

Ετήσια Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης **2014**

Συγκρότημα
Τράπεζας Κύπρου



Εισαγωγή

Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (η 'Τράπεζα', ή 'Εταιρία') υιοθέτησε πλήρως τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο 'Κώδικας') ο οποίος δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) (4η (Τροποποιημένη) Έκδοση – Απρίλιος 2014). Οι εισηγμένες εταιρίες έχουν υποχρέωση να συμπεριλαμβάνουν στην Ετήσια Έκθεση τους, Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου τους.

Μέρος Α

Η Εταιρία ως εταιρία εισηγμένη στο ΧΑΚ, έχει υιοθετήσει τον Κώδικα και εφαρμόζει τις αρχές του οι οποίες αποτελούν μέρος της Πολιτικής του Συγκροτήματος περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο διαρκώς στοχεύει να διασφαλίζει ότι η Εταιρία είναι ένας σύγχρονος και ανταγωνιστικός οργανισμός που εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές στην Εταιρική Διακυβέρνηση και Εταιρική Διαχείριση. Η Πολιτική η οποία είναι βασισμένη στον Κώδικα, μαζί με τους όρους εντολής και τις πρακτικές που ακολουθούνται από τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, συνιστούν βασικά θεμέλια για μεγιστοποίηση της μετοχικής αξίας.

Μέρος Β

Η Εταιρία βεβαιώνει ότι τηρεί όλες τις διατάξεις του Κώδικα. Υπήρξαν μικρές αποκλίσεις κατά το 2014 οι οποίες αναφέρονται στις ενότητες που ακολουθούν.

Μετά τη δημοσίευση της 4^{ης} τροποποιημένης έκδοσης του Κώδικα, η Εταιρία αναθεώρησε το εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου και τους όρους εντολής των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και εξέδωσε την Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος η οποία εφαρμόζεται σε όλους τους τομείς και διευθυντές της Τράπεζας, τους Διοικητικούς Συμβούλους της Τράπεζας καθώς και των θυγατρικών της εταιριών.

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

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Οι εξουσίες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται από το Καταστατικό της Εταιρίας, τον Κώδικα και τους σχετικούς νόμους περί Εταιριών, Χρηματιστηρίου Αξιών και Τραπεζικών Εργασιών.

1.1 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο πρωτεύων ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η στρατηγική 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 ανθρωπίνοι 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.

Συγκεκριμένες αποφάσεις και θέματα προορίζονται για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τέτοια θέματα, συμπεριλαμβάνουν αποφάσεις για τη στρατηγική πολιτική του Συγκροτήματος, την έγκριση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνου, σημαντικές εξαγορές, συγχωνεύσεις ή πωλήσεις, τον ετήσιο και τριετή προϋπολογισμό και επιχειρηματικό πλάνο, σημαντικές κεφαλαιουχικές δαπάνες, συγκρούσεις συμφερόντων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και θέματα διακυβέρνησης.

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2014, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούσαν 10 μέλη (ως αναφέρονται πιο κάτω), συγκεκριμένα ο μη Εκτελεστικός Πρόεδρος, Δρ. Josef Ackermann, οι 2 μη Εκτελεστικοί

Αντιπρόεδροι κ.κ. Vladimir Strzhalkovskiy και Wilbur L. Ross, άλλοι 5 μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι και 2 Διοικητικοί Σύμβουλοι.

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

Διοικητικό Συμβούλιο την 1 Ιανουαρίου 2014

Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)
Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)
Anjelica Anshakova
Dmitry Chichikashvili
John Patrick Hourican (Εκτελεστικός)
Eriskhan Kurazon
Anton Smetanin
Ξάνθος Βράχας
Μαρίνος Γιαλελή
Μάριος Γιαννάς (μέχρι 4/4/2014)
Αντρέας Γιασεμίδης
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Μάριος Καλοχωρίτης
Κωνσταντίνος Κατσαρός (μέχρι 13/10/2014)
Άδωνης Παπακωνσταντίνου

Στις 4 Απριλίου 2014 ο κ. Μάριος Γιαννάς παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο ενώ στις 13 Οκτωβρίου 2014 παραιτήθηκε ο κ. Κωνσταντίνος Κατσαρός. Ο Δρ. Κρίστης Χασάπης και οι κ.κ. Ξάνθος Βράχας και Ανδρέας Γιασεμίδης δεν διεκδίκησαν επανεκλογή.

Διοικητικό Συμβούλιο διορισμένο στις 20 Νοεμβρίου 2014

Στις 20 Νοεμβρίου 2014, οι μέτοχοι της Εταιρίας εξέλεξαν νέο Διοικητικό Συμβούλιο ως ακολούθως:

Josef Ackermann (Πρόεδρος)
Wilbur Ross (Αντιπρόεδρος)
Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)
Arne Berggren
Maksim Goldman
John Patrick Hourican (Εκτελεστικός)
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Μάριος Καλοχωρίτης
Χριστόδουλος Πατσαλίδης (Εκτελεστικός)
Μιχάλης Σπανός

Οι πιο πάνω διορισμοί έγιναν μετά την εφαρμογή των προνοιών και διαδικασιών της Οδηγίας της ΚΤΚ για την Αξιολόγηση της Ικανότητας και Καταλληλότητας μελών διοικητικού οργάνου και διευθυντών ΑΠΙ του 2014. Όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν τα κατάλληλα προσόντα και ευρεία σχετική εμπειρία.

Μετά την Ετήσια Γενική Συνέλευση, πραγματοποιήθηκε συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την οποία εξελέγησαν ο Δρ. Josef Ackermann και οι κ.κ. Vladimir Strzhalkovskiy και Wilbur L. Ross ως Πρόεδρος και Αντιπρόεδροι αντίστοιχα.

Ο κ. John Patrick Hourican και ο Δρ. Χριστόδουλος Πατσαλίδης εξελέγησαν ως εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Μέχρι τις 20 Νοεμβρίου 2014 το μόνο εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ήταν ο κ. John Patrick Hourican.

Όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν με το διορισμό τους πληροφορίες που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, το Εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου, κύριες νομοθεσίες, οδηγίες και κανονισμούς καθώς και το Καταστατικό της Εταιρίας.

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.

Josef Ackermann (Πρόεδρος)
Wilbur Ross (Αντιπρόεδρος)
Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)
Arne Berggren
Ιωάννης Ζωγραφάκης
Μάριος Καλοχωρίτης
Μιχάλης Σπανός

Η «Βεβαίωση Ανεξαρτησίας», βασισμένη στα κριτήρια Ανεξαρτησίας της πρόνοιας Α.2.3 του Κώδικα, έχει υπογραφεί από κάθε ένα από τους πιο πάνω Διοικητικούς Συμβούλους και θα υποβληθούν όλες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου μαζί με την παρούσα Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

1.3 Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος

Στις 26 Νοεμβρίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. Μιχάλη Σπανό ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Διοικητικό Σύμβουλο. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος βρίσκεται στη διάθεση των μετόχων σε περίπτωση που τυχόν ανησυχίες τους δεν έχουν λυθεί δια μέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας. Προηγουμένως και μέχρι την παραίτηση του στις 13/10/2014, Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος ήταν ο κύριος Κωνσταντίνος Κατσαρός. Σημειώνεται ότι από την παραίτηση του προηγούμενου Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου, κ. Κατσαρού και μέχρι τον διορισμό του κ. Σπανού στις 26 Νοεμβρίου 2014, η θέση του Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου παρέμεινε κενή.

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 2014 πραγματοποιήθηκαν 27 συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω των δύσκολων γεγονότων και συνθηκών που επικρατούσαν μετά τα γεγονότα του Μαρτίου 2013 και τους αναθεωρημένους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Διοικητικό Συμβούλιο ήταν η στρατηγική της Τράπεζας, η εφαρμογή του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης, η διαχείριση της ρευστότητας και των καθυστερήσεων, η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, η βελτίωση του πλαισίου για τη διαχείριση των κινδύνων, η ομαλή ενσωμάτωση των συστημάτων πληροφορικής της πρώην Λαϊκής Τράπεζας και η γενική βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας της Εταιρίας.

Σε κάθε περίπτωση διασφαλίζεται ότι όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πληροφορούνται ορθώς και γραπτώς για τις επερχόμενες συνεδρίες και όλη η αναγκαία πληροφόρηση σχετική με τη συνεδρία τους παρέχεται έγκαιρα ώστε να τους δοθεί αρκετός χρόνος για ανασκόπηση. Λόγω του μεγάλου αριθμού συνεδριών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών δεν ήταν πάντοτε δυνατόν να βρίσκονται τα πρακτικά της προηγούμενης συνεδρίας στη διάθεση των Συμβούλων πριν την έναρξη της επόμενης.

Στους πιο κάτω πίνακες καταγράφονται οι παρουσίες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2014.

