

Ετήσια Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης 2013

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 Έκθεσή 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 εταιρεία εισηγμένη στο ΧΑΚ, έχει υιοθετήσει τον Κώδικα και εφαρμόζει τις αρχές του.

Μέρος Β

Η Εταιρία βεβαιώνει ότι τηρεί όλες τις διατάξεις του Κώδικα. Κάποιες εξαιρέσεις που υπήρχαν κατά το 2013 αναφέρονται 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 της Τράπεζας Κύπρου Δημόσιας Εταιρίας Λτδ (το «Συγκρότημα») 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.

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 2013, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούσαν 15 μέλη (ως αναφέρονται πιο κάτω), συγκεκριμένα ο μη εκτελεστικός Πρόεδρος, κ. Κρίστης Χασάπης, ο μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος κ. Vladimir Stzrhalckovskiy, 12 μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι και ένας εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος.

Οι ρόλοι του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος εκτελούνται από διαφορετικά πρόσωπα.

Διοικητικό Συμβούλιο στις 1 Ιανουαρίου 2013

Ανδρέας Αρτέμης (Πρόεδρος)
Ευδόκιμος Ξενοφώντος (Αντιπρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου
Βασίλης Γ Ρολόγης
Κώστας Ζ Σεβέρης
Άννα Διογένους
Γιώργος Μ Γεωργιάδης
Συμεών Μάτσης
Ηλίας Νεοκλέους
Πανίκος Πούρος
Κώστας Χατζήπαπας
Τάκης Ταουσιάνης
Νικόλαος Π Τσάκος
Σταύρος Ι Κωνσταντινίδης
Ειρήνη Καραμάνου
Γιάννης Κυπρή
Γιάννης Πεχλιβανίδης

Στις 10 Ιανουαρίου 2013, οι κ.κ. Γιώργος Μ Γεωργιάδης και Νικόλαος Π Τσάκος παραιτήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο κ. Σταύρος Ι Κωνσταντινίδης παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 31 Ιανουαρίου 2013.

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 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.

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο διορισμένο στις 26 Απριλίου 2013

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. Σύμφωνα με το Μνημόνιο ο διορισμός του Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου 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.

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 κ. Χρήστο Σορώτο ως Ενδιάμεσο Διευθύνοντα 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). 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 νέο Διοικητικό Συμβούλιο ως ακολούθως:

Ξάνθος Βράχας
Μαρίνος Γιαλελή
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 (μέχρι 22/10/2013)
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.

Οι κ.κ. Κώστας Χατζήπαπας και Igor Lojevsky παραιτήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 10 Οκτωβρίου 2013 και 22 Οκτωβρίου 2013 αντίστοιχα. Στις 26 Νοεμβρίου 2013 ο κ. John Patrick Hourican διορίστηκε εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

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 κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης

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

Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)
Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)
Ξάνθος Βράχας

Μαρίνος Γιαλελή
Μάριος Γιαννάς
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Μάριος Καλοχωρίτης
Κωνσταντίνος Κατσαρός
Anjelica Anshakova
Dmitry Chichikashvili
Eriskhan Kurazov
Anton Smetanin

Σημειώνεται ότι δεν ικανοποιούταν η πρόνοια Α.2.3 πριν τον διορισμό του Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου. Το προηγούμενο 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 2012. 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 έως τότε.

1.3 Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος

Στις 10 Οκτωβρίου 2013 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. Κωνσταντίνο Κατσαρό ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Διοικητικό Σύμβουλο. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος βρίσκεται στη διάθεση των μετόχων σε περίπτωση όπου οι ανησυχίες τους δεν έχουν λυθεί δια μέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας. Σημειώνεται ότι από την παραίτηση του προηγούμενου Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου, κ. Μάνθου Μαυρομάτη και μέχρι τον διορισμό του κ. Κωνσταντίνου Κατσαρού η Εταιρία δεν κατείχε Ανώτερο Ανεξάρτητο Διοικητικό Σύμβουλο.

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 2013 πραγματοποιήθηκαν 68 συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω των πρωτοφανών και ιδιαίτερα δύσκολων γεγονότων που συνέβησαν και συνθηκών που επικρατούσαν εκείνη την χρονική περίοδο. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Διοικητικό Συμβούλιο ήταν η στρατηγική και το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, η διαχείριση της ρευστότητας και των καθυστερήσεων, η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας και η εφαρμογή των διαφόρων διαταγμάτων που είχαν εκδοθεί από την Αρχή Εξυγίανσης, η βελτίωση του πλαισίου για την διαχείριση των κινδύνων, η ομαλή ενσωμάτωση της πρώην Λαϊκής Τράπεζας και η γενική βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας μέσω της αναδιοργάνωσης του δικτύου καταστημάτων και της εφαρμογής προγράμματος εθελούσιας εξόδου για το προσωπικό.

Στους πιο κάτω πίνακες παρουσιάζονται οι παρουσίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2013.

