

Εισαγωγή

Η καλή διακυβέρνηση δημιουργεί εμπιστοσύνη και δέσμευση μεταξύ της εταιρίας και των ενδιαφερομένων μερών της και συμβάλλει στην μακροπρόθεσμη επιτυχία της εταιρίας. Λογοδοσία, ακεραιότητα, διαφάνεια, δικαιοσύνη, ισότητα, βιωσιμότητα και δεοντολογία αποτελούν θεμελιώδεις αξίες της χρηστής διακυβέρνησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (η 'Εταιρία') έχει δεσμευτεί στην εφαρμογή άριστων προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και στοχεύει διαρκώς στο να διασφαλίζει ότι η Εταιρία είναι ένας σύγχρονος, διαφανής, ανταγωνιστικός και βιώσιμος οργανισμός. Εφαρμόζοντας βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και εταιρικής διαχείρισης, η Εταιρία επιτυγχάνει δυναμική και αποτελεσματική επικοινωνία μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, της διοίκησης και των μετόχων, η οποία οδηγεί στην επιτυχή εφαρμογή της στρατηγικής της.

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

Η Εταιρία έχει επίσης επιλέξει να εφαρμόσει τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου 2016 που δημοσιεύθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Financial Reporting Council) στο Ηνωμένο Βασίλειο ('Κώδικας ΗΒ' ο οποίος είναι διαθέσιμος στο www.frc.org.uk).

Μέρος Α

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

Μέρος Β

Η Εταιρία βεβαιώνει ότι έχει συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ καθ' όλη τη διάρκεια του 2018. Η Εταιρία εφαρμόζει τις πρόνοιες του Κώδικα σε όλο το Συγκρότημα. Κατά την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης όλες οι σημαντικές θυγατρικές εταιρίες διατηρούν επιτροπή ελέγχου και επιτροπή διαχείρισης κινδύνου.

Επιπρόσθετα, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θεωρούν ότι η Εταιρία έχει επίσης συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Κώδικα ΗΒ.

Λεπτομέρειες για το πως η Εταιρία εφάρμοσε τις αρχές και διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ καθ' όλη τη διάρκεια του 2018 καταγράφονται στην παρούσα Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης και στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών που ακολουθεί. Το κείμενο που ακολουθεί καλύπτει επίσης το πως η Εταιρία εφαρμόζει τις κύριες και υποστηρικτικές αρχές και απαιτήσεις γνωστοποίησης που καθορίζονται στον Κώδικα ΗΒ.

Το Συγκρότημα θεωρεί ότι έχει ένα ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης με σαφή οργανωτική δομή, ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης και αποτελεσματικές διαδικασίες μέσω των οποίων εντοπίζει, διαχειρίζεται, παρακολουθεί και αναφέρει κινδύνους στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένο. Διαθέτει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων υγείων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, συστημάτων πληροφορικής και ελέγχων. Η Εταιρία παρακολουθεί σε συνεχή βάση και αναθεωρεί τουλάχιστον ετησίως το πλαίσιο διακυβέρνησης της και εκείνο των θυγατρικών της εταιριών (όπου εφαρμόζεται) μέσω αποτελεσματικής εποπτείας.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι γνωρίζουν ότι σε περίπτωση που έχουν σημαντικές ανησυχίες σχετικά με τη συνολική διακυβέρνηση του Συγκροτήματος, αυτές θα πρέπει να αναφέρονται χωρίς καθυστέρηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και εάν οι ανησυχίες τους δεν αντιμετωπιστούν ικανοποιητικά, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα πρέπει να αναφέρουν τις ανησυχίες αυτές στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ('ΚΤΚ').

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εκχωρήσει εξουσία σε επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για να του παρέχουν στήριξη στην εποπτεία των κινδύνων και του ελέγχου. Οι επιτροπές αυτές είναι η Επιτροπή Ελέγχου Συγκροτήματος ('ΕΕ'), η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου Συγκροτήματος ('ΕΔΚ'), η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης Συγκροτήματος ('ΕΔΕΔ'), η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών Συγκροτήματος ('ΕΑΔΑ') καθώς και η Επιτροπή Τεχνολογίας ('ΕΤ').

Μέρος Β (συνέχεια)

Λεπτομέρειες για αυτές τις επιτροπές παρουσιάζονται στην ενότητα 5 της έκθεσης. Ο πρόεδρος κάθε επιτροπής ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επόμενη συνεδρίασή του σχετικά με θέματα που συζητήθηκαν σε προηγούμενες συνεδριάσεις της επιτροπής ενώ τα πρακτικά των συνεδριάσεων αυτών κατατίθενται στο Διοικητικό Συμβούλιο το συντομότερο δυνατό για σκοπούς ενημέρωσης ή/και συζήτησης όπου απαιτείται. Οι όροι εντολής των επιτροπών αναθεωρούνται ετησίως από τις αρμόδιες επιτροπές και από το Διοικητικό Συμβούλιο και είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com ή μετά από αίτημα στη Γραμματέα της Εταιρίας.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

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

1.1 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να ηγείται του Συγκροτήματος και να προωθεί το όραμα, τις αξίες, την κουλτούρα και τη συμπεριφορά του Συγκροτήματος, εντός ενός πλαισίου συνετών και αποτελεσματικών ελέγχων, το οποίο επιτρέπει την αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά υπεύθυνο για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία του Συγκροτήματος, θέτει τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος, ενσωματώνει την αειφορία στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, διασφαλίζει ότι διαθέτει τους απαραίτητους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους ώστε το Συγκρότημα να είναι σε θέση να επιτύχει τους στόχους του και παρακολουθεί τις επιδόσεις της διοίκησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει επίσης ότι οι υποχρεώσεις του προς τους μετόχους και άλλους εταίρους είναι κατανοητές και εκπληρώνονται.

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

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

Υπάρχει σαφής καταμερισμός ευθυνών στη κορυφή της Εταιρίας μεταξύ της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκτελεστικής ευθύνης για τη λειτουργία επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της Εταιρίας. Οι καθημερινές εργασίες του Συγκροτήματος έχουν ανατεθεί στη διοίκηση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το όργανο λήψης αποφάσεων για όλα τα ουσιώδη θέματα, λόγω των στρατηγικών, οικονομικών ή άλλων συνεπειών που έχουν επιπτώσεις στη φήμη του. Συγκεκριμένες αποφάσεις και θέματα προορίζονται αποκλειστικά για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και αναθεωρούνται και ενημερώνονται τακτικά. Θέματα που χρήζουν έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο είναι:

- Μακροπρόθεσμοι στόχοι και στρατηγική του Συγκροτήματος.
- Συνολική πολιτική κινδύνων και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων.
- Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων του Συγκροτήματος.
- Ετήσιοι και τριετείς προϋπολογισμοί και επιχειρηματικά πλάνα.
- Κεφαλαιακές δαπάνες για ποσά πάνω από €20 εκατομμύρια.
- Ασυνήθιστες συναλλαγές.
- Συγχωνεύσεις, εξαγορές και διαθέσεις του ενεργητικού της Εταιρίας για ποσά πάνω από €20 εκατομμύρια.
- Εγγυήσεις, αποζημιώσεις και εξασφαλίσεις εντός Συγκροτήματος.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.1 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

- Συγκρούσεις Συμφερόντων Διοικητικών Συμβούλων.
- Επιλογές, διορισμοί, επαναδιορισμοί Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρίας καθώς και ο τερματισμός των υπηρεσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Καθιέρωση και εποπτεία πολιτικών για την επιλογή, ανάπτυξη και αντικατάσταση των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου.
- Η Πολιτική Αμοιβών.
- Η Κήρυξη Ανάκαμψης Έκτακτης Κατάστασης.

Επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για:

- Εποπτεία της εταιρικής διακυβέρνησης και του σχεδιασμού διαδοχής.
- Καθορισμό του σωστού τόνου και προώθηση της απαραίτητης κουλτούρας, αξιών και ηθικής του Συγκροτήματος.

Ο διορισμός, η αντικατάσταση, μετάθεση ή απομάκρυνση των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου υπόκειται σε έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο διορισμός ατόμων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος υπόκειται επίσης σε έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η καταλληλότητά τους για το συγκεκριμένο ρόλο παρακολουθείται σε διαρκή βάση.

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

Λεπτομερείς πληροφορίες για τη διαχείριση κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρονται στις Σημειώσεις 46 μέχρι 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Κινδύνων και Διαχείρισης Κεφαλαίων της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2018.

1.1.1 Πληροφόρηση και Στήριξη

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται σε τακτική βάση και έχει επίσημο πρόγραμμα θεμάτων προς εξέταση το οποίο κάθε χρόνο αναθεωρείται. Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τακτικά αναφορές και παρουσιάσεις από το Διευθύνοντα Σύμβουλο (‘CEO’) του Συγκροτήματος και άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη για τη στρατηγική και τις εξελίξεις στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο μελετά αναφορές της κάθε επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τακτικές εκθέσεις αναφορικά με τη διάθεση ανάλυσης κινδύνου του Συγκροτήματος, κορυφαίους και αναδυόμενους κινδύνους, τη διαχείριση κινδύνων, πιστωτικά ανοίγματα και το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος, τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τη ρευστότητα, τις επιδικίες, τη συμμόρφωση και θέματα φήμης.