Διοικητικό Συμβούλιο 1/1/2014 – 20/11/2014

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)	24/24			14/14	
Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)	15/24				6/6
Anjelica Anshakova	13/24	4/15			4/6
Dmitry Chichikashvili	9/24				1/6
Μαρίνος Γιαλελή	23/24	13/15	6/7	1/1	6/6
Μάριος Καλοχωρίτης	24/24		9/10	14/14	
Κωνσταντίνος Κατσαρός*	22/22	15/15	7/7	1/1	
Eriskhan Kurazov	5/24				
Άδωνης Παπακωνσταντίνου	24/24		10/10	14/14	
Anton Smetanin	16/24				
Ξάνθος Βράχας	24/24	14/15			6/6
Μάριος Γιαννάς **	7/7		5/5	1/2	
Αντρέας Γιασεμίδης	22/24	12/15	4/6	12/14	
Ιωάννης Ζωγραφάκης	21/24	15/15			6/6
John Patrick Hourican	22/24				
Σύνολο συνεδριάσεων	24	15	10	14	6

* Παραίτηση 13/10/2014

** Παραίτηση 04/04/2014

Καμία ενέργεια δεν ενδείκνυται καθώς οποιεσδήποτε μη ικανοποιητικές παρουσίες αφορούσαν πρώτιστα τα προηγούμενα Διοικητικά Συμβούλια.

Διοικητικό Συμβούλιο 20/11/2014 – 31/12/2014

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
Josef Ackermann (Πρόεδρος)	3/3				
Wilbur Ross (Αντιπρόεδρος)	2/3				
Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)	3/3				
Ιωάννης Ζωγραφάκης	3/3	2/2			
Μάριος Καλοχωρίτης	3/3				
Δρ. Χριστόδουλος Πατσαλίδης	3/3				
Μιχάλης Σπανός	3/3				
Arne Berggren	3/3	2/2			
Maksim Goldman	3/3	2/2			
John Patrick Hourican	3/3				
Σύνολο συνεδριάσεων	3	2	Δ/Ι	Δ/Ι	Δ/Ι

Οι Σύμβουλοι κατέχουν θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια άλλων εταιριών όπως σημειώνεται στα βιογραφικά σημειώματα τους που δημοσιεύονται στην Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του έτους στο οποίο προσφέρονται για επανεκλογή. Η συμμετοχή τους σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια δεν τους εμποδίζει να αφιερώνουν τον αναγκαίο χρόνο και προσοχή στα καθήκοντα τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

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

Στις 26 Νοεμβρίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε την κα. Κάτια Σάντη ως Γραμματέα της Εταιρίας, προς αντικατάσταση του κ. Αγαπίου.

Οι ρόλοι και ευθύνες του Γραμματέα της Εταιρίας είναι οι ακόλουθοι:

- Διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του έχουν συσταθεί και λειτουργούν σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανόνες και κανονισμούς του Διοικητικού

- Συμβουλίου, του Καταστατικού της Εταιρίας, τις διατάξεις των Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων εφαρμοστέων νομικών και εποπτικών απαιτήσεων.
- Διασφαλίζει την ύπαρξη επαρκούς ροής πληροφοριών εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, μεταξύ των ανωτάτων διοικητικών στελεχών και των μη Εκτελεστικών Μελών και μεταξύ των επικεφαλής των τμημάτων ελέγχου και των μη Εκτελεστικών Μελών.
 - Διασφαλίζει την πρόσβαση σε ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με έξοδα της Τράπεζας εάν χρειαστεί.
 - Συμμετέχει στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης των συνεδριάσεων.
 - Διασφαλίζει ότι οι σχετικές πληροφορίες αποστέλλονται έγκαιρα σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ώστε να προετοιμαστούν επαρκώς για τις συναντήσεις αυτές.

Ο Γραμματέας της Εταιρίας διασφαλίζει ότι τηρούνται τα πρακτικά σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις. Ο Γραμματέας της Εταιρίας οφείλει να:

- Εκφράζει ρητά, σε ξεχωριστή παράγραφο, την εκτίμηση του ως προς το αν η συνάντηση είχε πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανόνες και κανονισμούς του Διοικητικού Συμβουλίου, τις διατάξεις της Οδηγίας της ΚΤΚ και των άλλων εφαρμοστέων ρυθμιστικών και εποπτικών απαιτήσεων.
- Διασφαλίζει την κυκλοφορία, ολοκλήρωση και έγκριση των πρακτικών σε εύθετο χρόνο από όλα τα Μέλη που είναι παρόντα στη συνεδρίαση
- Διασφαλίζει τη διανομή των τελικών πρακτικών σε εύθετο χρόνο σε όλους τους παραλήπτες.
- Διασφαλίζει τη κατάλληλη κοινοποίηση των αποφάσεων που έχουν ληφθεί, επιδιώκει την πραγματοποίηση των μετέπειτα ενεργειών και αναφέρει τα θέματα που προκύπτουν.

Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και υπηρεσίες του Γραμματέα της Εταιρίας καθώς και του Λειτουργού Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και σε πληροφορίες σχετικές με διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και του Κώδικα. Ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές είναι διαθέσιμες στους Διοικητικούς Συμβούλους σύμφωνα με την εσωτερική πολιτική που διαμορφώθηκε και ψηφίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα σημαντικότερα θέματα στα οποία επικεντρώθηκε το Συμβούλιο κατά το 2014 ήταν:

- Στρατηγική και μακροπρόθεσμοι στόχοι υπό το φως του κανονιστικού και οικονομικού περιβάλλοντος
- Απελευθέρωση καταθέσεων βάση διαταγμάτων
- Ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας και αξιολόγηση των επιλογών χρηματοδότησης με βάση τις εισηγήσεις της Εκτελεστικής Διεύθυνσης
- Νομικά ζητήματα/αγωγές εναντίον της Τράπεζας
- Εξέταση και έγκριση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος
- Ενημέρωση αναφορικά με κανονιστικές εξελίξεις
- Έγκριση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνου του Συγκροτήματος
- Διάθεση μη βασικών περιουσιακών στοιχείων

Κατά το 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τις ακόλουθες νέες Πολιτικές:

- Δήλωση Ανοχής Κινδύνου Συγκροτήματος
- Πολιτική εναντίον του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
- Πολιτική Αποδοχής Πελατών Συγκροτήματος
- Πολιτική Κυρώσεων
- Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου
- Πολιτική Ρευστότητας
- Πολιτική Προβλέψεων
- Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών Συγκροτήματος
- Πολιτική Συμμόρφωσης με Νομοθεσία Ανταγωνισμού
- Πολιτική Χειρισμού Παραπόνων Συγκροτήματος
- Πολιτική Ενάντια στη Χειραγώγηση της Αγοράς

- Πολιτική Προσωπικών Συναλλαγών
- Πολιτική Εκτιμήσεων
- Πολιτική Επένδυσης Ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Ενεργητικού
- Πολιτική Κινδύνου Χωρών
- Πολιτική Κινδύνου Δυσφήμισης
- Πολιτική Συνέχισης Εργασιών
- Μη-μισθολογικές Παροχές και Επιδόματα Διοικητικών Συμβούλων
- Μη-μισθολογικές Παροχές και Επιδόματα Προσωπικού
- Πολιτική ενάντια στη Δωροδοκία
- Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Πολιτική νέων προϊόντων /Νέων καναλιών προώθησης
- Πολιτική Κανονιστικών Εξελίξεων και Επικοινωνίας με Αρχές
- Πολιτική Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων
- Πολιτική Κινδύνου Αγοράς
- Πολιτική Δανειοδότησης
- Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων
- Πολιτική Κινδύνου Απάτης
- Πολιτική Προμηθειών Συγκροτήματος
- Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων

1.5 Εναλλαγή των Διοικητικών Συμβούλων

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

- Ο αριθμός των Διοικητικών Συμβούλων δεν είναι μικρότερος των επτά ούτε μεγαλύτερος των δεκατριών.
- 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 είκοσι ενός 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.

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.

1.6 Άλλα σημαντικά ορόσημα κατά το 2014

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του 'περί Διάσωσης με Ίδια Μέσα της Τράπεζας Κύπρου Δημόσιας Εταιρίας Λτδ Διατάγματος του 2013', η διαδικασία ανακεφαλαιοποίησης της Εταιρίας ολοκληρώθηκε μέσω διάσωσης με ίδια μέσα (bail-in), δηλαδή της μετατροπής σε μετοχές ανασφάλιστων καταθέσεων και δομημένων προϊόντων το 2013. Επίσης, η Εταιρία έχει ολοκληρώσει την αύξηση επιπρόσθετου μετοχικού κεφαλαίου ύψους €1 δις το 2014.

Άλλες πρόνοιες των διαταγμάτων 'Διάσωσης με Ίδια Μέσα' συμπεριλάμβαναν κάποια περιοριστικά μέτρα εφαρμοστέα στις καταθέσεις της Τράπεζας που επηρεάστηκαν από τη διάσωση με ίδια μέσα. Οι καταθέσεις παρέμειναν δεσμευμένες με τη μορφή τριών ισόποσων εμπρόθεσμων καταθέσεων διάρκειας 6, 9 και 12 μηνών αντίστοιχα, ξεκινώντας από την 1 Αυγούστου 2013. Η Τράπεζα μπορούσε να ανανεώσει τις καταθέσεις για ένα επιπρόσθετο διάστημα ίσης διάρκειας με το ίδιο επιτόκιο, ανάλογα με τις συνθήκες αγοράς.

Η Εταιρία αποφάσισε την αποδέσμευση των εξαμήνων, εννιάμηνων και δωδεκάμηνων εμπρόθεσμων δεσμευμένων καταθέσεων που έληγαν στις 31 Ιανουαρίου 2014, στις 30 Απριλίου 2014 και στις 31 Ιουλίου 2014 αντίστοιχα. Οι εξαμήνες εμπρόθεσμες καταθέσεις αποδεσμεύτηκαν πλήρως στις 31 Ιανουαρίου 2014. Οι εννιάμηνες εμπρόθεσμες καταθέσεις αποδεσμεύτηκαν σε τρεις ισόποσες δόσεις στις 30 Απριλίου, 31 Ιουλίου και 31 Οκτωβρίου 2014. Οι δωδεκάμηνες εμπρόθεσμες καταθέσεις αποδεσμεύτηκαν σε τρεις ισόποσες δόσεις στις 31 Ιουλίου 2014, 30 Οκτωβρίου 2014 και 30 Ιανουαρίου 2015.