Διοικητικό Συμβούλιο 1/1/2013 – 29/3/2013

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
Ανδρέας Αρτέμης	16/16				0/1
Βασίλης Γ Ρολόγης	16/16				
Κώστας Ζ Σεβέρης	16/16	1/1			1/1
Ευδόκιμος Χενοφάντος	16/16				
Άννα Διογένους	15/16				
Γεώργιος Μ Γεωργιάδης (μέχρι 10/1)	0/1				
Κώστας Χατζήπαπας	13/16				1/1
Νικόλαος Π Τσάκος (μέχρι 10/1)	1/1				
Σταύρος Ι Κωνσταντινίδης (μέχρι 31/1)	3/3	1/1			
Ειρήνη Καραμάνου	14/16	1/1			1/1
Ηλίας Νεοκλέους	4/16				
Συμεών Μάτσης	14/16				
Γιάννης Κυπρή	16/16				
Γιάννης Πεχλιβανίδης	13/16				

Τάκης Τσουσιάνης	16/16				
Πανίκος Πούρος	16/16				
Τάκης Αράπογλου	12/16				
Σύνολο συνεδριάσεων	16	1	-	-	1

Ειδικός Διαχειριστής και Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο 29/3/2013 – 10/9/2013

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
Ντίνος Χριστοφίδης (29/3 – 30/5)	8/8	-	-	-	-
Σοφοκλής Μιχαηλίδης (Πρόεδρος)	35/35			5/9	
Έρολ Ρίτζα (Αντιπρόεδρος)	32/35	2/2			7/7
Τάκης Αράπογλου (10/05 - 2/07)	10/14			2/2	2/2
Κωνσταντίνος Δάμτσας	35/35	9/12	6/6		
Λένια Γεωργιάδου	34/35	15/15	6/6		
Κώστας Χατζήπαπας	33/35				
Φίλιππος Μαννάρης	31/35	9/15		9/9	6/7
Λάμπρος Παπαδόπουλος	29/35	15/15		8/9	
Ανδρέας Περισιάνης	28/35			5/9	5/7
Ανδρέας Ποιητής	28/35	13/15	3/6		
Πανίκος Πούρος	34/35		4/6		5/5
Σαββάκης Σαββίδης	34/35		4/6	9/9	7/7
Τάκης Τσουσιάνης	33/35			9/9	
Γιώργος Θεοχαρίδης	31/35	15/15	2/5		
Μιχάλης Ζαννετίδης	33/35			9/9	
Χρήστος Σορώτος (29/5 – 10/9)	20/22				3/3
Σύνολο συνεδριάσεων	43	15	6	9	7

Διοικητικό Συμβούλιο 10/9/2013 – 31/12/2013

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)	9/9			3/3	
Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)	9/9				4/4
Anjelica Anshakova	7/9	1/10			2/4
Dmitry Chichikashvili	5/9				2/4
Μαρίνος Γιαλελή	8/9	3/4		2/3	5/5
Κώστας Χατζήπαπας (μέχρι 10/10)	3/4			0/1	
Μάριος Καλοχωρίτης	8/9		4/4	2/3	
Κωνσταντίνος Κατσαρός	9/9	9/9		2/3	
Eriskhan Kurazon	3/9				0/1
Igor Lojevsky (μέχρι 22/10)	1/5				
Άδωνης Παπακωνσταντίνου	8/9		4/4		
Anton Smetanin	5/9				
Ξάνθος Βράχας	9/9	7/8			4/5
Μάριος Γιαννάς	9/9		4/4	3/3	
Αντρέας Γιασεμίδης	8/9	9/10		2/2	
Ιωάννης Ζωγραφάκης	9/9	10/10			5/5
John Patrick Hourican	2/2				
Σύνολο συνεδριάσεων	9	10	4	3	5

Στις 31 Ιανουαρίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. Παναγιώτη Αγαπίου ως Γραμματέα της Εταιρίας μετά την παραίτηση του κ. Φοίβου Ζωμενή από τη θέση του ως Γραμματέα της Εταιρίας.

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, αφυπηρετεί το ένα τρίτο των Διοικητικών Συμβούλων κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι που αφυπηρετούν είναι εκείνοι που κατέχουν το αξίωμα για το μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από την τελευταία εκλογή τους, αλλά μεταξύ προσώπων που έγιναν Διοικητικοί Σύμβουλοι την ίδια ημέρα αυτοί που αφυπηρετούν αποφασίζονται με κλήρο, εκτός αν συμφωνηθεί διαφορετικά μεταξύ τους. Μέχρι σήμερα δεν έχει ληφθεί οποιαδήποτε απόφαση σχετικά με τα πρόσωπα που θα αποχωρήσουν κατά την επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση. Σχετική απόφαση θα ληφθεί μεταγενέστερα αλλά εν πάση περιπτώσει πριν από την έκδοση της πρόσκλησης για την Ετήσια Γενική Συνέλευση και θα εκδοθεί σχετική ανακοίνωση στην οποία θα συμπεριλαμβάνονται και τα βιογραφικά των αποχωρούντων Διοικητικών Συμβούλων που προσφέρονται για επανεκλογή.

2. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Παρατίθενται πιο κάτω τα βιογραφικά σημειώματα των Διοικητικών Συμβούλων κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης.

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, Αναπληρωτής Κοσμήτορας 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 του Εκτελεστικού Συμβουλίου του Παγκόσμιου Οργανισμού Τουρισμού (2003-2004), Επικεφαλής του Ομοσπονδιακού Οργανισμού Τουρισμού (Νοέμβριος 2004 - Αύγουστος 2008), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας INTER RAO Ues (Ιούνιος 2011-Ιούνιος 2013) και επίσης υπηρέτησε ως Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής - Πρόεδρος του Εκτελεστικού Συμβουλίου (Αύγουστος 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 (Diploma in Honours). 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 τον όμοιλο "Promsvyazcapital" σε 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 «Energogarant 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 Strasbourg 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 Καλοχωρίτης

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 νεοϊδρυθείσες 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 διέυθνε τις εργασίες και τη διαχείριση κινδύνων σε εταιρεία Global Macro Hedge Fund. Προηγούμενως 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 Επρον στο Χιούστον ως οικονομικός αναλυτής και αργότερα συνεργάτης στο Τμήμα Οικονομικών για επενδύσεις πετρελαίου & αερίου, ενέργειας και άλλων υποδομών σε όλο τον κόσμο. Επίσης, συνεργάστηκε με τη J.P. Morgan Bank στη Νέα Υόρκη και τη McKinsey & Co στην Αθήνα.