Οι βασικοί τομείς εστίασης για το 2018 για το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, ήταν:

Επιχειρησιακό περιβάλλον	<ul style="list-style-type: none"> • Οικονομικές εξελίξεις στην Κύπρο, • Τριμηνιαίες οικονομικές εκθέσεις, • Οι απόψεις των επενδυτών και των ενδιαφερομένων μερών, • Ενημερώσεις για την αγορά και τη συναλλαγματική δραστηριότητα μετοχών.
Στρατηγική του Συγκροτήματος και ανοχή κινδύνου	<ul style="list-style-type: none"> • Έγκριση της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου του Συγκροτήματος, • Τριετές επιχειρηματικό και κεφαλαιακό πλάνο, • Εξαγορές και εκποιήσεις, • Σχέδιο Εξυγίανσης & Ελάχιστες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων, • Εξέλιξη Προγράμματος Ψηφιακού Μετασχηματισμού της Τράπεζας, • Εξέταση της στρατηγικής των επιχειρηματικών διευθύνσεων και επιχειρηματικών μονάδων, • Σχεδιασμός Διαδοχής, • Εξέταση στρατηγικού και λειτουργικού πλάνου διαχείρισης των Μη-Εξυπηρετούμενων Δανείων.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.1 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.1.1 Πληροφόρηση και Στήριξη (συνέχεια)

Επιχειρηματική απόδοση	<ul style="list-style-type: none"> • Εξέταση της απόδοσης των Εταιρικών Χρηματοδοτικών έργων, • Εξέλιξη της Διεύθυνσης Διαχείρισης Ακινήτων, • Εξέλιξη της ναυτιλιακής επιχειρηματικότητας, • Εξέλιξη του δανειακού χαρτοφυλακίου εξωτερικού, • Αναθεώρηση και έγκριση των περιοδικών αναφορών για τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις του Συγκροτήματος, τις προβλέψεις, τους προϋπολογισμούς, την κεφαλαιακή θέση, • Πιθανή έκδοση επιπρόσθετου πρωτοβάθμιου κεφαλαίου (AT1).
Διαχείριση κινδύνων	<ul style="list-style-type: none"> • Έγκριση της Έκθεσης Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ), • Έγκριση της Έκθεσης Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ΕΔΑΕΡ), • Εξέταση των μηνιαίων εκθέσεων κινδύνων, • Έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης Κινδύνων, • Σχέδιο Δράσης για εφαρμογή των συστάσεων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ), • Έγκριση Σχεδίου Ανάκαμψης Συγκροτήματος, • Εξέταση του επιχειρηματικού και κεφαλαιακού πλάνου, • Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Διοικητικών Συμβούλων και Αξιωματούχων (D & O).
Διακυβέρνηση και κανονιστικά θέματα	<ul style="list-style-type: none"> • Έγκριση διορισμών στο Διοικητικό Συμβούλιο και στα διοικητικά συμβούλια σημαντικών θυγατρικών εταιριών, • Εξέταση θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης, • Έγκριση Πολιτικής Εταιρικής Διακυβέρνησης, • Σχέδιο Δράσης για εφαρμογή του αναθεωρημένου Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου 2018, • Έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης Συγκροτήματος, • Έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Συμμόρφωσης Οικονομικού Εγκλήματος Συγκροτήματος, • Αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2018 το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτιζόταν από δώδεκα μέλη: τον Πρόεδρο του Συγκροτήματος ο οποίος κατά το διορισμό του ήταν ανεξάρτητος, δύο Εκτελεστικά μέλη και εννιά Μη-εκτελεστικά μέλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθόρισε οκτώ από τα Μη-εκτελεστικά μέλη ως ανεξάρτητα Μη-εκτελεστικά μέλη σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα ΗΒ και του Κώδικα ΧΑΚ.

Τα ονόματα και σύντομα βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με την εμπειρία, τις γνώσεις και το καθεστώς ανεξαρτησίας τους περιλαμβάνονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Η ΕΔΕΔ αξιολογεί σε ετήσια βάση τη δομή, το μέγεθος, τη θητεία και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων, της γνώσης, της εμπειρίας, της ανεξαρτησίας και της ποικιλομορφίας) ώστε να διασφαλίζει ότι υπάρχει το κατάλληλο μείγμα δεξιοτήτων, εμπειρίας καθώς και παρουσίας και των δύο φύλων. Η αξιολόγηση περιλαμβάνει ανασκόπηση της θητείας καθώς και αξιολόγηση του συνόλου των δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου ώστε να διασφαλιστεί ότι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του αποτελούνται από μέλη με συνολική αντίληψη των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος και των κινδύνων που συνδέονται με αυτές. Η Επιτροπή διασφαλίζει επίσης την ύπαρξη σχεδιασμού για την επιλογή, το διορισμό και την ομαλή διαδοχή των εκτελεστικών μελών και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών. Επιπλέον, σε περίπτωση που οποιοσδήποτε διορισμός ή παραίτηση θα αλλάξει το συνολικό μέγεθος του Διοικητικού Συμβουλίου, επανεξετάζεται η σύνθεση του ώστε να διασφαλιστεί ότι εξακολουθεί να είναι κατάλληλη.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι το τρέχον μέγεθος και η σύνθεση του είναι κατάλληλα ώστε να παρέχουν το ευρύ φάσμα δεξιοτήτων και εμπειριών που χρειάζεται για την αποτελεσματική διαχείριση της επιχειρηματικής δραστηριότητας επιτρέποντας ταυτόχρονα πλήρη και εποικοδομητική συμμετοχή όλων των Διοικητικών Συμβούλων, δεδομένου του μεγέθους και των εργασιών του Συγκροτήματος και των χρονικών απαιτήσεων που τίθενται στους Διοικητικούς Συμβούλους.

Ετησίως, το Συγκρότημα προβαίνει σε ανασκόπηση της ικανότητας και καταλληλότητας των Διοικητικών Συμβούλων και των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής (ExCo) καλώντας τους να επιβεβαιώσουν οποιεσδήποτε αλλαγές στην κατάσταση τους όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους με την Οδηγία της ΚΤΚ για την Αξιολόγηση της Ικανότητας & Καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών των αδειοδοτημένων πιστωτικών ιδρυμάτων (‘Οδηγία Ικανότητας & Καταλληλότητας της ΚΤΚ’). Όλες οι αλλαγές που δηλώθηκαν αξιολογήθηκαν και καθορίστηκε η σημαντικότητά τους. Κατά τη θεώρηση για το 2018 δεν αναφέρθηκαν οποιεσδήποτε σημαντικές αλλαγές. Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο κάθε Διοικητικός Σύμβουλος έχει το απαιτούμενο επίπεδο ικανότητας, καταλληλότητας και οικονομικής ευρωστίας για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.

Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Ο CEO Συγκροτήματος και ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος & Διευθυντής Διεύθυνσης Λειτουργικών Εργασιών (‘Αναπληρωτής CEO & COO’) εργαζονται στην BOC PCL. Το συμβόλαιο του CEO Συγκροτήματος συμπεριλαμβάνει ρήτρα τερματισμού με προειδοποίηση έξι μηνών προς το Εκτελεστικό μέλος, χωρίς αιτιολόγηση και στη διακριτική ευχέρεια της BOC PCL. Οι όροι απασχόλησης του Αναπληρωτή CEO & COO βασίζονται κυρίως στις πρόνοιες της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, οι οποίες προβλέπουν ειδοποίηση ή αποζημίωση εκ μέρους της BOC PCL με βάση τα χρόνια υπηρεσίας και γραπτή προειδοποίηση τεσσάρων μηνών από τον Εκτελεστικό Σύμβουλο σε περίπτωση εθελούσιας αποχώρησης.

Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

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

1.2.1 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη διάρκεια του 2018 το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποίησε 13 συνεδριάσεις. Περαιτέρω λεπτομέρειες αναφορικά με τον αριθμό των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του και τη συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων παρατίθενται πιο κάτω. Τον Μάρτιο του 2018 σε ειδική εκτός βάσης συνεδρία διάρκειας δύο ημερών, το Διοικητικό Συμβούλιο επικεντρώθηκε σε θέματα στρατηγικής.

- 1. Διοικητικό Συμβούλιο** (συνέχεια)
1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)
1.2.1 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Διοικητικό Συμβούλιο 1/1/2018-31/12/2018

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβ.	Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων
Josef Ackermann (Πρόεδρος)	13/13			10/10		
Maksim Goldman (Αντιπρόεδρος)	13/13			10/10	16/16	6/6
Anat Bar-Gera	13/13		10/10			
Arne Berggren	13/13	13/13			16/16	6/6
Lyn Grobler	13/13			10/10		
Πόλα Χατζησωτηρίου ¹	7/7	5/5			7/7	2/2
Michael Heger	13/13	13/13	10/10			6/6
John P. Hourican	13/13					
Χριστόδουλος Πατσαλίδης	12/12					
Μαρία Φιλίππου ²	8/8		5/5			
Μιχάλης Σπανός	12/13		9/10			
Ιωάννης Ζωγραφάκης	13/13	13/13			15/16	6/6
Σύνολο συνεδριάσεων³	13	13	10	10	16	6

1 Διορίστηκε στις 13 Αυγούστου 2018

2 Διορίστηκε στις 23 Ιουλίου 2018

3 Ο αριθμός των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της BOC PCL κατά τη διάρκεια του 2018 ήταν 20. Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε αυτές τις συνεδριάσεις παρουσιάζεται τη σελίδα 339.

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

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

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

Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και υπηρεσίες της Γραμματέως της Εταιρίας και του Λειτουργού Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση, οι οποίοι μπορούν να παρέχουν πληροφορίες σχετικές με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ. Ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές είναι επίσης διαθέσιμες στους Διοικητικούς Σύμβουλους με δαπάνη του Συγκροτήματος εάν και όταν απαιτείται. Οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν παρόμοια πρόσβαση και είναι εφοδιασμένες με επαρκείς πόρους για να επιτελούν τα καθήκοντά τους. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι καλύπτονται με ασφάλιση αστικής ευθύνης διοικητικών συμβούλων και αξιωματούχων σε σχέση με νομικές αγωγές εναντίον τους.