Οι εργασίες του Συγκροτήματος στην Κύπρο και στο εξωτερικό είναι κάτω από την εποπτεία της ΚΤΚ και της ΕΚΤ μέσω ενός ρυθμιστικού φορέα για όλες τις τράπεζες στην Ευρωζώνη (αναφερόμενος ως Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ)). Η ΕΚΤ ανέλαβε πλήρως διάφορες εποπτικές ευθύνες στις 4 Νοεμβρίου 2014 (με βάση τη εφαρμογή διαδικασιών και μέτρων που παρατίθενται στο άρθρο 33(2) των Κανονισμών της ΕΚΤ).

Η μετοχική βάση της Εταιρίας άλλαξε ριζικά μετά την ανακεφαλαιοποίηση της. Δεδομένου των πιο πάνω εξελίξεων το 2014 έγιναν διάφορες ενέργειες σε συμμόρφωση με την Οδηγία της ΚΤΚ για τη Διακυβέρνηση και Διαχείριση Πιστωτικών Ιδρυμάτων πάντοτε έχοντας υπόψη των Κώδικα του ΧΑΚ.

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

Josef Ackermann (Πρόεδρος)

Γεννήθηκε το 1948. Είναι ο πρώην Πρόεδρος του Διευθυντικού Συμβουλίου (Management Board) και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου της Deutsche Bank. Με τη συμμετοχή του Δρ. Ackermann στο Συμβούλιο Διευθύνοντων Συμβούλων (Board of Managing Directors) της Deutsche Bank το 1996, ανέλαβε υπό την ευθύνη του τη Διεύθυνση Επενδυτικής Τραπεζικής. Υπό την ηγεσία του, η επιχειρηματική αυτή μονάδα εξελίχθηκε σε μία από τις κύριες πηγές εσόδων της Deutsche Bank και την κατέταξε στην κατηγορία των καλύτερων επενδυτικών τραπεζών παγκοσμίως. Πριν από την Deutsche Bank, ο Δρ. Ackermann διετέλεσε Πρόεδρος της Schweizerische Kreditanstalt (SKA), της σημερινής Credit Suisse. Ο Δρ. Ackermann κατείχε πολυάριθμες θέσεις σε διοικητικά συμβούλια, συμπεριλαμβανομένων των εταιριών Zurich Insurance Group, Royal Dutch Shell plc, της Siemens AG και της EQT Holdings AB. Σήμερα, εξακολουθεί να κατέχει θέσεις σε διοικητικά συμβούλια εταιριών, μεταξύ των οποίων της Investor AB και της Renova Management AG. Ο Δρ. Ackermann είναι επίσης επίτιμος Πρόεδρος του

Ιδρύματος St. Gallen Foundation for International Studies, επίτιμο μέλος της Γερουσίας του Ιδρύματος Foundation Lindau Nobel Prizewinners Meetings at Lake Constance, Αντιπρόεδρος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Επιτρόπων του «The Conference Board» και Σύμβουλος στο New York's Metropolitan Opera. Ο Δρ. Ackermann διετέλεσε επίσης Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος του Παγκόσμιου Οικονομικού Φόρουμ. Ο Δρ. Ackermann σπούδασε οικονομικά και κοινωνικές επιστήμες στο Πανεπιστήμιο του St Gallen, από όπου πήρε το διδακτορικό του ενώ είναι κάτοχος τιμητικού διδακτορικού από το Δημοκρίτειο Πανεπιστήμιο Θράκης. Ο Δρ. Ackermann είναι επίσης επίτιμος συνεργάτης του London Business School, επισκέπτης καθηγητής χρηματοοικονομικών στο London School of Economics, ενώ διορίστηκε επίτιμος καθηγητής στο Πανεπιστήμιο Johann Wolfgang Goethe της Φρανκφούρτης.

Wilbur L. Ross, Jr. (Αντιπρόεδρος)

Γεννήθηκε το 1937. Είναι Ιδρυτής, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος Στρατηγικής της WL Ross & Co LLC, ιδιωτικής επενδυτικής εταιρίας. Αποτέλεσε επίσης πρώην Διευθύνων Σύμβουλος της WL Ross & Co LLC, ρόλο από τον οποίο παραιτήθηκε στις 30 Απριλίου, 2014, για αναλάβει ως Διευθύνων Σύμβουλος Στρατηγικής στην εταιρία. Τον Μάρτιο 2014, ο κ. Ross έγινε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της WL Ross Holding Corp, μιας εταιρίας ειδικού σκοπού απόκτησης. Ο κ. Ross είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Arcelor Mittal, της μεγαλύτερης εταιρίας χάλυβα και εξόρυξης, της EXCO Resources Inc., μιας εταιρίας διερεύνησης για φυσικό αέριο και πετρέλαιο, της DSS Holdings LP, εταιρία ναυτιλιακών μεταφορών και της Sun Bancorp, μια μητρική εταιρία τράπεζας. Ο κ. Ross διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πολλών τραπεζών, χρηματοοικονομικών και άλλων εταιριών, συμπεριλαμβανομένου μεταξύ άλλων και της Τράπεζας Ιρλανδίας, εμπορική τράπεζα στην Ιρλανδία, της BankUnited, Inc, εταιρία παροχής καταθετικών και δανειστικών προϊόντων; Της Talmer Bancorp, εταιρία συμμετοχής σε τράπεζες; Της Assured Guaranty Ltd, εταιρία συμμετοχών η οποία παρέχει προϊόντα πιστωτικής προστασίας στις αγορές χρηματοδότησης δημόσιου τομέα στις Ηνωμένες Πολιτείες και στο εξωτερικό, στις αγορές χρηματοδότησης έργων υποδομής και δομημένων προϊόντων; της International Textile Group, Inc., ενός παγκόσμιου ομίλου στο τομέα κλωστοϋφαντουργίας; NBNK Investments PLC, ειδική εταιρία για απόκτηση χρηματοπιστωτικών εταιριών; Της PB Materials Holdings, Inc.; Ohizumi Manufacturing; Ocwen Financial Corporation, εταιρία παροχής δανείων για οικιστικά και εμπορικά ακίνητα; Navigator Holdings Ltd., εταιρία παροχής διεθνών υπηρεσιών θαλάσσιων μεταφορών and International Automotive Components Group, Inc., εταιρία ανταλλακτικών αυτοκινήτων; της Plascar Participacoes SA, εταιρία κατασκευής εσωτερικών αυτοκινήτων, μέχρι το 2014, της Air Lease Corporation, εταιρίας ενοικίασης αεροπλάνων από το 2010 μέχρι το Δεκέμβριο του 2013 της International Coal Group από τον Απρίλιο του 2005 μέχρι τον Ιούνιο του 2011; της εταιρίας Montpelier Re Holdings Ltd, αντισταθμιστικής εταιρίας, από το 2006 μέχρι το Μάρτιο του 2010, και της The Greenbrier Companies, εταιρία παροχής εξοπλισμού μεταφοράς και σιδηροδρομικών υπηρεσιών, από τον Ιούνιο του 2009 μέχρι τον Ιανουάριο του 2013. Ο κ. Ross διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος, της Rothschild Inc. για 24 χρόνια μέχρι την εξαγορά της εταιρίας συμμετοχών σε ιδιωτικές εταιρίες της Rothschild Inc το 2000. Ο κ. Ross είναι απόφοιτος του Yale University και του Harvard Business School. Στη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ο κ. Ross έχει υποβοηθήσει στην αναδιάρθρωση πέραν των \$400 δις εταιρικών υποχρεώσεων. Ο κ. Ross είναι κατάλληλος να υπηρετεί ως διοικητικός σύμβουλος λόγω της 35χρονης εμπειρίας του σε θέματα επενδυτικών κεφαλαίων, πάμπολλων συμμετοχών σε διοικητικά συμβούλια ιδιωτικών και δημόσιων εταιριών και της διεθνώς αναγνωρισμένης εμπειρίας του αφού έχει εκλεγεί τόσο στο Private Equity Hall of Fame όσο και στο Turnaround Management Association Hall of Fame. Ο κ. Ross διορίστηκε από τον Πρόεδρο Clinton στο Διοικητικό Συμβούλιο του Αμερικανο-Ρωσικού Επενδυτικού Ταμείου και έχει υπηρετήσει ως Σύμβουλος Ιδιωτικοποίησης για το Δήμαρχο Giuliani της Νέας Υόρκης. Τιμήθηκε από τον Πρόεδρο Kim Dae Jung για τη βοήθεια που προσέφερε στην Κορέα κατά τη διάρκεια της οικονομικής της κρίσης και το 2014 του απενεμήθη το Παράσημο του Τάγματος του Ανατέλλοντος Ηλίου από την Ιαπωνική Κυβέρνηση

Vladimir Strzhalkovskiy (Αντιπρόεδρος)

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

Arne Berggren

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

Maksim Goldman

Γεννήθηκε το 1971. Είναι Διευθυντής Στρατηγικών Έργων στη Renova, όπου έχει την ευθύνη του συντονισμού της επιχειρηματικής ανάπτυξης αρκετά σημαντικών στοιχείων ενεργητικού που βρίσκονται υπό τη διαχείριση του Ομίλου Renova. Προηγουμένως, ο κ. Goldman υπηρέτησε ως Αναπληρωτής Διευθυντής Επενδύσεων του Ομίλου Renova, αρμόδιος για την εφαρμογή της επενδυτικής πολιτικής και την υποστήριξη σημαντικών συναλλαγών συγχωνεύσεων και εξαγορών. Κατά τα έτη 2005-2007, εργάστηκε ως Αντιπρόεδρος και διεθνής νομικός σύμβουλος της Sual-Holding, η οποία ήταν η ιθύνουσα εταιρία της ΟΑΟ "SUAL" της δεύτερης μεγαλύτερης εταιρίας αλουμινίου στη Ρωσία και επίσης ανέλαβε σημαντικό ρόλο στη δημιουργία της UC Rusal, μέσω του συνδυασμού περιουσιακών στοιχείων της Sual-Holding, της Rusal και της Glencore. Από το 1999 έως το 2005, ο κ. Goldman εργάστηκε ως συνεργάτης στον οίκο Chadbourne & Parke LLP στη Νέα Υόρκη και στη Μόσχα. Ο κ. Goldman κατέχει δίπλωμα J.D. από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου της Καλιφόρνιας (Λος Άντζελες). Κατέχει επίσης μεταπτυχιακό στην Ιστορία από το Πανεπιστήμιο της Καλιφόρνιας (Λος Άντζελες).

