα ενδιάμεσα Διοικητικού Συμβουλίου σύστησε τις ακόλουθες Επιτροπές για την εκτέλεση των καθηκόντων του.

Επιτροπή Προσωπικού

Φίλιππος Μαννάρης (Πρόεδρος)
Ανδρέας Ποιητής
Μιχάλης Ζαννετίδης
Κώστας Χατζήπαπας

Επιτροπή Αναδιάρθρωσης

Σαββάκης Σαββίδης (Πρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου – μέχρι 02/07/2013
Κωνσταντίνος Δάμτσας
Μιχάλης Ζαννετίδης
Κώστας Χατζήπαπας

Επιτροπή Επικοινωνίας

Σοφοκλής Μιχαηλίδης (Πρόεδρος)
Λένια Γεωργιάδου
Κωνσταντίνος Δάμτσας
Πανίκος Πούρος
Τάκης Ταουσιάνης
Κώστας Χατζήπαπας

Επιτροπή Ανακεφαλαιοποίησης

Γιώργος Θεοχαρίδης (Πρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου – μέχρι 02/07/2013
Λάμπρος Παπαδόπουλος
Πανίκος Πούρος
Έρολ Ρίζα
Τάκης Ταουσιάνης

Άλλες Επιτροπές – στις 10 Οκτωβρίου 2013

Το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο εξελέγη στις 10 Σεπτεμβρίου 2013 αποφάσισε να διατηρήσει μια Επιτροπή για την παρακολούθηση της αναδιάρθρωσης του Συγκροτήματος ως ακολούθως:

Επιτροπή Στρατηγικής και Αναδιάρθρωσης

Αντρέας Γιασεμίδης (Πρόεδρος)
Dmitry Chichikashvili (Αντιπρόεδρος)
Ξάνθος Βράχας
Μάριος Γιαννάς
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Μάριος Καλοχωρίτης
Κωνσταντίνος Κατσαρός
Άδωνης Παπακωνσταντίνου
Anjelica Anashakona

4. Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2012

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 απαιτήσεις για τις Πολιτικές Αμοιβών που περιλαμβάνονται στην Ευρωπαϊκή Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRDIII) 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.

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

Λεπτομέρειες για τις αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων (εκτελεστικών και μη-εκτελεστικών) παρουσιάζονται στη Σημείωση 50 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2012.

4.1 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. Οι 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.

4.2 Αμοιβές μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Οι αμοιβές των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων δεν συνδέονται με την κερδοφορία του 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. Στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 19 Ιουνίου 2012 εγκρίθηκε η περεταίρω μείωση αποδοχών των μη εκτελεστικών Συμβούλων. Η μείωση ανήλθε στο 50% για τον πρόεδρο και 25% για τους άλλους μη - εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους. 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.

4.3 Αμοιβές και άλλα Ωφελήματα Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Πολιτική Αμοιβών

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 την 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.

Αμοιβές

Για το 2011 και το 2012 δεν προτάθηκε φιλοδώρημα για τους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στις 30 Μαΐου 2012 το Διοικητικό Συμβούλιο αποδέχθηκε την πρόταση των κ.κ Ανδρέα Ηλιάδη (παραιτήθηκε στις 10 Ιουλίου 2012), Γιάννη Πεχλιβανίδη και Γιάννη Κυπρή, για μείωση των αμοιβών τους κατά 20%, 15% και 10% αντίστοιχα.

Σχέδια Ωφελημάτων Αφυπηρέτησης

Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2011, οι κ.κ. Ανδρέας Ηλιάδης, Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος (παραιτήθηκε στις 10 Ιουλίου) και Γιάννης Κυπρή, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος συμμετείχαν στο βασικό πρόγραμμα παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό του Συγκροτήματος στην Κύπρο, το οποίο ήταν πρόγραμμα καθορισμένων παροχών. Από την 1 Ιανουαρίου 2012, οι κ.κ. Ανδρέας Ηλιάδης και Γιάννης Κυπρή συμμετείχαν στο νέο πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών για το προσωπικό του Συγκροτήματος στην Κύπρο. Ο Πρώτος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος κ. Γιάννης Πεχλιβανίδης συμμετείχε στα προγράμματα παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό του Συγκροτήματος στην Ελλάδα, τα οποία ήταν τα 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 2012.

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών

Κατά το 2012 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 1.5εκ δικαιώματα στον κ. Ανδρέα Ηλιάδη, 500χιλ. δικαιώματα στον κ. Γιάννη Κυπρή και 12χιλ δικαιώματα στον μη-εκτελεστικό Διοικητικό Σύμβουλο κ. Κώστα Χατζήπαπα υπό την ιδιότητά του ως υπαλλήλου του Συγκροτήματος.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2012 οι εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι δεν κατείχαν οποιαδήποτε άλλα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών ούτε προέβηκαν σε εξάσκηση κατά το 2012 των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών που κατείχαν.