1.2.2 Διορισμός, Αποχώρηση και Επανεκλογή των Διοικητικών Συμβούλων

Τα Μη-εκτελεστικά μέλη διορίζονται αρχικά για μια περίοδο τριών ετών και συνήθως αναμένεται να υπηρετήσουν δύο τριετείς θητείες. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να καλέσει τα μέλη να υπηρετήσουν επιπρόσθετες θητείες εφόσον η απόδοσή τους έχει αξιολογηθεί ως επαρκής.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.2 Διορισμός, Αποχώρηση και Επανεκλογή των Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Η θητεία ενός Μη-εκτελεστικού μέλους δεν μπορεί να επεκταθεί πέραν των 12 ετών στο σύνολο και κάθε επαναδιορισμός πέραν των 6 σωρευτικών ετών υπόκειται σε αυστηρή θεώρηση όπου θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η ανάγκη για τη σταδιακή ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρίας όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι αποχωρούν κάθε χρόνο και εφόσον είναι επανεκλέξιμοι και η απόδοση τους παραμένει ικανοποιητική, προσφέρονται για επανεκλογή. Μια διεξοδική εξέταση των ικανοτήτων, εμπειρίας, ανεξαρτησίας και γνώσης διενεργήθηκε το Μάρτη 2018 και το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι εξακολουθούν να είναι αποτελεσματικοί και να έχουν πολύτιμη συνεισφορά στις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι ακόλουθοι Διοικητικοί Σύμβουλοι, ενόψει του ότι ήταν επανεκλέξιμοι, προσφέρθηκαν για επανεκλογή και επανεκλέγησαν στην ΕΓΣ στις 28 Αυγούστου του 2018: Josef Ackerman, Maksim Goldman, Anat Bar-Gera, Arne Berggren, Lyn Grobler, Michael Heger, John Patrick Hourican, Χριστόδουλος Πατσαλίδης, Μιχάλης Σπανός και Ιωάννης Ζωγραφάκης. Η Μαρία Φιλίππου, η οποία διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 23 Ιουλίου 2018 και η Πόλα Χατζησωτηρίου, η οποία διορίστηκε στις 13 Αυγούστου 2018 επίσης εκλέγησαν στο Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ονόματα των Διοικητικών Συμβούλων που υποβάλλονται για εκλογή ή επανεκλογή συνοδεύονται με επαρκείς πληροφορίες, όπως βιογραφικά στοιχεία και οποιοσδήποτε άλλες σχετικές πληροφορίες στην ΕΓΣ προκειμένου οι μέτοχοι να λάβουν τεκμηριωμένη απόφαση.

1.2.3 Σύγκρουση Συμφερόντων

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

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει υιοθετήσει Κώδικα Συναλλαγών για τις συναλλαγές σε αξίες της Εταιρίας από πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα. Ο Κώδικας Συναλλαγών βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για την Κατάχρηση Αγοράς. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν συμμορφωθεί με τις πρόνοιες του Κώδικα Συναλλαγών κατά τη διάρκεια του 2018. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι και τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα έχουν ενημερωθεί γραπτώς αναφορικά με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τον Κώδικα Συναλλαγών.

Κανένας από τους Διοικητικούς Συμβούλους δεν είχε, κατά τη διάρκεια του έτους ή στο τέλος του έτους, ουσιώδες συμφέρον, άμεσα ή έμμεσα, σε οποιοδήποτε σημαντικό συμβόλαιο με το Συγκρότημα (Σημείωση 51 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος).

1.2.4 Διάθεση Χρόνου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθορίσει το χρόνο που αναμένεται να διαθέσουν οι Μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι για την Εταιρία γύρω στις 35-40 ημέρες ετησίως. Ο χρόνος που διαθέτουν στο Συγκρότημα μπορεί να είναι σημαντικά περισσότερος, ειδικά όταν υπηρετούν σε επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.4 Διάθεση Χρόνου (συνέχεια)

Η BOC PCL έχει χαρακτηριστεί ως «σημαντικό ίδρυμα» στο πλαίσιο του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Κεφαλαιακές Απαιτήσεις) του 2014. Η Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ ενσωματώνει τις πρόνοιες για τα διοικητικά όργανα πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 91 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ('CRD IV') και καθορίζει ότι ένας Διοικητικός Σύμβουλος δεν επιτρέπεται να μετέχει σε περισσότερες θέσεις πέραν από τους ακόλουθους συνδυασμούς:

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

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

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ('ΕΚΤ'), η οποία εποπτεύει την BOC PCL μετά τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 468/2014 που καθόρισε το πλαίσιο για τη συνεργασία εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού μεταξύ της ΕΚΤ και των εθνικών αρμόδιων αρχών, δύναται σε εξαιρετικές περιπτώσεις και λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος, να εξουσιοδοτεί μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να κατέχουν μια επιπλέον θέση Διοικητικού Συμβούλου.

Κατά το χρόνο διορισμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η ΚΤΚ ήταν η σχετική αρμόδια αρχή που εξουσιοδότησε πέντε από τους Διοικητικούς Συμβούλους να κατέχουν μια επιπλέον θέση μη-εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου βάση του άρθρου 91 της CRD IV. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2018, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν εντός των ορίων συμμετοχής σε διοικητικά συμβούλια όπως ορίζονται για τα «σημαντικά ιδρύματα».

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατέχουν θέσεις σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιριών όπως σημειώνεται στα βιογραφικά σημειώματα τους που περιλαμβάνονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης. Η συμμετοχή τους σε άλλα διοικητικά συμβούλια δεν τους εμποδίζει από το να αφιερώνουν τον απαραίτητο χρόνο και προσοχή στα καθήκοντά τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και βρίσκεται εντός των ορίων που καθορίζονται από την Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ. Εκτιμάται ότι το 2018 ο κάθε Μη-εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος διέθεσε τουλάχιστον 40 ημέρες σε καθήκοντα που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε το χρόνο που διέθεσαν οι Διοικητικοί Σύμβουλοι για τις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και συμπέρανε ότι ο κάθε Διοικητικός Σύμβουλος αφιερώνει τον απαιτούμενο χρόνο για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.

1.2.5 Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος

Τα αντίστοιχα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του CEO του Συγκροτήματος είναι σαφή και διακριτά. Οι δύο αυτοί ρόλοι είναι διαχωρισμένοι και διακρίνουν μεταξύ της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκτελεστικής ευθύνης για τη λειτουργία των εργασιών της Εταιρίας. Οι όροι εντολής των δύο αυτών ρόλων αποτελούν μέρος του εγχειριδίου του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος, το οποίο έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

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

- Την παροχή ηγεσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- Τη διασφάλιση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τη φύση και την έκταση των σημαντικών κινδύνων που το Συγκρότημα είναι πρόθυμο να αναλάβει στην υλοποίηση της στρατηγικής του,
- Τη διασφάλιση ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν επαρκή χρόνο για να εξετάσουν στρατηγικά και άλλα κρίσιμα ζητήματα και να λάβουν απαντήσεις σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν και δεν έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων,
- Την ενθάρρυνση της ενεργούς συμμετοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Τη διασφάλιση ότι οι συγκρούσεις συμφερόντων γνωστοποιούνται και τα μέλη απέχουν από τη συμμετοχή στη λήψη αποφάσεων και τη ψηφοφορία για οποιοδήποτε θέμα για το οποίο μπορεί να έχουν σύγκρουση συμφερόντων,

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.5 Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος (συνέχεια)

- Τη διασφάλιση ότι δίδεται επαρκής χρόνος για συζήτηση των πολύπλοκων ή αμφισβητούμενων ή στρατηγικών ζητημάτων και, όπου κρίνεται σκόπιμο, μεριμνώντας για πρότερες ανεπίσημες συνεδριάσεις ώστε να επιτευχθεί διεξοδική προετοιμασία για τη συζήτηση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- Τη προώθηση υψηλών προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης.

Ο Πρόεδρος διαθέτει σημαντικό χρόνο για το Συγκρότημα. Δεν υπήρξαν ουσιαστικές αλλαγές στις άλλες σημαντικές δεσμεύσεις του Προέδρου κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018. Κατά τη διάρκεια του έτους, ο Πρόεδρος και τα Μη-εκτελεστικά μέλη συνεδρίασαν χωρίς τη παρουσία των εκτελεστικών μελών, για να συζητήσουν μια σειρά από επιχειρησιακά θέματα.

Ο CEO του Συγκροτήματος είναι υπεύθυνος:

- Να αναπτύξει και να υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική του Συγκροτήματος,
- Να εφαρμόσει τη εγκεκριμένη στρατηγική,
- Να καθοδηγήσει την ανώτατη διευθυντική ομάδα στην καθημερινή λειτουργία της Εταιρίας,
- Να λάβει αποφάσεις σε όλα τα θέματα που άπτονται των λειτουργιών, της απόδοσης και της στρατηγικής των εργασιών του Συγκροτήματος, με εξαίρεση τα θέματα που προορίζονται αποκλειστικά για το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η σύμβαση εργασίας του Διευθύνοντος Συμβούλου του Συγκροτήματος επανεξετάζεται τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια. Η τελευταία αναθεώρηση έγινε τον Αύγουστο 2018 και η σύμβασή του επιμηκύνθηκε από το Δεκέμβριο 2018 μέχρι το Δεκέμβριο 2020. Στις 3 Μαρτίου 2019, ο CEO του Συγκροτήματος γνωστοποίησε την απόφασή του να αποχωρήσει από το Συγκρότημα το Σεπτέμβριο του 2019.

1.2.6 Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος

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

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία

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

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

Το 2018 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις αρχές που διέπουν την ανεξαρτησία και περιέχονται στον Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ, καθώς και στην Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε μέλους, όπως καθορίστηκε παρέμεινε κατάλληλο. Το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε Διοικητικού Συμβούλου σημειώνεται στα βιογραφικά στοιχεία του στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Μέχρι τις 4 Ιουνίου 2018, ο κ. Maksim Goldman ήταν ανώτερο στέλεχος εταιρίας που ελέγχεται από ένα σημαντικό μέτοχο της Εταιρίας και ως εκ τούτου δεν θεωρείται ανεξάρτητος σε σχέση με τις διατάξεις της Οδηγίας Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ, του Κώδικα ΧΑΚ και του Κώδικα ΗΒ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται κατά πλειοψηφία από ανεξάρτητα Μη-εκτελεστικά μέλη ώστε να διασφαλίζεται ότι κανένα άτομο ή μικρή ομάδα δεν μπορεί να κυριαρχήσει στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι κάθε Μη-εκτελεστικό μέλος παρέχει ανεξάρτητη αμφισβήτηση και κρίση στη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, λόγω του χαρακτήρα, της αντικειμενικότητας και της ακεραιότητάς του.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία (συνέχεια)

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

1.3.1 Διορισμοί στο Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει την ανάγκη να εντοπίζει τα πιο προσοντούχα άτομα τα οποία είναι διαθέσιμα για να υπηρετήσουν στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σύμφωνα με την Πολιτική Διορισμών όλοι οι διορισμοί γίνονται αξιολογητικά με βάση αντικειμενικά κριτήρια (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων και της εμπειρίας) λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα οφέλη της ποικιλομορφίας στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο ετοιμάζει σχεδιασμό για τη δική του ανανέωση με τη βοήθεια της ΕΔΕΔ που εξετάζει σε τακτά διαστήματα τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, τη θητεία και το σχεδιασμό διαδοχής.