Ιωάννης Ζωγραφάκης

Γεννήθηκε το 1963. Έχει μεγάλη διεθνή πείρα στον τραπεζικό τομέα ως ανώτερο διευθυντικό στέλεχος. Εργάστηκε για πάνω από 20 χρόνια στη Citibank στην Αμερική, Ηνωμένο Βασίλειο και Ελλάδα. Οι ευθύνες που είχε σε ανώτατες θέσεις, του πρόσφεραν εμπειρίες και γνώσεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, αναδιарθρώση επιχειρήσεων, διαχωρισμό και αναμόρφωση εταιριών, εταιρική στρατηγική, διαχείριση κερδοφορίας, οικονομική διεύθυνση, διαχείριση προϊόντων και πελατειακών ομάδων, διαχείριση τεχνολογίας και εργασιών, καθώς και εμπειρία στις σχέσεις με ρυθμιστικές αρχές και οργανισμούς στον τραπεζικό τομέα. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1990 στη Citibank στην Ελλάδα ως Management Associate για την περιοχή Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής. Διετέλεσε Deputy Treasurer και Treasurer για την 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. Έχει τελειώσει πολιτικός μηχανικός (BSc) στο Imperial College Λονδίνου και έχει κάνει μεταπτυχιακές σπουδές στη διεύθυνση επιχειρήσεων (MBA) στο Carnegie Mellon University στην Αμερική

Μάριος Καλοχωρίτης

Γεννήθηκε το 1973. Έχει εμπειρία στην επενδυτική τραπεζική, διαχείριση κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνου, ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια, διαχείριση περιουσίας και ως γενικός οικονομικός διευθυντής. Γεωγραφικά έχει καλύψει Βόρεια και Νότια Αμερική, Δυτική και Ανατολική Ευρώπη και Μέση Ανατολή. Έχει εμπειρία σε νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις και 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 διεύθυνε τις εργασίες και τη διαχείριση κινδύνων σε εταιρία 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 Amana 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. Είναι κάτοχος MBA από το Harvard Business School και BSc στα χρηματοοικονομικά από το Κρατικό Πανεπιστήμιο της Λουιζιάνας.

Μιχάλης Σπανός

Γεννήθηκε το 1953. Είναι Διευθύνων Σύμβουλος της M.S. Business Power Ltd η οποία παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες Στρατηγικής και Επιχειρηματικής Ανάπτυξης (από το 2008), μη εκτελεστικός Πρόεδρος της εταιρίας Αδελφοί Λανίτη Λτδ (από το 2008), ιδρυτικός Πρόεδρος της Green Dot (Cyprus) Public Co Ltd (από το 2004) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της CCI Coca-Cola Eurasia (από το 2012). Ο κ. Σπανός εργάστηκε στη Lanitis Bros Ltd από το 1981 μέχρι το 2008 ως Διευθυντής Marketing, Γενικός Διευθυντής και Διευθύνων Σύμβουλος. Μεταξύ του 2005 και 2009, ο κ. Σπανός υπηρέτησε ως Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Διεθνούς Ινστιτούτου Κύπρου (Κυπριακή Δημοκρατία και Harvard School of Public Health). Ο κ. Σπανός υπηρέτησε επίσης σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια, όπως των εταιριών Heineken-Lanitis Cyprus Ltd (2005-2007), Lumiere TV Public Ltd (2000-2012), A. Petsas & Sons Public Ltd (2000-2007) και CypriaLife Insurance Ltd (1995 -2000). Ο κ. Σπανός είναι πρώην Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Κεντρικής Τράπεζας. Ο κ. Σπανός είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στα Οικονομικά από το North Carolina State University.

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.

Χριστόδουλος Πατσαλίδης

Γεννήθηκε το 1962. Υπηρετεί σήμερα ως Διευθυντής Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης της Τράπεζας Κύπρου. Από το 1989 έως το 1996, ο κ. Πατσαλίδης εργάστηκε στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, στη Διαχείριση Εξωτερικού Δημόσιου Χρέους και Συναλλαγματικών Αποθεμάτων. Το 1996 ο κ. Πατσαλίδης εντάχθηκε στην Τράπεζα Κύπρου, όπου κατείχε διάφορες θέσεις, μεταξύ άλλων, στη Διεύθυνση Μεγάλων Επιχειρήσεων, στο Τμήμα Διαχείρισης Συναλλάγματος και Διαθεσίμων και στην Ιδιωτική Τραπεζική. Υπό της σημερινής του ιδιότητας ως Διευθυντής Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης, ο κ. Πατσαλίδης είναι υπεύθυνος για τους τομείς των Χρηματοοικονομικών, Διαχείρισης Συναλλάγματος και Διαθεσίμων, Σχέσεων με Επενδυτές, Οικονομικών Ερευνών και Προμηθειών. Ο κ. Πατσαλίδης είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος (PhD) στα Οικονομικά από το London School of Economics.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

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

Τόσο το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο εξελέγη στις 20 Νοεμβρίου 2014 όσο και το προηγούμενο Διοικητικό Συμβούλιο συνέστησαν Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις του Κώδικα. Στις ενότητες 3.1 μέχρι 3.4 παρέχονται πληροφορίες για την κάθε Επιτροπή.

3.1 Επιτροπή Ελέγχου

Ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου είναι να ανασκοπεί και παρακολουθεί μεταξύ άλλων:

- Την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος
- Την ακεραιότητα των οικονομικών καταστάσεων και σχετικών ανακοινώσεων του Συγκροτήματος
- Την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών του εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου
- Τη σχέση του Συγκροτήματος και των εξωτερικών ελεγκτών
- Την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών εσωτερικής αναφοράς του Συγκροτήματος
- Την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας συμμόρφωσης του Συγκροτήματος

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

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, του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, του Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης και των εξωτερικών ελεγκτών είναι απαραίτητη και προσθέτει αξία στον οργανισμό. Αυτό ενθαρρύνεται με το να τίθεται η διεύθυνση υπόλογη για την εφαρμογή όλων των συστάσεων του ελέγχου (εσωτερικού και εξωτερικού) και μέσω της πρόσκλησης των αρμόδιων διευθυντών των επιχειρηματικών μονάδων σε συναντήσεις για να ενημερώσουν για την υλοποίηση των συμφωνηθέντων ενεργειών που αφορούν την Μονάδα τους. Πέραν από την παροχή διαβεβαίωσης εντός των δομών διακυβέρνησης και ευθύνης της Τράπεζας, είναι απαραίτητο η Επιτροπή να συνεισφέρει, να παράγει αποτελέσματα και να προσθέτει αξία στο Συγκρότημα.

Οικονομική Πληροφόρηση

Η Επιτροπή έχει συζητήσει με τους εξωτερικούς ελεγκτές, Ernst & Young Cyprus Ltd, τα κύρια θέματα εκτιμήσεων που αφορούν την οικονομική πληροφόρηση του Συγκροτήματος. Συγκεκριμένοι τομείς συζήτησης ήταν τα ευρήματα /παρατηρήσεις τους στα πλαίσια του ελέγχου των οικονομικών αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος συμπεριλαμβανομένου μεταξύ άλλων των

πολιτικών για προβλέψεις και απομειώσεις των δανείων, την απομείωση της υπεραξίας, θέματα συνεχιζόμενης δραστηριότητας και την ανάκτηση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης. 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.

Η Επιτροπή έχει αξιολογήσει και παρακολουθήσει την καταλληλότητα και πληρότητα των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων και ανακοινώσεων προς τους μετόχους της Εταιρίας 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.

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

Περιβάλλον Ελέγχου

Οι δραστηριότητες της Επιτροπής περιέλαβαν τη μελέτη εκθέσεων που υποβάλλονται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και τη Διεύθυνση Συμμόρφωσης. Η ανταπόκριση της διεύθυνσης στα ευρήματα και συστάσεις της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου μελετήθηκαν και έτυχαν παρακολούθησης. Οι μηνιαίες εκθέσεις με ευρήματα που εκδίδονται από τους επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης 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 2014 ήταν η Παρεμπόδιση του Ξεπλύματος Παράνομου 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 2014 από τον Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με παλαιότερα γεγονότα και θέματα.