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 Παραγώγων Αθηνών, κατόπιν εξετάσεων. Ήταν ιδρυτικό μέλος της διαφημιστικής εταιρίας Friktoia 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. Επίσης έχει προσφέρει τις υπηρεσίες του ως μέλος της επιστημονικής επιτροπής του επίσημου περιοδικού του Δικηγορικού Συλλόγου. 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 Kurazov

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. Kurazov 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, επικεφαλής καταστήματος της Indwell Limited, επικεφαλής καταστήματος της Seicento Limited και επικεφαλής καταστήματος της Megalead Limited.

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 ειδίκευση 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. 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 Διευθυντής Επενδύσεων (Chief Investment Officer) του ασφαλιστικού ομίλου Universal Life.

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

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 Γιασεμίδης

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.

2.2 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

John Patrick Hourican (Διευθύνων Σύμβουλος)

Γεννήθηκε το 1970. Διετέλεσε Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής της Επενδυτικής Τράπεζας (Αγορών και Διεθνούς Τραπεζικής) της Royal Bank of Scotland (RBS) από τον Οκτώβριο 2008 μέχρι τον Φεβρουάριο 2013. Μεταξύ του 2007 και 2008, διετέλεσε Chief Financial Officer της ABN AMRO Group, εκ μέρους της κοινοπραξίας των τραπεζών Royal Bank of Scotland, Fortis και Santander και ως μέλος του Εκτελεστικού Συμβουλίου.

Εντάχθηκε στην RBS το 1997 ως Leveraged Finance Banker. Ανέλαβε διάφορες ανώτερες διευθυντικές θέσεις στη Μονάδα Wholesale banking της RBS, ειδικότερα ως μέλος του Συμβουλίου της Μονάδας στα πλαίσια του ρόλου του ως Οικονομικός Διευθυντής (Finance Director) και Ανώτερος Διευθυντής Δραστηριοτήτων (Chief Operating Officer). Διετέλεσε επίσης Επικεφαλής του Leverage Finance για την περιοχή της Ευρώπης και Ασίας.

Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στην PriceWaterhouse στην Ιρλανδία και είναι Μέλος (Fellow) του Ινστιτούτου Εγκεκριμένων Λογιστών της Ιρλανδίας. Είναι απόφοιτος του Εθνικού Πανεπιστημίου Ιρλανδίας και του Πανεπιστημίου του Δουβλίνου.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

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

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 Διευθύνοντος Συμβούλου στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου η οποία είχε συμφωνηθεί με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου). Στις ενότητες 3.1 μέχρι 3.4 παρέχονται πληροφορίες για την κάθε Επιτροπή. Περαιτέρω, είχαν συσταθεί επιπρόσθετες Επιτροπές και από τα δύο Διοικητικά Συμβούλια, που είχαν ως στόχο να υποβοηθήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκτέλεση του ρόλου του, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες προκλήσεις και πρωτοφανείς συνθήκες που επικρατούσαν το 2013. Παρέχονται πληροφορίες για αυτές τις επιπρόσθετες Επιτροπές στην ενότητα 3.5 πιο κάτω.

3.1 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει και θέτει συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα, μεταξύ άλλων, που αφορούν τις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος και την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου με βάση τις εκθέσεις που ετοιμάζονται από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, η Επιτροπή εξετάζει και θέτει συστάσεις για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης με βάση τις εκθέσεις που ετοιμάζονται από την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Κατά το 2013, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε 26 φορές.

3.1.1 Επιτροπή Ελέγχου διορισμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη στις 10/9/2013

Η Επιτροπή Ελέγχου που διορίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη στις 10 Σεπτεμβρίου 2013 συνεδρίασε 10 φορές κατά το 2013.

Μέλη Επιτροπής Ελέγχου	Αριθμός συνεδριών:	10
Ιωάννης Ζωγραφάκης	10/10	
Anjelica Anshakona	1/10	
Κωνσταντίνος Κατσαρός *	9/9	
Ξάνθος Βράχας **	7/8	
Αντρέας Γιασεμίδης	9/10	
Μαρίνος Γιαλελή ***	3/4	

* Διορισμός 27/09/2013

** Διορισμός 10/10/2013

*** Διορισμός 29/10/2013

Ο Ρόλος της Επιτροπής

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

Τα κύρια θέματα στα οποία επικεντρώθηκε η Επιτροπή κατά το 2013 ήταν τα ακόλουθα:

- Αξιολόγηση και παρακολούθηση της καταλληλότητας και πληρότητας των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων και επίσημων ανακοινώσεων
- Εξέταση των διαδικασιών του εσωτερικού ελέγχου προκειμένου να διασφαλίζεται η ποιότητα και το εύρος της εργασίας του εσωτερικού ελέγχου
- Έγκριση του σχεδίου δράσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2014
- Έμφαση στους βασικούς λόγους που οδήγησαν σε περιπτώσεις αποτυχίας ελέγχου και ύπαρξης αδυναμιών
- Θεώρηση εκκρεμών θεμάτων ελέγχου και διαβεβαίωση ότι έτυχαν χειρισμού από τη διεύθυνση
- Θεώρηση σοβαρών θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης
- Θεώρηση της επάρκειας της πολιτικής προβλέψεων

Οι προτεραιότητες της Επιτροπής Ελέγχου για το 2014 είναι οι ακόλουθες:

- Διασφάλιση ότι η Επιτροπή εξασκεί τον εποπτικό της ρόλο με τον καλύτερο δυνατό τρόπο
- Παρακολούθηση των αλλαγών στο εξωτερικό κανονιστικό πλαίσιο προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι η Τράπεζα συνεχίζει να έχει τις κατάλληλες οικονομικές, κανονιστικές και εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας
- Θεώρηση όλων των εκδόσεων των οικονομικών καταστάσεων και υποβολή κατάλληλων συστάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο για την ακεραιότητα, πληρότητα και καταλληλότητα τους
- Εξέταση των ευρημάτων σε εκθέσεις αναφορικά με τα αίτια αποτυχίας των ελέγχων και διαδικασιών
- Αξιολόγηση της ανεξαρτησίας των εξωτερικών ελεγκτών και της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου
- Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των Επιτροπών Ελέγχου στις θυγατρικές εταιρείες
- Διασφάλιση ότι κρίσιμοι ρόλοι και γραμμές υπευθυνότητας έχουν επικοινωνηθεί ξεκάθαρα εντός της Τράπεζας
- Συνέχιση της εξέτασης των σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων
- Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και θεώρηση της επάρκειας των πόρων και δεξιοτήτων που υπάρχουν εντός της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης λαμβάνοντας υπόψη το παρόν κανονιστικό πλαίσιο

Οικονομική Πληροφόρηση

Η Επιτροπή έχει συζητήσει με τους εξωτερικούς ελεγκτές, Ernst & Young, τα κύρια θέματα εκτιμήσεων που αφορούν την οικονομική πληροφόρηση του Συγκροτήματος. Συγκεκριμένοι τομείς συζήτησης ήταν οι πολιτικές για προβλέψεις και απομειώσης των δανείων, απομείωση της υπεραξίας, η εύλογη αξία των περιουσιακών

στοιχείων που αποκτήθηκαν από την πρώην Λαϊκή Τράπεζα, η ανάκτηση της χρηματοδότησης που δόθηκε σε θυγατρικές της Legacy Λαϊκής Τράπεζας και η εκτίμηση και κατάταξη της επένδυσης στο Marfin Diversified Strategy Plan. Η Επιτροπή έχει ικανοποιηθεί ότι έχει λάβει υπόψη προς γνωστοποίηση όλα τα σημαντικά σχετικά θέματα που έχουν απασχολήσει την διεύθυνση και τους ορκωτούς ελεγκτές του Συγκροτήματος κατά το έτος.

Από τον διορισμό της, η Επιτροπή έχει αξιολογήσει και παρακολουθήσει την καταλληλότητα και πληρότητα των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων και ανακοινώσεων προς τους μετόχους της Εταιρείας και οποιεσδήποτε επίσημες ανακοινώσεις σχετικά με την οικονομική απόδοση του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων σημαντικών οικονομικών κρίσεων και εκτιμήσεων που έγιναν από το Συγκρότημα.

Η Επιτροπή έχει μελετήσει τις συστάσεις της διεύθυνσης σχετικά με τις προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων και οποιεσδήποτε άλλες προβλέψεις για ζημιές και χρεώσεις που αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος. Επίσης, έχει μελετήσει την αξιολόγηση της διεύθυνσης ότι η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας συνεχίζει να είναι κατάλληλη για την ετοιμασία των συγκεκριμένων οικονομικών καταστάσεων.

Περιβάλλον Ελέγχου

Οι δραστηριότητες της Επιτροπής περιέλαβαν την μελέτη εκθέσεων που υποβάλλονται από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η ανταπόκριση της διεύθυνσης στα ευρήματα και συστάσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου μελετήθηκαν και έτυχαν παρακολούθησης. Οι μηνιαίες εκθέσεις με ευρήματα που εκδίδονται από τους επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβοηθούν την Επιτροπή να εστιάσει την προσοχή της σε συγκεκριμένους τομείς που προκαλούν ανησυχία και βαθύτερα αίτια και να παρακολουθήσει την πρόοδο αποκατάστασης με την πάροδο του χρόνου. Τομείς εστίασης κατά το 2013 ήταν η Παρεμπόδιση του Ξεπλύματος Βρώμιку Χρήματος (AML) και οι διαδικασίες «Γνώριζε τον Πελάτη σου»(KYC), διαδικασίες προμηθειών, ποιότητα δεδομένων και πολιτικές προβλέψεων. Η Επιτροπή έχει επίσης μελετήσει σημαντικές έρευνες που έχουν διεξαχθεί εντός του 2012 και 2013 από τον Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και έχει ζητηθεί από τη διεύθυνση όπως αναζητήσει νομική συμβουλή.

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Επιτροπή έχει μελετήσει και εγκρίνει τα ετήσια σχέδια δράσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και έχει παρακολουθήσει τις μετέπειτα ενέργειες. Η Επιτροπή είναι αρμόδια για τον διορισμό, την παραίτηση ή απομάκρυνση του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

3.1.2 Επιτροπή Ελέγχου πριν από το Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη στις 10 Σεπτεμβρίου 2013

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου κατά την διάρκεια του 2013 μέχρι την εκλογή του νέου Διοικητικού Συμβουλίου στις 10 Σεπτεμβρίου 2013 ήταν τα ακόλουθα:

Διοικητικό Συμβούλιο μέχρι 29 Μαρτίου 2013

Σταύρος Ι Κωνσταντινίδης (Πρόεδρος) – μέχρι 31/1/2013

Κώστας Ζ Σεβέρης

Ειρήνη Καραμάνου

Γεώργιος Μ Γεωργιάδης – μέχρι 10/1/2013

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο

Λάμπρος Παπαδόπουλος (Πρόεδρος)

Κωνσταντίνος Δάμτσας - για 12/15 συνεδρίες

Λένια Γεωργιάδου

Φίλιππος Μαννάρης

Ανδρέας Ποιητής

Έρολ Ρίζα – για 2/15 συνεδρίες

Γιώργος Θεοχαρίδης

Η Επιτροπή δεν πληρούσε τις απαιτήσεις του Κώδικα σε σχέση με την σύνθεσή της για μέρος του 2013, μετά τις παραιτήσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. 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 2012. 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 ως τότε.