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

Η διαδικασία συνεπάγεται επίσης ότι η ΕΔΕΔ βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα του υποψηφίου να αφιερώνει αρκετό χρόνο για το ρόλο, την ανεξαρτησία, την ικανότητα και καταλληλότητα και την αξιολόγηση και τεκμηρίωση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων. Η ΕΔΕΔ στη συνέχεια προχωρεί σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η διαδικασία ως περιγράφηκε πιο πάνω ακολουθήθηκε κατά την επιλογή της κας Πόλας Χατζησωτηρίου και της κας Μαρίας Φιλίππου τον Ιανουάριο 2018. Η Egon Zehnder, μια εταιρία συμβούλων εξεύρεσης υποψηφίων χωρίς άλλη σχέση με την Εταιρία, ανέλαβε την αναζήτηση σε σχέση με αυτούς τους διορισμούς των Μη-εκτελεστικών μελών.

Η ίδια εταιρία ανέλαβε επίσης τον εντοπισμό κατάλληλου υποψηφίου για το Διοικητικό Συμβούλιο μετά την ανακοίνωση της απόφασης του Προέδρου να αποσυρθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στην επερχόμενη ΕΓΣ. Στις 26 Φεβρουαρίου 2019, ο κ. Αράπογλου διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ. Το Διοικητικό Συμβούλιο προτίθεται να θεωρήσει τον κ. Αράπογλου ως υποψήφιο για να διαδεχθεί τον Δρ Ackermann στην προεδρία μετά την ΕΓΣ στις 14 Μαΐου 2019.

Εν τω μεταξύ ο κ. Σπανός παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 21 Ιανουαρίου 2019 και ο κ. Ζωγραφάκης διορίστηκε Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος στις 26 Φεβρουαρίου 2019. Στις 3 Μαρτίου 2019, ο CEO του Συγκροτήματος γνωστοποίησε την απόφασή του να αποχωρήσει από το Συγκρότημα το Σεπτέμβριο του 2019. Η ΕΔΕΔ επί του παρόντος επανεξετάζει τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία (συνέχεια)

1.3.2 Εισδοχή και συνεχής κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου

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

Εστιασμένη κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου διευθετείται σε συνδυασμό με προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου παρέχονται κατάλληλες πληροφορίες προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα μέλη λαμβάνουν επαρκή γνώση σε συγκεκριμένους τομείς μέσω παρουσιάσεων από επιχειρησιακές μονάδες του Συγκροτήματος και ενημερώσεων από ανώτερα διευθυντικά στελέχη. Επίσης διοργανώνονται ειδικά επιμορφωτικά σεμινάρια για συγκεκριμένα θέματα (βλέπετε τον πιο κάτω πίνακα για το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα 2018) που συνήθως καθορίζονται από τα μέλη και τη Γραμματέα της Εταιρίας. Το πρόγραμμα κατάρτισης ετοιμάζεται στην αρχή κάθε έτους και τα μέλη αναμένεται να το παρακολουθήσουν.

Με το διορισμό όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν ένα πακέτο πληροφοριών στο οποίο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, το εγχειρίδιο Διοικητικού Συμβουλίου, βασικές νομοθεσίες, οδηγίες και κανονισμοί και το Καταστατικό της Εταιρίας. Όπως καταδεικνύεται στον πίνακα που ακολουθεί, κατά τη διάρκεια του έτους παρασχέθηκε εξειδικευμένη εκπαίδευση με τη συμβολή εξωτερικών συμβούλων που κάλυπτε θέματα σχετικά με τα καθήκοντα και τις ευθύνες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εκπαιδευτικά προγράμματα για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά το 2018

Όνομα	ΕΔΑΕΡ	*	**	Χωρίς Ερώτηση	Προστ. Προσ. Δεδομ.	***	Γενική Τραπεζική	Καταπ. Ξεπλ.Παρ. Χρήματος	ΕΔΑΚΕ
J. Ackermann	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
M. Goldman	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
A. Bar-Gera	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
A. Berggren	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
L. Grobler	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Π. Χατζησωτηρίου	Δ/Ε	Δ/Ε	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
M. Heger	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
J. Hourican	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Χ. Πατσαλίδης	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
M. Φιλίππου	Δ/Ε	Δ/Ε	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
M. Σπανός	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
I. Ζωγραφάκης	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* Αξιολόγηση Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

** Πρόγραμμα Επίγνωσης για την Ασφάλεια Δεδομένων

*** Ενημέρωση για Νομοθεσία περί Προστασίας Ανταγωνισμού

Το εκπαιδευτικό υλικό διανέμεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα. Το 2018, τα περισσότερα εκπαιδευτικά σεμινάρια ήταν εξ' αποστάσεως (e-learning) και περιλάμβαναν μικρή εξέταση αξιολόγησης στο τέλος.

Στους Διοικητικούς Συμβούλους προσφέρεται επίσης η δυνατότητα να παρίστανται σε κατάλληλα εξωτερικά εκπαιδευτικά σεμινάρια, εκδηλώσεις ή συνέδρια σχεδιασμένα για να παρέχουν ανασκόπηση τρεχόντων ζητημάτων συναφή με τα καθήκοντα τους. Η Γραμματέας της Εταιρίας διασφαλίζει ότι όλα τα μέλη λαμβάνουν τις σχετικές πληροφορίες εγκαίρως ώστε να μπορούν να εξετάσουν θέματα για λήψη αποφάσεων και να επιτελέσουν το εποπτικό τους έργο.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία (συνέχεια)

1.3.2 Εισδοχή και συνεχής κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν επίσης πρόσβαση στις συμβουλές των εξωτερικών νομικών συμβούλων του Συγκροτήματος και σε ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με έξοδα του Συγκροτήματος, αν και όταν αυτό απαιτείται. Οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν παρόμοια πρόσβαση και είναι εφοδιασμένες με επαρκείς πόρους για να επιτελούν τα καθήκοντά τους. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι τυγχάνουν επίσης ολοκληρωμένης καθοδήγησης από τη Γραμματέα της Εταιρίας αναφορικά με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και καθοδήγηση αναφορικά με τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους από το Λειτουργό Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση του Συγκροτήματος.

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

1.3.3 Αξιολόγηση Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει δεσμευτεί για την τακτική και τουλάχιστον ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς του και εκείνης των επιτροπών του. Ο σκοπός αυτών των αξιολογήσεων είναι να εξεταστεί η προηγηθείσα απόδοση με στόχο τον εντοπισμό τυχόν ευκαιριών για βελτίωση, τον καθορισμό κατά πόσο το Διοικητικό Συμβούλιο ή επιτροπή στο σύνολο τους είναι αποτελεσματικά στην εκτέλεση των αρμοδιοτήτων τους και στην περίπτωση των Διοικητικών Συμβούλων, να προσδιοριστεί κατά πόσο ο κάθε Διοικητικός Σύμβουλος συνεχίζει να συμβάλλει αποτελεσματικά και να επιδεικνύει δέσμευση για το ρόλο του. Η εσωτερική αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών του και των μελών του που διεξήχθη τον Μάρτιο 2018 από το Λειτουργό Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση, κατέδειξε μια ισχυρή και ποικιλόμορφη σύνθεση εμπειριών που θα μπορούσε να ενισχυθεί περαιτέρω με το διορισμό περισσότερων μελών με υπόβαθρο γνώσεων περί Ανθρώπινου Δυναμικού, ενώ ταυτόχρονα θα επιδίωκε την παρουσία και των δύο φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η έκθεση εξωτερικής αξιολόγησης της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου στις αρχές του 2018 από την SpencerStuart, υπέβαλε αριθμό εισηγήσεων και μαζί με τις εισηγήσεις της εσωτερικής αξιολόγησης ετοιμάστηκε σχέδιο δράσης για την εφαρμογή τους. Η αξιολόγηση διεξήχθη μέσω ερωτηματολογίων και συνεντεύξεων και εξέτασε τη συνολική απόδοση σε σχέση με το ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του.

Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης μελετήθηκε από την ΕΔΕΔ και συζητήθηκε συλλογικά από το Διοικητικό Συμβούλιο. Έγιναν διάφορες συστάσεις για την ενίσχυση της διαδικασίας του Διοικητικού Συμβουλίου, παρόλο που δεν ήταν ουσιώδεις για την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο τις αποδέχθηκε και ετοίμασε σχέδιο δράσης για την υιοθέτησή τους. Περαιτέρω, λαμβάνοντας υπόψη την έκθεση αξιολόγησης, το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι συνεχίζει να είναι αποτελεσματικό και ότι κάθε Διοικητικός Σύμβουλος συνεχίζει να συμβάλλει πολύτιμα στις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο επίσης κατέληξε στο συμπέρασμα ότι όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν τα κατάλληλα προσόντα και τη σχετική ευρεία εμπειρία και συνεχίζουν να είναι αποτελεσματικά και επιδεικνύουν συνεχή δέσμευση για το ρόλο τους.

Ο πρόεδρος κάθε κύριας επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου ηγήθηκε της διαδικασίας αυτό-αξιολόγησης αναφορικά με την απόδοση της επιτροπής. Η διαδικασία στηρίχθηκε στη συμπλήρωση ερωτηματολογίων προσαρμοσμένα σε κάθε συγκεκριμένη επιτροπή. Τα αποτελέσματα της διαδικασίας αυτής εξετάστηκαν από κάθε επιμέρους επιτροπή με συμπεράσματα και τυχόν σχετικές εισηγήσεις να υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η αποτελεσματικότητα της κάθε μιας εκ των τεσσάρων κύριων επιτροπών αξιολογήθηκε ως επαρκής.

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

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία (συνέχεια)

1.3.4 Δάνεια σε Διευθυντές και άλλες συναλλαγές

Λεπτομέρειες για τον δανεισμό και άλλες συναλλαγές των Διοικητικών Συμβούλων με το Συγκρότημα παρουσιάζονται στη Σημείωση 51 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018.