Η Επιτροπή έχει μελετήσει και εγκρίνει τα ετήσια σχέδια δράσης της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης και έχει παρακολουθήσει τις μετέπειτα ενέργειες.

Η Επιτροπή έχει αναθέσει την ευθύνη της προετοιμασίας της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης στην Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης, αλλά διατηρεί την ευθύνη της ανασκόπησης και έγκρισης της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Κατά το 2014, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε 17 φορές.

3.1.1 Επιτροπή Ελέγχου μέχρι την εκλογή του νέου Διοικητικού Συμβουλίου στις 20/11/2014

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου κατά το 2014 και μέχρι την εκλογή του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου στις 20/11/2014 ήταν τα ακόλουθα:

Ιωάννης Ζωγραφάκης (Πρόεδρος)
Anjelica Anshakova
Ξάνθος Βράχας
Αντρέας Γιασεμίδης
Μαρίνος Γιαλελή
Κωνσταντίνος Κατσαρός

Τα κύρια θέματα στα οποία επικεντρώθηκε η Επιτροπή κατά το 2014 ήταν τα ακόλουθα:

- Συζήτηση των αποτελεσμάτων του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων του 2013 με τους εξωτερικούς ελεγκτές
- Εισηγήσεις σχετικά με απομειώσεις για επισφαλή δάνεια και άλλες απομειώσεις για ζημιές και χρεώσεις
- Θέματα εσωτερικής διακυβέρνησης για τις θυγατρικές
- Εξέταση των σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων
- Θεώρηση των μηνιαίων εκθέσεων εσωτερικού ελέγχου
- Διορισμός Εξωτερικών Ελεγκτών
- Θεώρηση της ετήσιας έκθεσης της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και κύρια εκκρεμή θέματα ελέγχου
- Εξέταση σημαντικών θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης και των εκθέσεων της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης
- Αναθεώρηση και έγκριση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνου για Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος, Πολιτική έναντι στο Ξέπλυμα Βρόμικου Χρήματος, Πολιτική Αποδοχής Πελατών και Πολιτική Κυρώσεων
- Θεώρηση και έγκριση Πολιτικών Συμμόρφωσης
- Αξιολόγηση της ανεξαρτησίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

3.1.2 Επιτροπή Ελέγχου διορισμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη στις 20/11/2014

Μέλη Επιτροπής Ελέγχου

Ιωάννης Ζωγραφάκης (Πρόεδρος)
Arne Berggren
Maksim Goldman

Η Επιτροπή Ελέγχου που διορίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη στις 20 Νοεμβρίου 2014 συνεδρίασε 2 φορές μέχρι το τέλος του 2014 και επικεντρώθηκε στα ακόλουθα θέματα:

- Τα Οικονομικά Αποτελέσματα του τρίτου τριμήνου 2014
- Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και χορηγήσεων για το τρίτο τρίμηνο του 2014
- Δικαιώματα ελεγκτών για έλεγχο και φορολογική συμμόρφωση του 2014
- Πρόγραμμα Ελέγχου των εξωτερικών ελεγκτών για το 2014
- Τους αναθεωρημένους Όρους Εντολής της Επιτροπής Ελέγχου
- Την Έκθεση πεπραγμένων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου
- Τη διαδικασία παροχής διαβεβαίωσης για εσωτερικούς ελέγχους
- Τις μηνιαίες και τριμηνιαίες εκθέσεις Συμμόρφωσης
- Τα σχέδια δράσης του 2015 της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος.
- Την εξέταση και έγκριση της Πολιτικής Εταιρικής Διακυβέρνησης, της Πολιτικής Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Συμβούλων και Διευθυντών, και άλλων πολιτικών Συμμόρφωσης

3.1.3 Ανεξαρτησία Εσωτερικού και Εξωτερικού Ελέγχου

Οι Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και Συμμόρφωσης Συγκροτήματος 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 εκτός από το Διευθυντή Συμμόρφωσης Συγκροτήματος ο οποίος έχει δευτέρα γραμμή αναφοράς στο Διευθύνοντα Σύμβουλο Συγκροτήματος.

Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την πρόσληψη ή την αντικατάσταση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου και του Διευθυντή Συμμόρφωσης. Υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο έκθεση αναφορικά με (α) την επάρκεια των ελέγχων που έχουν διενεργηθεί, τα συμπεράσματα και τις εισηγήσεις της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και (β) θέματα τα οποία σχετίζονται με την ανεξαρτησία και την ομαλή λειτουργία των εργασιών ελέγχου που διενεργούνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

Η ανεξαρτησία των δύο Διευθύνσεων καθώς και η ανεξαρτησία του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού ελέγχου εξετάστηκε το πρώτο τρίμηνο του 2014.

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. Η Επιτροπή Ελέγχου επιθεωρεί ετήσια λεπτομερή ανάλυση των ελεγκτικών και μη-ελεγκτικών αμοιβών αναφορικά με υπηρεσίες που παρέχονται από τους εξωτερικούς ελεγκτές. Η Επιτροπή προβαίνει στον έλεγχο αυτό, για να επιβεβαιώσει την ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών και αναφέρει αυτή την ανάλυση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι να υποστηρίζει και συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο σε σχέση με την εξέλιξη Του Προέδρου, Αντι-Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου καθώς και πρόγραμμα διαδοχής και βεβαίωση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από μέλη που είναι κατάλληλα καταρτισμένα να εκπληρώνουν τα καθήκοντα και τις ευθύνες των Διοικητικών Συμβούλων.

Η Επιτροπή επικεντρώνεται κυρίως στη σύνθεση, διορισμούς, διαδοχή και αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά επίσης επιβλέπει την υιοθέτηση κατάλληλων εσωτερικών πολιτικών για την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας των μελών της Διοικούσας Επιτροπής, άλλων Ανώτερων Διευθυντών και επικεφαλής των εσωτερικών λειτουργιών ελέγχου.

Η Επιτροπή επιβλέπει τη λειτουργία διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο ώστε οι διευθετήσεις του Συγκροτήματος να συνάδουν με πρότυπα βέλτιστων πρακτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης και ισχύουσες πρακτικές. 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.

Τα μέλη της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά τη σύνταξη της παρούσας Έκθεσης είναι τα ακόλουθα:

Josef Ackermann (Πρόεδρος)
Wilbur Ross
Vladimir Strzhalkovskiy

Τα μέλη της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το 2014 και μέχρι την εκλογή του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου ήταν τα ακόλουθα:

Κρίστης Χασάπης (Πρόεδρος)
Μάριος Καλοχωρίτης
Άδωνης Παπακωνσταντίνου
Αντρέας Γιασεμίδης
Μαρίνος Γιαλελή - μέχρι 31/1/2014
Μάριος Γιαννάς - μέχρι 4/4/2014
Κωνσταντίνος Κατσαρός - μέχρι 31/1/2014

Κατά το 2014, η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης συνεδρίασε 14 φορές. Η Επιτροπή αξιολόγησε τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, την ανεξαρτησία των μελών του καθώς και τις δεξιότητες, τη γνώση και πραγματογνωμοσύνη τους 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 την Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2013 στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.

Μετά την έκδοση της Οδηγίας Διακυβέρνησης της ΚΤΚ τον Αύγουστο 2014, η Επιτροπή επόπτευσε τη διαδικασία που καθοδηγήθηκε από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής

Διακυβέρνησης, για εντοπισμό σημείων διαφοράς με το υφιστάμενο πλαίσιο. Η Επιτροπή συζήτησε την ανάγκη για διορισμό και δεύτερου Εκτελεστικού Σύμβουλου με σκοπό τον εμπλουτισμό της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με επιπρόσθετες ικανότητες και εμπειρία.

3.3 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Ο κύριος σκοπός της Επιτροπής είναι να εξετάζει, εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, το συνολικό προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης της απόδοσης έναντι της Ανοχής Κινδύνου για όλους τους τύπους κινδύνου και να βεβαιώνεται ότι τόσο το Προφίλ Κινδύνου όσο και η Ανοχή Κινδύνου παραμένουν κατάλληλα. Συγκεκριμένα:

- Εξετάζει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την συνολική Ανοχή Κινδύνου του Συγκροτήματος.
- Αναθεωρεί εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου το συνολικό προφίλ Κινδύνου του Συγκροτήματος και την απόδοση έναντι της Ανοχής Κινδύνου.
- Εντοπίζει τον πιθανό αντίκτυπο σημαντικών θεμάτων που ίσως επηρεάσουν το προφίλ Κινδύνου του Συγκροτήματος.
- Βεβαιώνεται ότι το συνολικό προφίλ κινδύνου και η ανοχή κινδύνου παραμένουν κατάλληλες δεδομένου του εξωτερικού περιβάλλοντος, άλλα σημαντικά θέματα που έχουν αντίκτυπο στο Συγκρότημα και το εσωτερικό περιβάλλον ελέγχου.
- Αναζητεί, εντοπίζει και αξιολογεί μελλοντικούς πιθανούς κινδύνους που λόγω αβεβαιότητας, μικρής πιθανότητας και άγνοιας ίσως να μην εξετάστηκαν ικανοποιητικά από άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

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. Λεπτομερείς 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.