Η Επιτροπή Ελέγχου μέχρι τον διορισμό του νέου Διοικητικού Συμβουλίου στις 10/9/2013 ασχολήθηκε, μεταξύ άλλων, με τα ακόλουθα θέματα κατά το 2013:

- Εξέταση εκθέσεων ελέγχου και θεμάτων εσωτερικού ελέγχου
- Θεώρηση της Ετήσιας Έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και των σημαντικών θεμάτων ελέγχου που βρίσκονται σε εκκρεμότητα
- Εξέταση των εκθέσεων που αφορούσαν την εφαρμογή των διαφόρων διαταγμάτων της Αρχής Εξυγίανσης
- Εξέταση σημαντικών θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης και των εκθέσεων της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Θέματα προσωπικού των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Θεώρηση των Σχεδίων Δράσης για την Κανονιστική Συμμόρφωση και την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Χρήματος (AML)
- Θεώρηση του Προγράμματος Ελέγχου για το 2013

3.1.3 Ανεξαρτησία Εσωτερικού και Εξωτερικού Ελέγχου

Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρονται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Είναι ανεξάρτητες από υπηρεσίες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και δεν υπάγονται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα 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.

3.2 Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού

Τα μέλη της Επιτροπής Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης ήταν τα ακόλουθα:

Μάριος Γιαννάς (Πρόεδρος)
Μαρίνος Γιαλελή – από 31/1/2014
Μάριος Καλοχωρίτης
Κωνσταντίνος Κατσαρός – από 31/1/2014
Άδωνης Παπακωνσταντίνου
Αντρέας Γιασεμιδής – από 28/2/2014

Τα μέλη της Επιτροπής Αμοιβών κατά την διάρκεια του 2013 ήταν τα ακόλουθα:

Διοικητικό Συμβούλιο μέχρι 29 Μαρτίου 2013
Σταύρος Ι Κωνσταντινίδης – μέχρι 31/1/2013

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο
(Επιτροπή Αμοιβών)

Λένια Γεωργιάδου (Πρόεδρος)
Κωνσταντίνος Δάμτσας
Ανδρέας Ποιητής
Πανίκος Πούρος
Σαββάκης Σαββίδης
Γιώργος Θεοχαρίδης – για 5/6 συνεδρίες

Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη 10 Σεπτεμβρίου 2013
(Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού)

Μάριος Γιαννάς (Πρόεδρος)
Μάριος Καλοχωρίτης
Άδωνης Παπακωνσταντίνου

Η Επιτροπή δεν πληρούσε τις απαιτήσεις του Κώδικα σε σχέση με την σύνθεσή της για μέρος του 2013, μετά τις παραιτήσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. 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 2012. 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 έως τότε.

Κατά το 2013, η Επιτροπή Αμοιβών συνεδρίασε δέκα φορές, συμπεριλαμβανομένου και μίας κοινής συνεδρίας με την Επιτροπή Προσωπικού κατά την θητεία του Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου. 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 2013, (η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 27 Μαρτίου 2014), περιλαμβάνεται στην παρούσα Έκθεση στην ενότητα 4.

Η Επιτροπή επικεντρώθηκε κυρίως σε θέματα που αφορούσαν ενέργειες που είχαν ως στόχο την συγκράτηση του επαναλαμβανομένου μισθολογίου του Συγκροτήματος και τον σχεδιασμό των πακέτων ωφελημάτων και συμβολαίων των Διευθύνοντων Συμβούλων που είχαν διοριστεί το 2013.

Η Επιτροπή εξέτασε τις αμοιβές των μη εκτελεστικών Συμβούλων και συνέστησε τη μείωση κατά 20% των αμοιβών του Προέδρου, του Αντιπροέδρου και των άλλων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η εισήγηση εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 10 Σεπτεμβρίου 2013.

Η Επιτροπή εξέτασε το πακέτο ωφελημάτων και τα συμβόλαια του Ενδιάμεσου Διευθύνοντος Συμβούλου (Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο) και του νέου Διευθύνοντος Συμβούλου (Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη στις 10/09/2013) και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή συνέστησε επίσης στο Διοικητικό Συμβούλιο την ακύρωση προηγούμενων φιλοδωρημάτων (bonuses) που είχαν παραχωρηθεί στην διεύθυνση και στο προσωπικό, την ακύρωση ή μείωση επιδομάτων και την εφαρμογή νέων κανονισμών σε σχέση με παροχές (fringe benefits) με μέλημα την περαιτέρω συμβολή στις προσπάθειες για μείωση των εξόδων.

Η Επιτροπή ασχολήθηκε επίσης, με σημαντικά εργασιακά θέματα σχετιζόμενα με την επίδραση του σχεδίου εθελούσιας εξόδου και την ενσωμάτωση των εργασιών της πρώην Λαϊκής Τράπεζας. Τα θέματα, μεταξύ άλλων, αφορούσαν την ανάγκη για συμπλήρωση κενών θέσεων, την οργανωτική δομή, την διάρθρωση των αποδοχών του προσωπικού και την συλλογική σύμβαση με την συντεχνία των υπαλλήλων, ΕΤΥΚ.