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

- Η συναλλαγή να έχει τύχει της προηγούμενης έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με απόφαση που λήφθηκε με πλειοψηφία δύο τρίτων των μελών που συμμετείχαν στη συνεδρία και το ενδιαφερόμενο μέλος δεν παρίστατο κατά τη συζήτηση του θέματος αυτού ούτε μετείχε στη σχετική ψηφοφορία,
- Το άνοιγμα που παραχωρήθηκε, δόθηκε με τους ίδιους εμπορικούς όρους που επιβάλλονται στους πελάτες για παρόμοια ανοίγματα σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική,
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει οποτεδήποτε το 10% των ιδίων κεφαλαίων της BOC PCL, ή οποιοδήποτε χαμηλότερο ποσοστό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει,
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματη εξασφάλιση και που παραχωρούνται προς όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει το 1% των ιδίων κεφαλαίων της BOC PCL ή οποιοδήποτε χαμηλότερο ποσοστό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει,
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει οποτεδήποτε το ποσό των €500,000 ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει, και
- Δεν επιτρέπεται να παραχωρηθεί οποτεδήποτε, οποιαδήποτε χρηματοδότηση προς οποιοδήποτε εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν συνάδει με τους όρους και κανονισμούς ή που υπερβαίνει τα όρια που διέπουν όλο το προσωπικό ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου βρίσκονταν σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ και του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018.

2. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος, το οποίο διασφαλίζει ότι:

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

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου έχει σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, έκταση και πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος για να παρέχει εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απατών ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

2. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (συνέχεια)

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος περιλαμβάνει:

- Διαφανή οργανωτική δομή με σαφή γραμμή αναφοράς προς την Ανώτατη Διεύθυνση και το Διοικητικό Συμβούλιο,
- Το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας για τη διαχείριση κινδύνων στο Συγκρότημα,
- Διοικητικές και Εκτελεστικές Επιτροπές με σαφείς ευθύνες,
- Πολιτικές και διαδικασίες,
- Μηνιαίες αναφορές από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες για παρακολούθηση προόδου, αξιολόγηση των τάσεων και αντιμετώπιση διακυμάνσεων,
- Μηνιαίες συνεδριάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής για επισκόπηση επιδόσεων,
- Κώδικα δεοντολογίας που καθορίζει τα πρότυπα που αναμένονται από όλους τους αξιωματούχους και υπαλλήλους, και
- Πολιτική Εμπιστευτικής /Ανώνυμης Αναφοράς που περιλαμβάνει διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την ανεξάρτητη διερεύνηση των ανησυχιών που εγείρει το προσωπικό.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, προέβηκε σε θεωρήσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018 για την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και συστημάτων πληροφορικής του Συγκροτήματος και των διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές. Οι θεωρήσεις κάλυψαν όλα τα συστήματα ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών μηχανισμών ελέγχου, μηχανισμών ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Κατά τις θεωρήσεις τους, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος λαμβάνουν τακτικές αξιολογήσεις του επιχειρησιακού και λειτουργικού κινδύνου, τακτικές εκθέσεις από το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος, το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, εκθέσεις εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου, καθώς και άλλες κανονιστικές εκθέσεις.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει επιβεβαίωση σε ετήσια βάση από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο Συγκροτήματος ως προς την αποτελεσματικότητα της συμμόρφωσης, της διαχείρισης κινδύνων και των πολιτικών, διαδικασιών και δραστηριοτήτων παρακολούθησης της ασφάλειας πληροφοριών. Ταυτόχρονα, όλα τα μέλη της ανώτερης διευθυντικής ομάδας της Τράπεζας παρέχουν γραπτές παραστάσεις στο CEO Συγκροτήματος σε τριμηνιαία βάση ως προς την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων. Παρόμοιες παραστάσεις δίδονται σε ετήσια βάση από το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

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

Σύμφωνα με τις εργασίες εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2018, παρέχεται εύλογη διαβεβαίωση, με έμφαση σε συγκεκριμένα θέματα, ότι το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος έχει σχεδιαστεί επαρκώς και λειτουργεί αποτελεσματικά για την αντιμετώπιση σημαντικών κινδύνων σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου που έχει θέσει το Διοικητικό Συμβούλιο. Έμφαση δίνεται σε ορισμένες περιοχές όπως στη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων και τη διαδικασία χειρισμού καθυστερήσεων καθώς επίσης και σε περιοχές εντός του πλαισίου πληροφοριακών συστημάτων και ασφάλειας πληροφοριών. Συγκεκριμένα, παρόλο που έχουν ληφθεί μέτρα από τη διοίκηση της Τράπεζας, ώστε να μειωθεί ο κίνδυνος στον ισολογισμό του Συγκροτήματος, όπως επίσης και μέτρα για αντιμετώπιση αδυναμιών υψηλού κινδύνου που αφορούν σε θέματα τεχνολογίας και ασφάλειας πληροφοριών, εντούτοις απαιτούνται περαιτέρω ενέργειες.

Συνοψίζοντας, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των επιτροπών του, προέβηκε σε θεώρηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018 και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματικότητά του. Το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει επίσης ότι δεν έχει περιέλθει σε γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών.

2. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (συνέχεια)

Η διαδικασία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Συγκροτήματος ελέγχεται χρησιμοποιώντας καταγραμμένες λογιστικές πολιτικές και διαδικασίες, που στηρίζονται σε οδηγίες και καθοδήγηση στις απαιτήσεις αναφοράς, για τις οποίες ενημερώνονται όλες οι αναφέρουσες εταιρίες του Συγκροτήματος πριν την περίοδο αναφοράς. Η υποβολή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών για κάθε αναφέρουσα εταιρία υπόκειται σε υπογραφή από τον κάθε υπεύθυνο λειτουργό για την παροχή των πληροφοριών. Επιπρόσθετα, πραγματοποιούνται ελέγχοι για την επικύρωση της ακεραιότητας των δεδομένων στο επίπεδο του Συγκροτήματος. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζει επίσης ότι η ακεραιότητα των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και η συμμόρφωση με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τα σχετικά πρότυπα, είναι επαρκής.

Το Συγκρότημα έχει αποτελεσματικές διαδικασίες ετοιμασίας των οικονομικών του καταστάσεων μέσω των οποίων οι συναλλαγές και τα γεγονότα που παρουσιάζονται στα λογιστικά βιβλία μεταφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις, τις σχετικές γνωστοποιήσεις και άλλες χρηματοοικονομικές εκθέσεις του Συγκροτήματος.

Η Ετήσια Έκθεση πριν την υποβολή της στο Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζεται και εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της ΕΕ εξετάζει και εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις, τις ανακοινώσεις αποτελεσμάτων και την Ετήσια Έκθεση και διασφαλίζει ότι τόσο η διοίκηση όσο και το Διοικητικό Συμβούλιο έχουν επαρκή ευκαιρία να αμφισβητήσουν τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και άλλες σημαντικές γνωστοποιήσεις πριν από τη δημοσίευσή τους.

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Οι Σύμβουλοι έχουν προβεί σε εκτίμηση της ικανότητας του Συγκροτήματος να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία της έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων. Οι Σύμβουλοι πιστεύουν ότι το Συγκρότημα λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διατήρηση της βιωσιμότητάς του και την ανάπτυξη των εργασιών του στα πλαίσια των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν.

Κατά την εκτίμησή τους, οι Σύμβουλοι έλαβαν υπόψη τις σημαντικές συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2018 και είχαν θετικές επιδράσεις στην κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος, περιλαμβανομένης της πώλησης της Bank of Cyprus UK Ltd, της συμφωνίας για την πώληση μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) και της έκδοσης €220 εκατ. Χρεογράφων Πρόσθετων Κεφαλαίων Κατηγορίας 1. Οι Σύμβουλοι έχουν λάβει επίσης υπόψη τις τροποποιήσεις στον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο Τροποποίηση 28 (Ι) του 2019, που θεσπίστηκε την 1 Μαρτίου 2019, και επιτρέπει τη μετατροπή συγκεκριμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) σε αναβαλλόμενες φορολογικές πιστώσεις (ΑΦΠ), το Χρηματοοικονομικό και Κεφαλαιακό Πλάνο του Συγκροτήματος και τις εξελίξεις στο λειτουργικό περιβάλλον στην Κύπρο (Σημ. 4 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις).

Το Συγκρότημα έχει εκπονήσει ένα Χρηματοοικονομικό και Κεφαλαιακό Πλάνο (το Πλάνο) το οποίο εγκρίθηκε από το Συμβούλιο το Φεβρουάριο 2019. Ένας από τους πιο σημαντικούς σκοπούς του Πλάνου ήταν η διασφάλιση ότι το Συγκρότημα έχει επαρκή μέσα και κεφάλαια για να συνεχίσει τη μείωση του κινδύνου στον ισολογισμό και να αντιμετωπίσει τα εναπομείναντα ΜΕΔ. Η επίδραση του ΔΠΧΑ 9 χωρίς μεταβατικές διατάξεις έχει ληφθεί υπόψη στο Πλάνο του Συγκροτήματος. Παρόλο τον κίνδυνο εφαρμογής σε σχέση με την έκβαση μελλοντικών γεγονότων που περιγράφονται στο Πλάνο, κατά την ημερομηνία αναφοράς οι Σύμβουλοι εκτιμούν ότι το κεφάλαιο κατά την περίοδο αξιολόγησης είναι επαρκή για να ικανοποιηθούν οι κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις. Το Συγκρότημα θα συνεχίσει τη στρατηγική του για τη μείωση του κινδύνου στον ισολογισμό και παραμένει αφοσιωμένο στην υλοποίηση των μέτρων που εξετάζονται στο Πλάνο.