Περαιτέρω πληροφορίες για τα δικαιώματα προαίρεσης παρουσιάζονται στη Σημείωση 34 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το 2012.

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 δύνανται 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, Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος, (παραιτήθηκε στις 10 Ιουλίου 2012) και του κ. Γιάννη Κυπρή, Αναπληρωτή Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος ήταν πενταετή (1 Ιανουαρίου 2009 - 31 Δεκεμβρίου 2013) και το ποσό της αποζημίωσης σε περίπτωση μη αιτιολογημένου πρόωρου τερματισμού ήταν δύο ετήσιοι μισθοί. Το συμβόλαιο εργοδότησης του κ. Γιάννη Πεχλιβανίδη, Πρώτου Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος, ήταν τριετές (1 Μαΐου 2010 - 30 Απριλίου 2013) και προνοούσε ότι το ποσό της αποζημίωσης σε περίπτωση μη αιτιολογημένου πρόωρου τερματισμού ήταν ένας ετήσιος μισθός.

Με την παραίτηση του κ. Ανδρέα Ηλιάδη από την θέση του Διευθύνοντα Συμβούλου Συγκροτήματος στις 10 Ιουλίου 2012, το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. Γιάννη Κυπρή ως νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο στις 12 Ιουλίου 2012. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε διετή συμβόλαιο εργοδότησης (12 Ιουλίου 2012 - 12 Ιουλίου 2014), με επιλογή επέκτασης για ένα πρόσθετο χρόνο. Το συμβόλαιο εργοδότησης δεν περιλάμβανε πρόνοιες για την καταβολή φιλοδωρημάτων. Η αποζημίωση πληρωτέα σε περίπτωση μη αιτιολογημένου πρόωρου τερματισμού ήταν τρεις μηνιαίοι μισθοί με την ειδοποίηση τερματισμού του συμβολαίου.

4.4 Σχέδιο Εθελούσιας Αφυπηρέτησης

Το Δεκέμβριο του 2012, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τους όρους του Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου για το προσωπικό με απομείναντα 10 χρόνια υπηρεσίας. Η καταβλητέα αποζημίωση ήταν 30 μηνιαίοι μισθοί και υπολογίστηκαν με βάση τους υπολειπόμενους μήνες υπηρεσίας. Στους συμμετέχοντες προσφέρθηκε ασφάλεια ζωής και εισφορά εργοδότη για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη. 219 άτομα επέλεξαν το Σχέδιο.

5. 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, για το 2012. Όλες οι συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και με τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα διεξάγονται με συνήθεις εμπορικούς όρους που ισχύουν για συγκρίσιμες συναλλαγές με πελάτες παρόμοιας πιστοληπτικής ικανότητας (δάνεια) στη συνήθη πορεία των εργασιών. 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.

6. Ευθύνη και Έλεγχος

6.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα (Going concern)

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας έχει προβεί σε εκτίμηση της ικανότητάς της να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα και έχει ικανοποιηθεί ότι έχει τους πόρους για να συνεχίσει την επιχειρησιακή της δραστηριότητα στο προβλεπόμενο μέλλον. Ως εκ τούτου, οι οικονομικές καταστάσεις συνεχίζουν να ετοιμάζονται με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Παρά την πιο πάνω εκτίμηση, το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι παραμένουν αβεβαιότητες που ενδεχομένως να θέτουν υπό σημαντική αμφιβολία την ικανότητα της Εταιρίας να συνεχίσει τη λειτουργία της ως δρώσα οικονομική μονάδα. Οι συνθήκες που επικρατούσαν το 2012,

καθώς και οι εξελίξεις μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων που παρατίθενται στη σημείωση 53 και έχουν ληφθεί υπόψη από τη Διεύθυνση για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρίας να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα περιγράφονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και στη Σημείωση 3.1 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2012.

6.2 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που ορίστηκε στις 10 Σεπτεμβρίου 2013, λόγω του πρόσφατου διορισμού του και του μικρού διαστήματος της θητείας, δεν είναι σε θέση να προβεί σε δήλωση αναφορικά με την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων του Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα προβεί στις απαραίτητες δηλώσεις στην Ετήσια Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2013.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι δεν έχει περιέλθει σε 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).

6.3 Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ορίσει τον κ. Φοίβο Ζωμενή ως Λειτουργό Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

7. Σχέσεις με τους Μετόχους

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. Κωνσταντίνος Κατσαρός, είναι διαθέσιμος να ακούει τις ανησυχίες των μετόχων, των οποίων το πρόβλημα δεν έχει λυθεί δια μέσου κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

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.

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

10 Οκτωβρίου 2013