Τα μέλη της Επιτροπής Κινδύνου κατά τη σύνταξη της παρούσας Έκθεσης είναι τα ακόλουθα:

Vladimir Strzhalkovskiy (Πρόεδρος)
Arne Berggren
Marios Kalochoritis
Wilbur Ross
Yiannis Zographakis

Τα μέλη της Επιτροπής Κινδύνου κατά το 2014 και μέχρι την εκλογή του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου στις 20/11/2014 ήταν τα ακόλουθα:

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

Κατά τη διάρκεια του 2014, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδρίασε 6 φορές. Σημαντικά θέματα εστίασης για την Επιτροπή κατά το 2014 ήταν η διαχείριση καθυστερήσεων και η βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων λαμβάνοντας υπόψη και τις νέες εποπτικές απαιτήσεις. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή έθεσε εισηγήσεις για ενδυνάμωση του πλαισίου αναφοράς προς την 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 δήλωση ανοχής 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.

3.4 Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού

Περισσότερες πληροφορίες για τη σύνθεση και το ρόλο της Επιτροπής καθώς και των θεμάτων που εξετάστηκαν κατά το 2014 βρίσκονται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

3.5 Άλλες Επιτροπές

Δεν υπάρχουν άλλες Επιτροπές κατά τη σύνταξη της παρούσας Έκθεσης.

Άλλες Επιτροπές μέχρι τις 20 Νοεμβρίου 2014 –

Το Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη στις 10 Σεπτεμβρίου 2013 αποφάσισε να συστήσει Επιτροπή για την παρακολούθηση της αναδιάρθρωσης του Συγκροτήματος ως εξής:

Επιτροπή Στρατηγικής και Αναδιάρθρωσης Παρουσίες

Αντρέας Γιασεμίδης (Πρόεδρος)	8/8
Dmitry Chichikashvili (Αντιπρόεδρος)	0/8
Anjelica Anshakova	4/8
Ξάνθος Βράχας	7/8
Μαρίνος Γιαλελή- από 31/01/2014	6/6
Μάριος Γιαννάς- μέχρι 4/4/2014	1/2
Ιωάννης Ζωγραφάκης	8/8
Μάριος Καλοχωρίτης	7/8
Κωνσταντίνος Κατσαρός	7/8
Άδωνης Παπακωνσταντίνου	8/8

4. 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 2014.

Απαγορεύεται δια Νόμου η Τράπεζα να έχει οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα προς οποιοδήποτε από τα ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπλέον, οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα παραχωρηθεί προς τα μη Εκτελεστικά Μέλη πρέπει να συνάδει με τις ακόλουθες πρόνοιες του Νόμου:

- (α) η συναλλαγή να έχει τύχει της προηγούμενης έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με απόφαση που λήφθηκε με πλειοψηφία δύο τρίτων των Μελών που συμμετείχαν στη συνεδρία και το ενδιαφερόμενο μέλος δε παρίστατο κατά τη συζήτηση του θέματος αυτού ούτε μετείχε στη σχετική ψηφοφορία,
- (β) το άνοιγμα που παραχωρήθηκε, δόθηκε με τους ίδιους εμπορικούς όρους που επιβάλλονται στους πελάτες για παρόμοια ανοίγματα σύμφωνα με τη συνήθη τραπεζική πρακτική,
- (γ) η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει οποτεδήποτε το 10% των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας ή οποιοδήποτε χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει,
- (δ) η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματη εξασφάλιση και που παραχωρούνται προς όλα τα Μέλη του ΔΣ δεν υπερβαίνει το 1% των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας ή οποιοδήποτε χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει,
- (ε) η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς οποιοδήποτε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει οποτεδήποτε το ποσό των πεντακόσιων χιλιάδων ευρώ (€500.000) ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει και
- (στ) δεν επιτρέπεται να παραχωρηθεί οποτεδήποτε, οποιαδήποτε χρηματοδότηση προς οποιοδήποτε Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν συνάδει με τους όρους και κανονισμούς ή

που υπερβαίνει τα όρια που διέπουν όλο το προσωπικό ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει.

5. Ευθύνη και Έλεγχος

5.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα (Going concern)

Η διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, έχοντας λάβει υπόψη τους παράγοντες που αναφέρονται στη Σημείωση 4.1 των οικονομικών καταστάσεων, έχουν ικανοποιηθεί ότι το Συγκρότημα έχει τα μέσα ώστε να συνεχίσει την επιχειρησιακή του δραστηριότητα κατά το προβλεπτό μέλλον και ως εκ τούτου, η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας είναι κατάλληλη.

5.2 Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την ευθύνη για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Πολιτικές και διαδικασίες έχουν σχεδιαστεί και εφαρμόστει, μεταξύ άλλων, για τη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων έναντι μη εξουσιοδοτημένης χρήσης, για την τήρηση κατάλληλων λογιστικών βιβλίων και για την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων. Τέτοιες πολιτικές και διαδικασίες έχουν σχεδιαστεί βάσει της έκτασης και της πολυπλοκότητας των εργασιών του Συγκροτήματος και στοχεύουν στον εντοπισμό, στην αξιολόγηση, στον περιορισμό και στην παρακολούθηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Αυτές οι διαδικασίες μπορούν να παρέχουν εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιαστών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απατών ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, έχει προβεί σε ετήσια εξέταση της αποτελεσματικότητας του συστήματος διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου καλύπτοντας όλους τους σημαντικούς μηχανισμούς ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και λειτουργικών μηχανισμών ελέγχου και μηχανισμού ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Κατά τη διάρκεια του έτους, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος είχαν υπό θεώρηση την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και αναφέρονταν σε τακτική βάση προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά τις θεωρήσεις τους, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος λαμβάνουν τακτικές αξιολογήσεις του επιχειρησιακού και λειτουργικού κινδύνου, τακτικές εκθέσεις από το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, εκθέσεις εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου, καθώς και κανονιστικών εκθέσεων. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει επιβεβαίωση σε ετήσια βάση από το Διευθύνοντα Σύμβουλο Συγκροτήματος ως προς την αποτελεσματικότητα της συμμόρφωσης, της διαχείρισης κινδύνων και των πολιτικών, διαδικασιών και δραστηριοτήτων παρακολούθησης της ασφάλειας πληροφοριών.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει 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).

5.3 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 μετά την παραίτηση του κ. Φοίβου Ζωμενή.

6. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών

Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών ετοιμάστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα. Παρουσιάζεται στην Ετήσια Έκθεση της Εταιρίας μετά την παρούσα Έκθεση περί Εταιρικής

Διακυβέρνησης. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών θα παρουσιαστεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση.

Πληροφορίες για τις Αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2014 αναφέρονται στη Σημείωση 52 των Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος καθώς και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

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. Μιχάλης Σπανός, 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. Δεν υπάρχουν κάτοχοι τίτλων που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου. 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.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2014**1. Εισαγωγή**

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας») που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (4^η Τροποποιημένη Έκδοση – Απρίλιος 2014) και σε σχέση με το Παράρτημα 1 του Κώδικα, η Επιτροπή Αμοιβών ετοιμάζει την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2014 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 31 Μαρτίου 2015.

2. Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού

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.

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

Στη διαμόρφωση της Πολιτικής Αμοιβών που εφαρμόζει, το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη τις πρόνοιες που περιλαμβάνονται στον Κώδικα, την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ) για τη Διακυβέρνηση και Διαχείριση Πιστωτικών Ιδρυμάτων η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Αύγουστο 2014 και ενσωμάτωσε τις απαιτήσεις για τις Πολιτικές Αμοιβών που περιλαμβάνονται στην Ευρωπαϊκή Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRDIV) καθώς και παρόντες κανονιστικούς περιορισμούς σχετικούς με τον τραπεζικό τομέα.

Αναγνωρίζεται ότι η εφαρμογή των σχετικών απαιτήσεων από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και οι πολιτικές και πρακτικές που 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.

Κάθε χρόνο, η Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο, την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών που αποτελεί μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Συγκροτήματος, η οποία υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων για έγκριση. Η Επιτροπή επίσης ανασκοπεί και εγκρίνει τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται αναφορικά με τις Ετήσιες Αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στη Σημείωση 52 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας καθώς και την ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

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

Μιχάλης Σπανός (Πρόεδρος)
Maksim Goldman
Μάριος Καλοχωρίτης

Συμβούλιο μέχρι τις 20 Νοεμβρίου 2014

Μάριος Γιαννάς (Πρόεδρος) – μέχρι τις 4/4/2014
Ξάνθος Βράχας (Πρόεδρος) – από τις 4/4/2014
Μαρίνος Γιαλελής - από τις 31/1/2014
Αντρέας Γιασεμίδης – από τις 4/4/2014
Μάριος Καλοχωρίτης

Κωνσταντίνος Κατσαρός - από τις 31/1/2014
Άδωνης Παπακωνσταντίνου

3. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος

3.1 Αρχές του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

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

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

Η Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρίας πρέπει να περιλαμβάνει δήλωση της πολιτικής αμοιβών και των συναφών κριτηρίων, ως επίσης και τα σύνολα των αμοιβών των Εκτελεστικών και των μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων.

3.2 Όροι Εντολής της Επιτροπής Αμοιβών

Ο ρόλος της Επιτροπής

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι να εξετάζει και εγκρίνει τις αμοιβές των μη Εκτελεστικών και των Εκτελεστικών Συμβούλων του Συγκροτήματος, άλλων ανώτερων εκτελεστικών και άλλων βασικών υπαλλήλων και τη πολιτική αμοιβής του προσωπικού, λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής (ΕΒΑ) για πολιτικές και πρακτικές αμοιβών του 2010, την Οδηγία Διακυβέρνησης και Διαχείρισης της Κεντρικής Τράπεζας καθώς και τον Κώδικα. Η Επιτροπή καταθέτει τις πρωταρχικές αρχές και παραμέτρους της Πολιτικής Αμοιβών σε ολόκληρο το Συγκρότημα και επιβλέπει θέματα αμοιβών.