3.3 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Τα μέλη της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης ήταν τα ακόλουθα:

Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)
Μάριος Καλοχωρίτης
Άδωνης Παπακωνσταντίνου – από 27/11/2013
Μάριος Γιαννάς
Αντρέας Γιασεμίδης

Τα μέλη της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το 2013 ήταν τα ακόλουθα:

Διοικητικό Συμβούλιο μέχρι 29 Μαρτίου 2013

Άννα Διογένους (Πρόεδρος)
Ανδρέας Αρτέμης
Βασίλης Γ Ρολόγης

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο

Τάκης Ταουσιάνης (Πρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου – για 2/9 συνεδρίες
Φίλιππος Μαννάρης
Σοφοκλής Μιχαηλίδης

Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη 10 Σεπτεμβρίου 2013

Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)
Μαρίνος Γιαλελή
Κώστας Χατζήπαπας – για 1/3 συνεδρίες
Μάριος Καλοχωρίτης

Λάμπρος Παπαδόπουλος
Ανδρέας Περσιάνης
Σαββάκης Σαββίδης
Μιχάλης Ζαννετιδής

Κωνσταντίνος Κατσαρός
Μάριος Γιαννάς
Αντρέας Γιασεμίδης – για 2/3 συνεδρίες

Αναφορικά με την περίοδο μέχρι 29 Μαρτίου 2013, αν και η Επιτροπή πληρούσε τις απαιτήσεις του Κώδικα σχετικά με τη σύνθεση της, μετά την παραίτηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του 2012, από τον Σεπτέμβριο 2012 και μετά όλες οι υποψηφιότητες εξετάστηκαν απευθείας από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά το 2013, η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης συνεδρίασε 12 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.

Η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου ασχολήθηκε με την διαδικασία επιλογής του Ενδιάμεσου Διευθύνοντος Συμβούλου. Η Επιτροπή υπέβαλε τις εισηγήσεις της στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Ασχολήθηκε επίσης με τις ανάγκες προσωπικού σε σημαντικές θέσεις.

Κατά το 2013 η Επιτροπή αξιολόγησε τη δομή, το μέγεθος, και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και την ανεξαρτησία των μελών του και ενημέρωσε σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή συνέστησε επίσης, αλλαγές στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και στα Διοικητικά Συμβούλια των θυγατρικών εταιριών. Η Επιτροπή υπέβαλε επίσης των Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2012 στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.

3.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης ήταν τα ακόλουθα:

Vladimir Strzhalkovskiy (Πρόεδρος)
Anjelica Anshakova
Dmitry Chichikashvili
Μαρίνος Γιαλελή
Ξάνθος Βράχας
Ιωάννης Ζωγραφάκης

Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά το 2013 ήταν τα ακόλουθα:

Διοικητικό Συμβούλιο μέχρι 29 Μαρτίου 2013

Κώστας Ζ Σεβέρης (Πρόεδρος)
Γιώργος Μ Γεωργιάδης – μέχρι 10/1/2013
Ανδρέας Αρτέμης
Κώστας Χατζήπαπας
Νικόλαος Π Τσάκος – μέχρι 10/1/2013
Ειρήνη Καραμάνου

Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο

Έρολ Ρίζα (Πρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου – για 2/7 συνεδρίες
Φίλιππος Μαννάρης
Ανδρέας Περσιάνης
Πανίκος Πούρος – για 5/7 συνεδρίες
Σαββάκης Σαββίδης
Χρίστος Σορώτος – για 3/7 συνεδρίες

Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη 10 Σεπτεμβρίου 2013

Vladimir Strzhalkovskiy (Πρόεδρος) – για 4/5 συνεδρίες
Anjelica Anshakova – για 4/5 συνεδρίες
Dmitry Chichikashvili – για 4/5 συνεδρίες
Μαρίνος Γιαλελή
Eriskhan Kurazon – για 1/5 συνεδρίες
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Ξάνθος Βράχας

Κατά τη διάρκεια του 2013, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδρίασε 13 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.

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. Λεπτομέρεις πληροφορίες για τη διαχείριση των κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρονται στις Σημειώσεις 46 μέχρι 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα «Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Κινδύνων» στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

Το Συγκρότημα αντιμετώπισε σημαντικές προκλήσεις το 2013 ενόψει του δύσκολου περιβάλλοντος που επικρατούσε μετά τις αποφάσεις του Eurogroup τον Μάρτιο του 2013. Αυτό αντικατοπτρίζεται στα θέματα που εξέτασε η Επιτροπή και στην εστίαση της στους σημαντικότερους κινδύνους που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Κατά το 2013 η Επιτροπή επικεντρώθηκε κυρίως στη διαχείριση ρευστότητας, στη διαχείριση καθυστερήσεων και στη βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων λαμβάνοντας υπόψη και τις νέες εποπτικές απαιτήσεις. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή έθεσε εισηγήσεις για την πληροφόρηση που παρέχεται στην Επιτροπή προκειμένου να διευκολυνθεί η άσκηση του εποπτικού της ρόλου επί του πλαισίου για τη διαχείριση των κινδύνων.

Η Επιτροπή ασχολήθηκε με σημαντικά θέματα πολιτικής για τη διαχείριση κινδύνων και υπέβαλε τις εισηγήσεις της στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση. Τα θέματα περιλάμβαναν την πολιτική διάθεσης ανάληψης κινδύνων (risk appetite statement), πολιτική αναδιάρθρωσης δανείων, στρατηγική διαχείρισης καθυστερήσεων και λεπτομερούς σχεδίου δράσης, εγκριτικές αρχές χρηματοδότησης και όρια διαγραφών. Αυτές οι πολιτικές εξετάστηκαν και αναθεωρήθηκαν λαμβάνοντας υπόψη το νέο λειτουργικό και εποπτικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται το Συγκρότημα.

Στην αρχή του έτους η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εξέτασε της εκθέσεις των Τμημάτων που αναφέρονται στην Επιτροπή (Κινδύνου Αγοράς, Πιστωτικού Κινδύνου, Λειτουργικού Κινδύνου και Ασφάλειας Πληροφοριών) για την εργασία που πραγματοποιήθηκε το προηγούμενο έτος και τα σχέδια δράσης για το 2013. Ενημερώθηκε η Επιτροπή επίσης για τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζονται από τις διάφορες μονάδες καθώς και για τα σχέδια αναβάθμισης τους.