Οι Σύμβουλοι, κατά την εκτίμηση τους, έχουν δώσει ιδιαίτερη σημασία στις κεφαλαιακές κανονιστικές απαιτήσεις και τις κανονιστικές απαιτήσεις ρευστότητας, όπως παρουσιάζεται πιο κάτω:

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια

- Η οργανική μείωση (για δεκαπέντε συνεχή τρίμηνα) ΜΕΔ του Συγκροτήματος που μειώθηκαν από €8,804 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2017 σε €7,518 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2018 και μείωση σε €4,768 εκατ. αναπροσαρμοσμένα για το Helix (Σημ. 4.2.2 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις), και
- Οι ρυθμιστικές αρχές εστίαζαν στη μείωση των ΜΕΔ για αρκετά χρόνια και θα συνεχίσουν να το πράττουν. Το Συγκρότημα επί του παρόντος ετοιμάζει ένα επικαιροποιημένο στρατηγικό πλάνο για τα ΜΕΔ για τα έτη 2019-2021 που θα υποβληθεί στην ΕΚΤ στο τέλος του Ιουνίου 2019. Οι Σύμβουλοι εκτιμούν ότι η μείωση των ΜΕΔ είναι σημαντικό παράγοντα αναφορικά με τη μελλοντική βιωσιμότητα του Συγκροτήματος ως συστημική τράπεζα στην Κύπρο.

2. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (συνέχεια)

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα (συνέχεια)

Κεφάλαια

Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) και τα συνολικά κεφάλαια με μεταβατικές διατάξεις ανήλθαν σε 12.1% και 14.9% αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2018, ψηλότερα από τους ελάχιστους απαιτούμενους δείκτες (Σημ. 4.2.1 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις).

Με την ολοκλήρωση της ετήσιας Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) που πραγματοποιήθηκε από την ΕΚΤ το 2018, και με βάση την τελική κοινοποίηση που λήφθηκε στις 27 Μαρτίου 2019, ο ελάχιστος δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος με μεταβατικές διατάξεις και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας παραμένουν αμετάβλητοι, εξαιρουμένης της σταδιακής αύξησης του Αποθεματικού Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) και του Αποθεματικού Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (Ο SIIs). Η τελική απόφαση της ΔΕΕΑ για το 2018 είναι εφαρμόσιμη από την 1 Απριλίου 2019.

Οι προβλεπόμενοι κεφαλαιακοί δείκτες του Συγκροτήματος αποδεικνύουν ότι υπάρχουν επαρκή κεφάλαια κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης όταν λαμβάνονται υπόψη και οι ακόλουθοι παράγοντες:

- Μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9. Το Συγκρότημα επέλεξε να εφαρμόσει τις μεταβατικές ρυθμίσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης για σκοπούς των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων (Κανονισμός ΕΕ 2017/2395) όπου η συνολική επίδραση από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9 ύψους €308,511 χιλ. την 1 Ιανουαρίου 2018 και οποιαδήποτε μετέπειτα αύξηση που επιτρέπεται από τις μεταβατικές διατάξεις (αύξηση στις προβλέψεις Στάδιο 1 και Στάδιο 2) θα επηρεάσει τους κεφαλαιακούς δείκτες σε περίοδο 5 ετών. Το ποσό που θα προστίθεται κάθε έτος θα είναι μειωμένο με βάση ένα συντελεστή στάθμισης μέχρι να επέλθει η πλήρης απορρόφηση της επίπτωσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 στο τέλος της πενταετίας. Η αρχική επίδραση του ΔΠΧΑ 9 στις κεφαλαιακές κανονιστικές απαιτήσεις ανήλθε στο 5% την 1 Ιανουαρίου 2018 και αυξάνεται σε 15% (συσσωρευμένα) την 1 Ιανουαρίου 2019,
- Η θέσπιση του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου Τροποποίηση 28 (I) του 2019 από την Κυπριακή Βουλή τον Μάρτιο 2019, η οποία επιτρέπει τη μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων του Συγκροτήματος σε αναβαλλόμενες φορολογικές πιστώσεις (Σημ 56.1 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις) που οδηγούν σε ένα πιο αποτελεσματικό φορολογικό περιουσιακό στοιχείο για σκοπούς κεφαλαίου. Η τροποποίηση της νομοθεσίας, θα έχει ως αποτέλεσμα βελτιωμένο χειρισμό ως προς τα εποπτικά κεφάλαια, σύμφωνα με το CRR και θα αυξήσει τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) κατά 170 μ.β.(μη ελεγμένοι), με μεταβατικές διατάξεις, στις 31 Δεκεμβρίου 2018. Η βελτίωση αυτή περιλαμβάνει και την επίδραση από την αναστροφή της απομείωσης των σχετικών ΑΦΑ ύψους €108 εκατ. που καταγράφηκε κατά το 2017 και 2018 η οποία θα αναγνωριστεί στην Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος το 2019, και
- Η εποπτική κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος θα ενδυναμωθεί επιπλέον, με την ολοκλήρωση της πώλησης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (το 'χαρτοφυλάκιο Helix' ή η 'Συναλλαγή') που αποτελείται κυρίως από ΜΕΔ, που κατηγοριοποιούνται ως περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 30 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις). Ένα σημαντικό στάδιο προς την ολοκλήρωση της Συναλλαγής ήταν η έγκριση από την ΕΚΤ για τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου για σκοπούς εποπτικού κεφαλαίου. Η BOC PCL έλαβε την έγκριση μεταφοράς σημαντικού κινδύνου το Μάρτιο 2019. Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής τελεί υπό αριθμό αιρέσεων. Κατά την ολοκλήρωση, η αποαναγνώριση του χαρτοφυλακίου Helix θα επιφέρει θετική επίδραση στο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 160 μ.β. με αποτέλεσμα την αποδέσμευση σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων. Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής αναμένεται το δεύτερο τρίμηνο 2019.

Χρηματοδότηση και ρευστότητα

- Το Συγκρότημα έχει βελτιώσει σημαντικά τη ρευστότητα και τους δείκτες ρευστότητας, και
- Το Συγκρότημα πληροί τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας ('ΔΚΡ') και είναι σημαντικά υψηλότερος από τους ελάχιστους απαιτούμενες δείκτες (Σημ. 4.2.3 και 48 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις).

Βάσει των προβλέψεων της διοίκησης του Συγκροτήματος, αναμένεται ότι το Συγκρότημα θα συνεχίσει να συμμορφώνεται με αυτές τις απαιτήσεις ρευστότητας για την περίοδο της εκτίμησης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

2. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (συνέχεια)

2.2 Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος και Πολιτική Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς

Το Συγκρότημα έχει καθορίσει τα πρότυπα που πρέπει να ακολουθούν όλοι οι εργαζόμενοι του Συγκροτήματος και οι Διοικητικοί Σύμβουλοι στον Κώδικα Συμπεριφοράς μαζί με οδηγίες για το πως πρέπει να εφαρμοστούν αυτά τα πρότυπα.

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

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

Μετά την υποχρεωτική εκπαίδευση μέσω ηλεκτρονικής μάθησης σε ολόκληρο το Συγκρότημα για την εμπιστευτική / ανώνυμη αναφορά το 2017, η εστίαση για το 2018 ήταν στην ευαισθητοποίηση για τη χρήση της γραμμής αναφοράς μέσω της επίσημης έκκλησης για δράση σε όλους τους εργαζόμενους σχετικά με την υποχρέωση τους να αναφέρουν τις ανησυχίες τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και ο CEO του Συγκροτήματος έχουν δεσμευτεί στην υπό αναφορά πολιτική, η οποία ενθαρρύνει το προσωπικό να εγείρει ανησυχίες και το Συγκρότημα θα αναλάβει αριθμό πρωτοβουλιών για περαιτέρω ενίσχυσης της ευαισθητοποίησης του προσωπικού για το 2019.

3. Άλλα θέματα

Στις 18 Ιανουαρίου 2017, η Εταιρία κατέστη ο μοναδικός μέτοχος της BOC PCL. Οι ιδιοκτήτες της BOC PCL πριν την αναδιοργάνωση έχουν απολύτως το ίδιο ποσοστό συμμετοχής στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία του Συγκροτήματος αμέσως πριν και αμέσως μετά την αναδιοργάνωση, αφού τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Συγκροτήματος και του συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου (αποτελούμενο από την BOC PCL και τις θυγατρικές της) παραμένουν τα ίδια πριν και μετά την αναδιοργάνωση. Επομένως το Συγκρότημα θεωρείται ως συνέχεια του συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου.

Στις 19 Ιανουαρίου 2017, η Εταιρία εισήχθη για διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών του Λονδίνου ('LSE') και στο ΧΑΚ.

Έχει θεσπιστεί κοινή δομή Διοικητικού Συμβουλίου και επιτροπών με τους ίδιους Διοικητικούς Συμβούλους τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας όσο και στο Διοικητικό Συμβούλιο της BOC PCL και στις επιτροπές καθενός από τα δύο Συμβούλια.

Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τη συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων στις συνεδριάσεις της BOC PCL κατά τη διάρκεια του 2018.

3. Άλλα θέματα (συνέχεια)

Διοικητικό Συμβούλιο της BOC PCL από 1/1/2018-31/12/2018

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Ανθρώπ. Δυναμικού & Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβ.	Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων	Κοινή Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων	Επιτροπή Τεχνολογίας
Josef Ackermann (Chairman)	20/20			10/10			
Maksim Goldman (Vice Chairman)	20/20			10/10	16/17	7/7	
Anat Bar-Gera	20/20		10/10				9/9
Arne Berggren	20/20	13/13			17/17	7/7	
Lyn Grobler	20/20			10/10			9/9
Πόλα Χατζησωτηρίου ¹	8/8	5/5			7/7	2/2	
Michael Heger	20/20	13/13	10/10			7/7	9/9
John P. Hourican	20/20						
Χριστόδουλος Πατσαλίδης	20/20						
Μαρία Φιλίππου ²	9/9		5/5				
Μιχάλης Σπανός	17/20		9/10				
Ιωάννης Ζωγραφάκης	20/20	13/13			17/17	7/7	9/9
Total meetings	20	13	10	10	17	7	9

1 Διορίστηκε 13 Αυγούστου 2018

2 Διορίστηκε 23 Ιουλίου 2018

3.1 Γραμματέας της Εταιρίας

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

3.2 Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελεγκτή

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

3.3 Λειτουργός Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. Μάριο Σκανδάλη ως το Λειτουργό Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Josef Ackermann (Πρόεδρος)