Περαιτέρω η Επιτροπή δεσμεύεται να εξασφαλίζει ότι το Συγκρότημα έχει το ανθρώπινο κεφάλαιο (ικανότητες και διάθεση) σχετικό με την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων, το οργανωτικό κεφάλαιο (αξίες, ευθυγράμμιση, ηγεσία) για επίτευξη συνεχούς προόδου και το πληροφορικό κεφάλαιο και την τεχνολογία για διευκόλυνση της βελτίωσης διαδικασιών που οδηγούν σε συγκριτικό πλεονέκτημα στην αγορά.

Διορισμός της Επιτροπής

Η Επιτροπή αποτελείται από 3 μέχρι 5 μέλη. Η Επιτροπή πρέπει να αποτελείται αποκλειστικά από μη Εκτελεστικούς Συμβούλους, οι περισσότεροι των οποίων είναι ανεξάρτητοι, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της Επιτροπής ο οποίος δεν μπορεί να προεδρεύει οποιασδήποτε άλλης Επιτροπής. Το Διοικητικό Συμβούλιο διορίζει τον Πρόεδρο της Επιτροπής, τα Μέλη της οποίας διορίζονται κάθε χρόνο.

Συνεδριάσεις της Επιτροπής

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, και επιπλέον συνεδριάζει όποτε κληθεί από τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Η απαρτία για μια συνεδρία είναι 2 μέλη ή 50% στρογγυλεμένα προς τα άνω (οποιοδήποτε είναι μεγαλύτερο). Η Επιτροπή κρατεί λεπτομερή πρακτικά των συνεδριάσεών της.

Η Επιτροπή έχει την εξουσία να εξασφαλίσει ανεξάρτητη συμβουλή και πληροφορία από εξωτερικά μέρη όποτε κριθεί αναγκαίο.

Όλοι οι ανεξάρτητοι μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν το δικαίωμα να παρακαθίσουν σε οποιαδήποτε συνεδρία της Επιτροπής Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού και η Επιτροπή μπορεί να προσκαλέσει οποιοδήποτε πρόσωπο που μπορεί να συνεισφέρει στις εργασίες της.

Καθήκοντα και Ευθύνες της Επιτροπής Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού

Ο κύριος σκοπός της Επιτροπής είναι να εξασφαλίζει ότι η Πολιτική Αμοιβών και οι πρακτικές Ανθρώπινου Δυναμικού του Συγκροτήματος ευθυγραμμίζονται με τους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους, την ανοχή κινδύνου, κεφάλαιο και διαθεσιμότητα ρευστότητας καθώς και τα συμφέροντα των μετόχων και δεν ενθαρρύνουν την υπέρμετρη ανάληψη κινδύνου.

Η Επιτροπή επιθεωρεί τη λειτουργία και αποδοτικότητα της Πολιτικής Αμοιβών και εξασφαλίζει ότι ευθυγραμμίζεται με το Πλαίσιο Αμοιβών όπως αυτό περιγράφεται στην Οδηγία Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων της Κεντρικής Τράπεζας.

Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων

Η Επιτροπή αναπτύσσει πακέτα αμοιβών για τον Πρόεδρο, τους Αντιπροέδρους, τους Εκτελεστικούς και μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, συμπεριλαμβανομένων και δικαιωμάτων σύνταξης και άλλες καταβολές αποζημιώσεων, και προχωρεί σε κατάλληλες συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως το σχετικό φόρτο εργασίας, ευθύνες, προσόντα, πείρα, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, επίδοση, συγκρίσιμες αμοιβές στην αγορά, αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Συγκροτήματος, το επίπεδο αμοιβών που θεωρείται ικανό να προσελκύσει, διατηρήσει και να παρέχει κίνητρα σε άτομα με την απαιτούμενη γνώση και πείρα, ενώ ταυτόχρονα αποφεύγοντας την ανάγκη πληρωμής πέραν από τα ποσά που χρειάζονται για το σκοπό αυτό, καθώς επίσης και μη-οικονομικά κριτήρια όπως συμμόρφωση με εφαρμοστέους κανόνες και διαδικασίες.

Η Επιτροπή διαχειρίζεται νέα και υφιστάμενα συμβόλαια εργοδότησης για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, συμπεριλαμβανομένου κατευθυντήριων γραμμών αμοιβών και ρητρών τερματισμού λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως υφιστάμενες υποχρεώσεις αποζημιώσεων συμπεριλαμβανομένου δικαιωμάτων σύνταξης και καταβολές αποζημιώσεων σε συμβόλαια εργοδότησης σε περιπτώσεις πρόωρου τερματισμού. Η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τις απόψεις του Προέδρου και των Αντιπροέδρων του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με τα πακέτα αμοιβών των άλλων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, την άποψη του Διευθύνοντος Σύμβουλου αναφορικά με τα πακέτα απολαβών των άλλων Εκτελεστικών Συμβούλων και τη χρήση κινήτρων επίδοσης (π.χ. δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών) που να ευθυγραμμίζουν τα συμφέροντα των ατόμων με εκείνα των μετόχων. Η Επιτροπή επιβλέπει άμεσα τις αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων και άλλων ανώτερων αξιωματούχων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και Διεύθυνσης Συμμόρφωσης του Συγκροτήματος.

Η Επιτροπή ορίζει την αμοιβή των μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και προβαίνει σε κατάλληλες εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση από την Ετήσια Γενική Συνέλευση λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

- Τη κατανομή χρόνου των μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων σε συνεδρίες και λήψη αποφάσεων στη διαχείριση του Συγκροτήματος
- Την υποχρέωση μη σύνδεσης αμοιβής των μη-Εκτελεστικών Συμβούλων με τη κερδοφορία του Συγκροτήματος
- Την υποχρέωση μη συμμετοχής των μη-Εκτελεστικών Συμβούλων στα συνταξιοδοτικά σχέδια του Συγκροτήματος
- Την υποχρέωση μη συμπερίληψης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ως αμοιβή για τους μη-Εκτελεστικούς Συμβούλους

Η Επιτροπή αναθεωρεί πακέτα αμοιβών των Διευθυντών του Συγκροτήματος, Ανώτερων Αξιωματούχων και Γενικών Διευθυντών θυγατρικών εταιριών, συμπεριλαμβανομένου μισθού, συνταξιοδοτικής πολιτικής, προγράμματα δικαιωμάτων προαίρεσης, και άλλους τύπους αποζημίωσης μετά από εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου του Συγκροτήματος. Επίσης αναθεωρεί τις αξιολογήσεις των Διευθυντών, Ανώτερων Αξιωματούχων και Γενικών Διευθυντών θυγατρικών εταιριών που εκτελεί ο Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος και προβαίνει σε κατάλληλες εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή αναθεωρεί διορισμούς, μεταθέσεις και απολύσεις Διευθυντών του Συγκροτήματος, Ανώτερων Αξιωματούχων και Γενικών Διευθυντών θυγατρικών εταιριών που εισηγείται ο

Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος και προβαίνει σε κατάλληλες εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αμοιβών και πρακτικών είναι συνεπείς με την ανοχή κινδύνου του Συγκροτήματος, προλαβαίνει συγκρούσεις συμφερόντων και προωθεί υγιή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων.

Η Επιτροπή ασκεί επίβλεψη /συμμετέχει στις διαπραγματεύσεις με τις Συντεχνίες υπαλλήλων και συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο στην έγκριση των Συλλογικών Συμβάσεων και επιθεωρεί τη γενική πολιτική αμοιβών και ωφελημάτων του προσωπικού του Συγκροτήματος βασισμένο στις εισηγήσεις που υποβάλλονται από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού του Συγκροτήματος. Εξασφαλίζει ότι οι εσωτερικές υπηρεσίες ελέγχου μετέχουν στο σχεδιασμό, αναθεώρηση και εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και ότι τα μέλη του προσωπικού που μετέχουν στο σχεδιασμό, αναθεώρησης και εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και πρακτικών έχουν τη σχετική πραγματογνωμοσύνη και είναι ικανοί να διαμορφώσουν ανεξάρτητη άποψη για τη καταλληλότητα της Πολιτικής Αμοιβών και πρακτικών, συμπεριλαμβανομένου και της καταλληλότητας τους για σκοπούς διαχείρισης κινδύνων.

Η Επιτροπή αναθεωρεί κάθε σχέδιο εθελοντικής συνταξιοδότησης/ αποχώρησης σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού του Συγκροτήματος και σχεδιασμό διαδοχής για όλες τις Διευθύνσεις και θυγατρικές για άτομα κλειδιά σε όλο το Συγκρότημα.

Η Επιτροπή ελέγχει την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και τη συμμόρφωση με των Κώδικα Συμπεριφοράς και αναθεωρεί πειθαρχικούς ελέγχους και μέτρα στο Συγκρότημα. Επίσης αναθεωρεί και ελέγχει ετήσια τη συμμόρφωση με την Πολιτική ενάντια στη Δωροδοκία.