3.5 Άλλες Επιτροπές

Άλλες Επιτροπές – Ενδιάμεσου Διοικητικού Συμβουλίου

Το Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο είχε συστήσει τις ακόλουθες Επιτροπές για την εκτέλεση των καθηκόντων του.

Επιτροπή Προσωπικού

Φίλιππος Μαννάρης (Πρόεδρος)

Κώστας Χατζήπαπας

Ανδρέας Ποιητής

Μιχάλης Ζαννετίδης

Επιτροπή Αναδιάρθρωσης

Σαββάκης Σαββίδης (Πρόεδρος)

Τάκης Αράπογλου - από 23/5/2013 μέχρι 02/07/2013

Κωνσταντίνος Δάμτσας

Κώστας Χατζήπαπας

Μιχάλης Ζαννετίδης

Επιτροπή Επικοινωνίας

Κωνσταντίνος Δάμτσας (Πρόεδρος)

Λένια Γεωργιάδου

Σοφοκλής Μιχαηλίδης

Πανίκος Πούρος

Τάκης Ταουσιάνης

Κώστας Χατζήπαπας

Επιτροπή Ανακεφαλαίωσης

Γιώργος Θεοχαρίδης (Πρόεδρος)
Τάκης Αράπογλου - από 13/6/2013 μέχρι 02/07/2013
Έρολ Ρίζα
Λάμπρος Παπαδόπουλος
Πάνικος Πούρος
Τάκης Ταουσιάνης

Άλλες Επιτροπές – κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης

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 Παρουσίες

Αντρέας Γιασεμίδης (Πρόεδρος)	5/5
Dmitry Chichikashvili (Αντιπρόεδρος)	0/2
Anjelica Anshakova	0/5
Μαρίνος Γιαλελή – από 31/1/2014	-
Μάριος Καλοχωρίτης	5/5
Άδωνης Παπακωνσταντίνου	4/5
Ξάνθος Βράχας	5/5
Μάριος Γιαννάς	5/5
Κωνσταντίνος Κατσαρός	5/5
Ιωάννης Ζωγραφάκης	4/5

4. Έκθεση Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2013

Στόχος του Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου (το «Συγκρότημα») 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 ανάληψη υπερβολικά υψηλών 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 (CRD III) 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 52 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2013.

4.1 Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος

Η Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού 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 και Ανθρώπινου Δυναμικού, έχει την τελική ευθύνη για την εποπτεία της εφαρμογής της Πολιτικής Αμοιβών.

Τα μέλη της Επιτροπής Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης ήταν τα ακόλουθα:

Μάριος Γιαννάς (Πρόεδρος)
Μαρίνος Γιαλελή
Μάριος Καλοχωρίτης
Κωνσταντίνος Κατσαρός
Άδωνης Παπακωνσταντίνου
Αντρέας Γιασεμιδής

Περισσότερες πληροφορίες για την Επιτροπή περιλαμβανομένου και της σύνθεσης της κατά το 2013 βρίσκονται στην ενότητα 3.2 της παρούσας Έκθεσης.

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 και Ανθρώπινου Δυναμικού. Τα συμβόλαια εργοδότησης των εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων εξετάζονται από την Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού, 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. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 10 Σεπτεμβρίου 2013 ενέκρινε την περαιτέρω μείωση της αμοιβής των μη εκτελεστικών Συμβούλων κατά 20%. Αυτή η μείωση είναι πρόσθετη της προηγούμενης μείωσης που εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 19 Ιουνίου 2012 που ανερχόταν σε 50% για τον πρόεδρο και 25% για τους άλλους μη εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

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

Δεν προτάθηκε φιλοδώρημα για τους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους από το Διοικητικό Συμβούλιο για το 2013.

Σχέδια Ωφελημάτων Αφυπηρέτησης

Ο πρώην Διευθύνων Σύμβουλος, κ. Γιάννης Κυπρή, συμμετείχε στο νέο πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών για το προσωπικό του Συγκροτήματος στην Κύπρο. Ο πρώην Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, κ. Γιάννης Πεχλιβανίδης, συμμετείχε στα προγράμματα παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό του Συγκροτήματος στην Ελλάδα, τα οποία ήταν το πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών και το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών για αποζημιώσεις αφυπηρέτησης που προβλέπονται από τη νομοθεσία. Ο νέος Διευθύνων Σύμβουλος, John Patrick Hourican, συμμετέχει σε σχέδιο πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών στην ίδια βάση με το προσωπικό.

Τα κύρια χαρακτηριστικά των προγραμμάτων παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό παρουσιάζονται στη Σημείωση 13 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2013.

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών

Κατά το 2013 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.

Τα δικαιώματα έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2013.

Περαιτέρω πληροφορίες για τα δικαιώματα προαίρεσης παρουσιάζονται στη Σημείωση 36 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το 2013.

Άλλα ωφελήματα

Άλλα ωφελήματα που προσφέρονται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο περιλαμβάνουν ωφελήματα που προσφέρονται στο προσωπικό, εισφορές για ασφάλεια υγείας, ασφάλεια ζωής και άλλα ωφελήματα που σχετίζονται με την αποκατάσταση και διαμονή του στην Κύπρο. Τα σχετικά έξοδα για την εκτελεστική διεύθυνση παρουσιάζονται στη Σημείωση 52 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2013.

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 και όπου προβλέπεται μεταβλητή αμοιβή περιλαμβάνουν πρόνοια η οποία επιτρέπει στην Εταιρία να ανακτήσει μεταβλητές αμοιβές που απονεμήθηκαν βάσει στοιχείων τα οποία μεταγενέστερα αποδείχθηκαν ότι ήταν ανακριβή.