Είναι ο πρώην Πρόεδρος του Διευθυντικού Συμβουλίου (Management Board) και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συγκροτήματος της Deutsche Bank. Ο Δρ. Ackermann συμμετείχε στο Συμβούλιο Διευθύνοντων Συμβούλων (Board of Managing Directors) της Deutsche Bank από το 1996, όπου 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. Ο Δρ. Ackermann διετέλεσε επίσης Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος του Παγκόσμιου Οικονομικού Φόρουμ. Ο Δρ. Ackermann είναι επίτιμος συνεργάτης του London Business School, διετέλεσε επισκέπτης καθηγητής χρηματοοικονομικών στο London School of Economics, ενώ διορίστηκε επίτιμος καθηγητής στο Πανεπιστήμιο Johann Wolfgang Goethe της Φρανκφούρτης.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Josef Ackermann (Πρόεδρος) (συνέχεια)

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

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

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

Ανεξάρτητος

Σε συνεχή βάση

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Maksim Goldman (Αντιπρόεδρος)

Ο κ. Goldman υπηρετούσε ως Διευθυντής Στρατηγικών Έργων στο Συγκρότημα Renova μέχρι τις 4 Ιουνίου 2018, όπου είχε την ευθύνη του συντονισμού της επιχειρηματικής ανάπτυξης σημαντικών στοιχείων ενεργητικού που βρίσκονταν υπό τη διαχείριση του Συγκροτήματος Renova. Προηγουμένως, ο κ. Goldman υπηρέτησε ως Αναπληρωτής Διευθυντής Επενδύσεων του Συγκροτήματος Renova, αρμόδιος για την εφαρμογή της επενδυτικής πολιτικής και την στήριξη σημαντικών συναλλαγών συγχωνεύσεων και εξαγορών. Κατά τα έτη 2005-2007, εργάστηκε ως Αντιπρόεδρος και διεθνής νομικός σύμβουλος της Sual-Holding, η οποία ήταν η ιθύνουσα εταιρία της ΟΑΟ "SUAL" της δεύτερης μεγαλύτερης εταιρίας αλουμινίου στη Ρωσία και επίσης ανέλαβε σημαντικό ρόλο στη δημιουργία της UC Rusal, μέσω του συνδυασμού περιουσιακών στοιχείων της Sual-Holding, της Rusal και της Glencore. Από το 1999 έως το 2005, ο κ. Goldman εργάστηκε ως συνεργάτης στον οίκο Chadbourne & Parke LLP στη Νέα Υόρκη και στη Μόσχα.

Κατέχει δίπλωμα J.D. από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου της Καλιφόρνιας (Λος Άντζελες). Κατέχει επίσης μεταπτυχιακό στην Ιστορία από το Πανεπιστήμιο της Καλιφόρνιας (Λος Άντζελες).

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

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Stentex s.a.r.l

Ανεξάρτητος

Όχι

Μέλος Επιτροπής

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

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Ευστράτιος-Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου

Ο κος Αράπογλου είναι ειδικός χρηματοοικονομικός σύμβουλος. Υπηρέτησε ως Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος στο Συγκρότημα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, ως Πρόεδρος της Ελληνικής ένωσης Τραπεζών, ως Μέλος το Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank και κατείχε ανώτερες διευθυντικές θέσεις στις Citibank και Chase Manhattan στο Ηνωμένο βασίλειο και στην American Express στην Ελλάδα. Σήμερα, ο κος Αράπογλου είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της διεθνούς τσιμεντοβιομηχανίας Titan Cement, εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, όπως και της ναυτιλιακής εταιρίας Tsakos Energy Navigation, εισηγμένης στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

Ο κος Αράπογλου κατέχει πτυχίο MSc Finance and Management από το Πανεπιστήμιο Brunel του Λονδίνου, BSc Naval Architecture and Ocean Engineering από το Πανεπιστήμιο της Γλασκώβης και BA Mathematics and Physics από το Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Έχει εκτενή πείρα στις διεθνείς αγορές κεφαλαίων και στην επιχειρηματική, εμπορική και επενδυτική τραπεζική στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, το Ηνωμένο βασίλειο, τη Μέση Ανατολή και την Αφρική.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Φεβρουάριο 2019 (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Εξωτερικός Διορισμός

Πρόεδρος του ΔΣ της Tsakos Energy Navigation
Πρόεδρος του ΔΣ της Titan Cement
EFG Hermes Holding SAE
Credit Libanais SAL
Bank Alfalah Ltd

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Arne Berggren (Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων)

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

Ο κ. Berggren είναι απόφοιτος του Πανεπιστημίου της Uppsala, στην Σουηδία.

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

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Eusticon AB
Pireaus Bank Group

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Anat Bar-Gera

Από το 2015 η κα Bar-Gera είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Cyverse, μιας πρωτοπόρου εταιρείας με έδρα την Ελβετία, η οποία ιδρύθηκε με σκοπό να παρέχει πρόσβαση στις προηγμένες λύσεις από το Ισραήλ και το Silicon Valley, σε θέματα ασφάλειας στον κυβερνοχώρο. Η κα Bar-Gera είναι μέλος του δικτύου εμπειρογνομώνων του World Economic Forum και πρώην μέλος του World Economic Forum Global Agenda Council για το μέλλον του διαδικτύου. Προηγουμένως και για περισσότερο από 20 έτη, η κα Bar-Gera συν-ίδρυσε, ανέπτυξε και εξήλθε ενός αριθμού διεθνών εταιρειών διαδικτύου και τηλεπικοινωνιών που λειτουργούν κυρίως στην Ευρώπη και την Αφρική. Το 1988, εντάχθηκε στην UBS στην Ελβετία ως συνεργάτης στο τμήμα Συγχωνεύσεων και Εξαγορών, όπου ανέλαβε και ολοκλήρωσε πανευρωπαϊκές συμφωνίες, ειδικά στον τομέα υψηλής τεχνολογίας.

Η κα Bar-Gera αποφοίτησε από το INSEAD, στη Γαλλία με MBA και από το Πανεπιστήμιο Hebrew του Ισραήλ με πτυχίο στη Νομική (LL.B.).

Η κα. Bar-Gera έχει σημαντική εμπειρία στις νεοσύστατες επιχειρήσεις και την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο καθώς και εμπειρία εποπτείας μέσα από συμμετοχή σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL
και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2017

Εξωτερικός Διορισμός

Cyverse AG
Swiss Mobile Data
Expert Network of the World Economic Forum

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών
Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας

Lyn Grobler (Πρόεδρος της Επιτροπής Τεχνολογίας)

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

Κατέχει Ανώτερο Εθνικό Δίπλωμα στα Συστήματα Υπολογιστών (computer systems) από το Durban University στη Νότιο Αφρική.

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

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL
και στο ΔΣ της Εταιρίας το Φεβρουάριο 2017

Εξωτερικός Διορισμός

Συμβουλευτικό Σώμα Τεχνολογίας Board Intelligence Ltd
Hyperion Services Ltd
Howden Broking Group
Hyperion & Partners Ltd

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Τεχνολογίας
Μέλος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Πόλα Χατζησωτηρίου

Η κα Χατζησωτηρίου είναι μια έμπειρη επαγγελματίας με μεγάλη καριέρα σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Ξεκίνησε την καριέρα της ως λογιστής στη Howard, Wade & Jacob και μετέπειτα στην PricewaterhouseCoopers. Μετά από υπηρεσία οκτώ ετών στο Συγκρότημα Εταιρειών Λάτση ως Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια Εσωτερικού Ελέγχου, ακολούθησε καριέρα στον τραπεζικό τομέα, για την περίοδο 1990-2015, πρώτα ως Οικονομική Διευθύντρια Συγκροτήματος στην Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E και στη συνέχεια ως Αναπληρώτρια Διευθύνοντας Σύμβουλος και Οικονομική Διευθύντρια Συγκροτήματος στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Σήμερα η κα Χατζησωτηρίου εκτελεί καθήκοντα συμβούλου για το Συγκρότημα Εταιρειών Λάτση στο Ηνωμένο Βασίλειο.

Η κα Χατζησωτηρίου είναι Chartered Accountant και μέλος του Institute of Chartered Accountants of England and Wales (ICAEW).

Η κα Χατζησωτηρίου διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς καθώς και εμπειρία εποπτείας μέσα από συμμετοχή σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL
και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Αύγουστο 2018

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
Μέλος της Επιτροπής Κινδύνου

Michael Heger (Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών)

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

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

Κατέχει διδακτορικό στη νομική από το Πανεπιστήμιο της Βιέννης και μεταπτυχιακό τίτλο, επίσης στη Νομική, από το College of Europe στην πόλη Bruges του Βελγίου.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Michael Heger (Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών) (συνέχεια)

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

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL τον Ιούνιο 2016 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (Πρόεδρος από τις 21 Ιανουαρίου 2019)
Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας

Μαρία Φιλίππου

Η κα Φιλίππου ξεκίνησε την καριέρα της ως Σύμβουλος Ανθρώπινου Δυναμικού στην KPMG στην Ελλάδα και συνέχισε ως HR Generalist στο Δημοσιογραφικό Οργανισμό Λαμπράκη. Μετά από 3 χρόνια υπηρεσίας στην Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E ως Διευθύντρια Αποζημιώσεων και Ωφελημάτων, μετακινήθηκε το 2006 στην Coca Cola Company Group όπου υπηρέτησε ως Διευθύντρια Αμοιβών και Επιχειρηματική & Στρατηγική Συνεργάτης Ανθρώπινου Δυναμικού προτού αναλάβει τη σημερινή της θέση ως Global Talent & Development Director.

Η κα Φιλίππου είναι κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Nottingham Trent University και μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Ανθρώπινου Δυναμικού από το Brunel University.

Η κα Φιλίππου είναι μια έμπειρη επαγγελματίας σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού και εισάγει πολύτιμες δεξιότητες στο Διοικητικό Συμβούλιο στη Διαχείριση Ανθρώπινου Δυναμικού.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Ιούλιο 2018

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Μιχάλης Σπανός (Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος)

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

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στα Οικονομικά από το North Carolina State University.