Η Επιτροπή αναθεωρεί και εγκρίνει τις Οικονομικές Καταστάσεις του Συγκροτήματος που συμπεριλαμβάνουν σημείωση για συναλλαγές συνδεδεμένων μερών (Σημείωση 52), σύμφωνα με το Παράρτημα 2 του Κώδικα.

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

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

4. Εργασίες της Επιτροπής κατά το 2014

Η Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού ενεργεί μέσα στο πλαίσιο των σχετικών προνοιών του Κώδικα όπως παρουσιάζονται στο Κεφάλαιο Β του Κώδικα και λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων της Κεντρικής Τράπεζας.

Κατά το 2014, η Επιτροπή Αμοιβών συνεδρίασε δέκα φορές. Η Επιτροπή εξέτασε θέματα που αφορούσαν την αμοιβή των μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και ανασκόπησε την Πολιτική για μη-οικονομικά ωφελήματα και επιδόματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή ενέκρινε την Πολιτική που εισηγήθηκε η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο για επικύρωση. Μετά την εξέταση του θέματος των αμοιβών των μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων διόρισε εξωτερικούς σύμβουλους να ετοιμάσουν μια πρόταση για τον καθορισμό των αμοιβών των μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων. Η Επιτροπή επίσης συζήτησε την αποζημίωση των Διοικητικών Συμβούλων για ταξίδια στο εξωτερικό και αναθεώρησε τις αμοιβές που λαμβάνουν οι Διοικητικοί Σύμβουλοι για συμμετοχή στα Διοικητικά Συμβούλια θυγατρικών εταιριών. Επίσης αναθεώρησε την αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου της Uniastrium και την αποζημίωση του Αναπληρωτή Προέδρου της BOC UK.

Η Επιτροπή εξέτασε τους στόχους και τους βασικούς δείκτες απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για σκοπούς επιμέτρησης της επίδοσης του και ανέθεσε το έργο σε εξωτερικούς συμβούλους.

Η Επιτροπή ενέκρινε την Πολιτική για μη-οικονομικά ωφέληματα και επιδόματα του προσωπικού και την υπόβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο για επικύρωση. Η Επιτροπή συζήτησε σημαντικά θέματα προσωπικού, όπως τη κουλτούρα του Συγκροτήματος σε θέματα συλλογικής και ατομικής ευθύνης, το ηθικό του προσωπικού και παράπονα αναφορικά με μεταθέσεις και ανακατατάξεις του προσωπικού σε ολόκληρο το Συγκρότημα. Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού υπέβαλε τη Στρατηγική και το Σχέδιο της Διεύθυνσης για το εργατικό δυναμικό στην Επιτροπή για συζήτηση και αναθεώρηση. Τα αποτελέσματα της έρευνας προσωπικού επίσης εξετάστηκαν και αξιολογήθηκαν, ενώ εγκρίθηκε το πρόγραμμα εκπαίδευσης του προσωπικού.

Η Επιτροπή εξέτασε στατιστικές αναφορικά με τις αξιολογήσεις του προσωπικού και βασικούς δείκτες απόδοσης, και αναθεώρησε την έκθεση της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Προσωπικού για το πρόγραμμα διαδοχής και διακράτησης ταλέντων καθώς και την εισαγωγή του θεσμού εσωτερικών αγγελιών για κενές θέσεις και την ετοιμασία περιγραφών θέσεων εργασίας. Τέλος, η Επιτροπή διενήργησε εσωτερικές συνεντεύξεις για τις θέσεις του Διευθυντή Ανθρώπινου Δυναμικού και Διευθυντή Μεγάλων Επιχειρήσεων.

4.1 Αμοιβές των 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 20 Νοεμβρίου 2014 ενέκρινε το ίδιο επίπεδο αμοιβών όπως εκείνο που εγκρίθηκε το 2013.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει ετησίως αμοιβή και έξοδα φιλοξενίας ύψους €68.000, οι Αντιπρόεδροι λαμβάνουν ετήσια αμοιβή €51.000, και τα Μέλη €13.000.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Έλεγχου λαμβάνει ετησίως €6.300, ενώ κάθε μέλος €4.200. Οι Πρόεδροι των Επιτροπών Διαχείρισης Κινδύνων, Αμοιβών και Διορισμών λαμβάνουν ετησίως €3.300 και κάθε μέλος €2.100.

4.2 Αμοιβές και άλλα Ωφελήματα Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Πολιτική Αμοιβών

Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει την αμοιβή των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων μετά την εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού. Τα συμβόλαια εργοδότησης των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων αναθεωρούνται από την Επιτροπή Αμοιβών και Ανθρώπινου Δυναμικού (εκτός εάν είναι μέλη της Ανώτερης Διευθυντικής Ομάδας και οι όροι εργοδότησης τους βασίζονται στις πρόνοιες των συλλογικών συμβάσεων) και μετέπειτα υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.

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, εκτός εάν οποιοσδήποτε Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος είναι διορισμένο μέλος της Ανώτερης Διευθυντικής Ομάδας, στην οποία περίπτωση οι όροι εργοδότησης βασίζονται στις πρόνοιες των υφιστάμενων συλλογικών συμβάσεων.

Το συμβόλαιο του Διευθύνοντος Συμβούλου, κ. John Patrick Hourican, είναι τριετές από την 1 Νοεμβρίου 2013. Το συμβόλαιο δεν περιλαμβάνει πρόνοιες για μεταβλητές αμοιβές.

Το Συγκρότημα επί του παρόντος, δεν παραχωρεί εγγυημένες μεταβλητές αμοιβές ούτε και προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές.

Συμφωνίες Τερματισμού Υπηρεσιών

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

Οι όροι εργοδότησης του Δρ. Πατσαλίδη βασίζονται στις πρόνοιες των υφιστάμενων συλλογικών συμβάσεων, όμοιοι με του υπόλοιπου προσωπικού, που προνοούν προειδοποίηση ή αποζημίωση σύμφωνα με τα έτη εργοδότησης.

Φιλοδώρημα

Δεν προτάθηκε φιλοδώρημα για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους από το Διοικητικό Συμβούλιο για το 2014.

Σχέδια Ωφελημάτων Αφυπηρέτησης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, κ. John Patrick Hourican, καθώς και ο Διευθυντής Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης, Δρ. Χριστόδουλος Πατσαλίδης συμμετέχουν σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών στην ίδια βάση με το προσωπικό.

Τα κύρια χαρακτηριστικά των προγραμμάτων παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό παρουσιάζονται στη Σημείωση 13 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2014.

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών

Κατά το 2014 δεν παραχωρήθηκαν οποιαδήποτε δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών στους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

Άλλα ωφελήματα

Άλλα ωφελήματα που προσφέρονται στους Εκτελεστικούς Συμβούλους περιλαμβάνουν ωφελήματα που προσφέρονται στο προσωπικό, εισφορές για ασφάλεια υγείας, ασφάλεια ζωής. Στο Διευθύνοντα Σύμβουλο παρέχονται 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 2014.

Παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2014

	Αμοιβή για υπηρεσίες *	Αμοιβή για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του	Συνολικές Αμοιβές για υπηρεσίες	Αμοιβή και ωφελήματα από Εταιρίες του ιδίου Συγκροτήματος	Αμοιβή σε μορφή κέρδους ή/και παραχώρηση bonus	Εκτίμηση της αξίας ωφελημάτων τα οποία θεωρούνται ότι αποτελούν αμοιβή	Σύνολο αμοιβών και ωφελημάτων	Ετήσια Συνεισφορά σε ωφελήματα αφυπηρέτησης
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι								
John Hourican	892.739	-	892.739	-	-	-	892.739	111.000
Χριστόδουλος Πατσαλλίδης	16.729	-	16.729	-	-	-	16.729	2.000
Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι								
Κρίστης Χασάπης	-	60.362	60.362	-	-	-	60.362	-
Vladimir Strzhalkovskiy	-	50.250	50.250	-	-	-	50.250	-
Anjelica Anshakova	-	2.3999	23.999	-	-	-	23.999	-
Dmitry Chichikasvili	-	20.270	20.270	-	-	-	20.270	-
Μαρίνος Γιαλελή	-	20.693	20.693	12.640	-	-	33.333	-
Μάριος Καλοχωρίτης	-	22.433	22.433	2.500	-	-	24.933	-
Κωνσταντίνος Κατσαρός	-	25.710	25.710	9.306	-	-	35.016	-
Erishkan Kurazon	-	11.540	11.540	-	-	-	11.540	-
Άδωνης Παπακωνσταντίνου	-	17.132	17.132	13.551	-	-	30.683	-
Anton Smetanin	-	11.540	11.540	-	-	-	11.540	-
Ξάνθος Βράχας	-	24.487	24.487	3.280	-	-	27.767	-
Μάριος Γιαννάς	-	5.279	5.279	2.253	-	-	7.532	-
Ανδρέας Γιασεμίδης	-	24.967	24.967	7.252	-	-	32.219	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	-	23.258	23.258	6.389	-	-	29.647	-
Josef Ackermann	-	7.825	7.825	-	-	-	7.825	-
Wilbur Ross	-	5.868	5.868	-	-	-	5.868	-
Arne Berggren	-	2.221	2.221	-	-	-	2.221	-
Maxim Goldman	-	2.221	2.221	-	-	-	2.221	-
Μιχάλης Σπανός	-	1.876	1.876	-	-	-	1.876	-
	909.468	361.931	1.271.399	57.171	-	-	1.328.570	113.000

*Συμπεριλαμβάνει εισφορές εργοδότη

31 Μαρτίου 2015