Το συμβόλαιο του νέου Διευθύνοντος Συμβούλου, John Patrick Hourican, είναι τριετές από 1 Νοεμβρίου 2013, δεν περιλαμβάνει πρόνοιες για μεταβλητές αμοιβές και η αποζημίωση σε περίπτωση μη αιτιολογημένου πρόωρου τερματισμού ανέρχεται σε 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 απομείνοντα 10 χρόνια υπηρεσίας. Η καταβληθείσα 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.

Το 2013, το Ενδιάμεσο Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τους όρους του επιπρόσθετου Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου για το προσωπικό. Το μέγιστο ποσό αποζημίωσης ανέρχονταν σε €150.000 και υπολογιζόταν με βάση τους υπολειπόμενους μήνες υπηρεσίας. Στους συμμετέχοντες προσφέρθηκε ασφάλεια ζωής και εισφορά εργοδότη για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2014. 1364 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 52 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, για το 2013.

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 Εταιρείας 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)

Η διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, έχοντας λάβει υπόψη τους παράγοντες που αναφέρονται στη Σημείωση 4.1 και τα μέτρα που λήφθηκαν για στήριξη της Κυπριακής οικονομίας και τις ληφθείσες και προγραμματισμένες ενέργειες όπως αυτές παρουσιάζονται λεπτομερώς στο Σχέδιο Αναδιάρθρωσης, έχουν ικανοποιηθεί ότι το Συγκρότημα έχει τα μέσα ώστε να συνεχίσει την επιχειρησιακή του δραστηριότητα κατά το προβλεπτό μέλλον και ως εκ τούτου, οι οικονομικές καταστάσεις συνεχίζουν να ετοιμάζονται με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για τους ακόλουθους λόγους:

- Το Συγκρότημα έχει ανακεφαλαιοποιηθεί επιτυχώς.
- Αναμένεται ότι η Τρόικα θα συνεχίσει να παρέχει την απαιτούμενη χρηματοδοτική στήριξη στην Κύπρο σύμφωνα με το Μνημόνιο.
- Η υλοποίηση επιπρόσθετων ενεργειών σύμφωνα με το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης θα βελτιώσει περαιτέρω την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα του Συγκροτήματος.
- Η παροχή πρόσθετης στήριξης της ρευστότητας από την Κυπριακή κυβέρνηση, αν αυτή κριθεί αναγκαία, μέσω έκδοσης επιπρόσθετων Ομολόγων με κυβερνητική εγγύηση.
- Η προσδοκία ότι η Κυπριακή κυβέρνηση θα διατηρήσει προσωρινά τα περιοριστικά μέτρα και ελέγχους στη διακίνηση κεφαλαίων και στις τραπεζικές και ταμειακές συναλλαγές για όσο χρονικό διάστημα απαιτείται, ώστε να διασφαλιστεί η σταθερότητα του τραπεζικού συστήματος στην Κύπρο.

Παρά την πιο πάνω εκτίμηση, το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι παραμένουν σημαντικές αβεβαιότητες που ενδεχομένως να θέτουν υπό σημαντική αμφιβολία την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη λειτουργία της ως δρώσα οικονομική μονάδα.

6.2 Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν την ευθύνη για την επάρκεια του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου και την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς του. Έχουν καθοριστεί διαδικασίες για διασφάλιση της μη εξουσιοδοτημένης χρήσης ή διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων, της διατήρησης σωστών λογιστικών βιβλίων και της αξιοπιστίας και χρησιμότητας της οικονομικής πληροφόρησης που χρησιμοποιείται εντός της επιχείρησης ή για σκοπούς δημοσιοποίησης. Αυτές οι διαδικασίες είναι

σχεδιασμένες για τη διαχείριση και περιορισμό του κινδύνου μη επίτευξης των στόχων της επιχείρησης και διασφαλίζουν σε λογικό, αλλά όχι απόλυτο, βαθμό προστασίας από ουσιώδη ανακρίβεια, λάθη, ζημιές ή απάτη.

Είναι προφανές ότι οι ενέργειες που χρειάζονται για την υλοποίηση των αποφάσεων του Eurogroup του Μαρτίου 2013 έχουν επηρεάσει τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Η εφαρμογή των διαφόρων διαταγμάτων που εκδόθηκαν από την Αρχή Εξυγίανσης, η ενσωμάτωση των εργασιών της πρώην Λαϊκής Τράπεζας, η αναδιοργάνωση του δικτύου καταστημάτων, η ενοποίηση των συστημάτων πληροφορικής, η μείωση των ανθρώπινων πόρων ως αποτέλεσμα του Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου καθώς και οι αυξανόμενες εποπτικές απαιτήσεις είναι όλα σχετικά. Το Συγκρότημα έχει προχωρήσει με διάφορες ενέργειες που λαμβάνουν υπόψη αυτές τις προκλήσεις κατά τον σχεδιασμό των διαδικασιών και ελέγχων που εφαρμόζει στοχεύοντας τελικώς στην εφαρμογή ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, έχουν προβεί σε ετήσια εξέταση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καλύπτοντας όλους τους σημαντικούς ελέγχους, συμπεριλαμβανομένων και των οικονομικών, λειτουργικών και κανονιστικών ελέγχων και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Οι Επιτροπές έχουν λάβει διαβεβαιώσεις ότι η εκτελεστική διεύθυνση έχει προβεί ή θα προβεί στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και τους εξωτερικούς ελεγκτές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει ότι δεν έχει περιέλθει σε γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περι 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 διόρισε τον κ. Μάριο Σκανδάλη ως Λειτουργό Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 28 Φεβρουαρίου 2014.

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.

27 Μαρτίου 2014