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

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016 (παραιτήθηκε στις 21 Ιανουαρίου 2019)

Εξωτερικός Διορισμός

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

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (παραιτήθηκε στις 21 Ιανουαρίου 2019)

Ιωάννης Ζωγραφάκης (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου)

Έχει μεγάλη διεθνή πείρα στον τραπεζικό τομέα ως ανώτερο διευθυντικό στέλεχος. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1990 στη Citibank στην Ελλάδα ως Management Associate για την περιοχή Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής. Διετέλεσε Deputy Treasurer και Treasurer για την Consumer Bank στην Ελλάδα και το 1996 πήγε στην Αμερική σαν Director of Finance της CitiMortgage. Το 1997 έγινε Οικονομικός Διευθυντής του Citigroup Consumer Finance και μετά ανέλαβε τη θέση του Γενικού Οικονομικού Διευθυντή (CFO) για το Consumer Assets Division της Αμερικής. Από το 1998 μέχρι και το 2004 εργάστηκε στο Student Loan Corporation, μια εταιρία εισηγμένη στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης και θυγατρική της Citigroup. Διετέλεσε Γενικός Οικονομικός Διευθυντής (CFO), Γενικός Διευθυντής Λειτουργιών (COO) και το 2001 έγινε ο Εκτελεστικός Διευθυντής (CEO) της εταιρίας. Το 2005 επέστρεψε στην Ευρώπη ως Επικεφαλής Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης για την περιοχή της Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Citibank, καθώς και Επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής Ηνωμένου Βασιλείου. Το 2006 ανάλαβε 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 Student Loan Corporation στην Αμερική, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέας της Επιτροπής Ελέγχου της Τειρεσίας ΑΕ στην Ελλάδα, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Diners Club της Ελλάδας, Αντιπρόεδρος του Citi Insurance Brokerage Board στην Ελλάδα και Πρόεδρος της Investments and Insurance Supervisory Committee της Citibank Ελλάδος.

Σπούδασε πολιτικός μηχανικός (BSc) στο Imperial College Λονδίνου και έκανε μεταπτυχιακές σπουδές στη Διεύθυνση Επιχειρήσεων (MBA) στο Carnegie Mellon University στην Αμερική

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

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Ιωάννης Ζωγραφάκης (συνέχεια)

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ BOC PCL το Σεπτέμβριο 2013 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Ανεξάρτητος

Ναι

Εξωτερικός Διορισμός

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
A. Eternity Capital Management Ltd

Μέλος Επιτροπής

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

4.2 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

John Patrick Hourican (CEO)

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

Είναι Μέλος (Fellow) του Ινστιτούτου Εγκεκριμένων Λογιστών της Ιρλανδίας. Είναι απόφοιτος του Εθνικού Πανεπιστημίου Ιρλανδίας και του Πανεπιστημίου του Δουβλίνου.

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

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ BOC PCL το Δεκέμβριο 2013 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Ιούλιο 2016

Ανεξάρτητος

Όχι

Εξωτερικός Διορισμός

Atradius N.V.

Μέλος Επιτροπής

Όχι

Χριστόδουλος Πατσαλίδης (Αναπληρωτής CEO & COO)

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

Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος (PhD) και μεταπτυχιακού στα Οικονομικά από το London School of Economics και πτυχίου στα Οικονομικά από το Queen Mary College του Λονδίνου.

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

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.2 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Χριστόδουλος Πατσαλίδης (Αναπληρωτής CEO & COO) (συνέχεια)

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Ιούλιο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Πρόεδρος του ΔΣ του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου
Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία
Αντικαρκινικός Σύνδεσμος Κύπρου

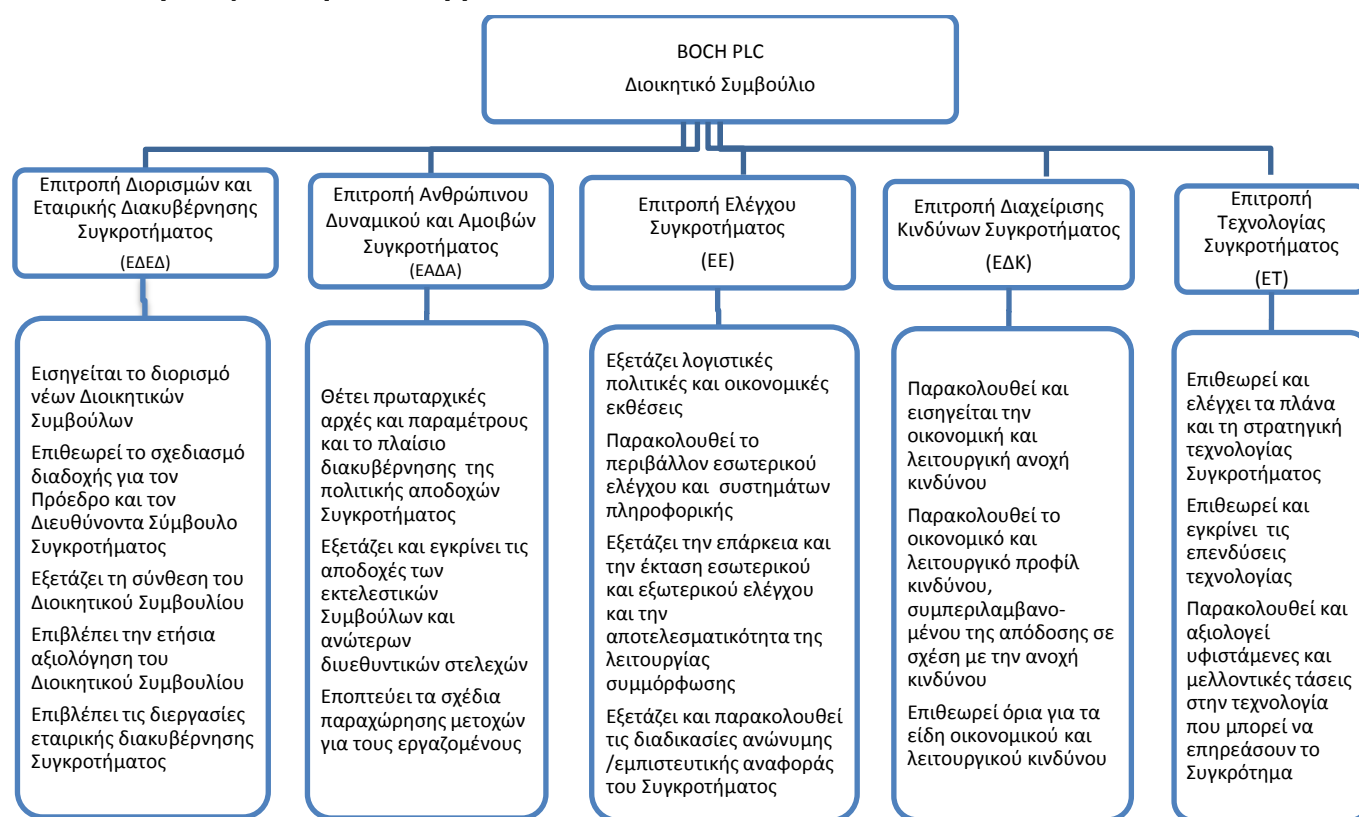
Ανεξάρτητος

Όχι

Μέλος Επιτροπής

Όχι

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου



Προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο να ασκήσει κατάλληλη εποπτεία των κινδύνων και του ελέγχου, έχει εκχωρήσει ορισμένες αρμοδιότητες στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι κύριες επιτροπές είναι η ΕΕ, η ΕΔΚ, η ΕΔΕΔ και η ΕΑΔΑ. Οι βασικοί ρόλοι των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου περιγράφονται πιο πάνω. Περισσότερες πληροφορίες για τις εργασίες των επιτροπών αυτών ακολουθούν στην ενότητα πιο κάτω. Οι όροι εντολής των επιτροπών βασίζονται στις σχετικές διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ, του Κώδικα ΗΒ και της Οδηγίας Διακυβέρνησης της ΚΤΚ (όπου εφαρμόζονται) και είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (www.bankofcyprus.com) ή κατόπιν αιτήματος στη Γραμματέα της Εταιρίας. Κάθε επιτροπή αναθεωρεί τους όρους εντολής της ετησίως.

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

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Ο πρόεδρος κάθε επιτροπής ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επόμενη συνεδρίαση του σχετικά με θέματα που συζητήθηκαν σε προηγούμενες συνεδριάσεις της επιτροπής και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τα πρακτικά των συνεδριάσεων των επιτροπών, για να σημειωθούν ή να συζητηθούν αν είναι απαραίτητο. Αυτή η σύνδεση είναι σημαντική μεταξύ των επιτροπών και του Διοικητικού Συμβουλίου, δεδομένου ότι είναι πρακτικά αδύνατο για όλους τους ανεξάρτητους Μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους να είναι μέλη όλων των επιτροπών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά το 2017 αποφάσισε τη σύσταση της Επιτροπής Τεχνολογίας που θα καθοδηγήσει τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Εταιρίας. Η επιτροπή αποτελείται από τέσσερα Μη-εκτελεστικά μέλη και προεδρεύεται από την κα Lyn Grobler της οποίας η εκτεταμένη γνώση και εμπειρία στον κλάδο αυτό θεωρείται σημαντική για το ψηφιακό μετασχηματισμό της Εταιρίας.

5.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2018, η ΕΔΕΔ αποτελείτο από τρεις Μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, δύο εκ των οποίων ήταν ανεξάρτητοι. Η σύνθεσή της είναι πλήρως συμβατή με τον Κώδικα ΧΑΚ, τον Κώδικα ΗΒ και την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ. Προεδρεύεται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός όταν η ΕΔΕΔ ασχολείται με τη διαδοχή του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του κάθε μέλους καταγράφονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Κατά τη διάρκεια του 2018, η Επιτροπή πραγματοποίησε 10 συνεδριάσεις. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής καθώς και η συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις παρουσιάζονται πιο κάτω. Ο CEO του Συγκροτήματος καλείται σε συναντήσεις της Επιτροπής. Η ΕΔΕΔ συνεδριάζει ετησίως χωρίς την παρουσία της διοίκησης.

Συμμετοχή μελών κατά το 2018:

Συναντήσεις* ΕΔΕΔ κατά το 2018:

Josef Ackermann (Πρόεδρος)	10/10
Maksim Goldman	10/10
Lyn Grobler	10/10

* Ο αριθμός των συνεδριάσεων της Επιτροπής της BOC PCL κατά τη διάρκεια του 2018 ήταν 10. Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε αυτές τις συνεδριάσεις παρουσιάζεται τη σελίδα 339.

Οι κύριες ευθύνες της ΕΔΕΔ καθορίζονται στους όρους εντολής της, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (www.bankofcyprus.com) και αναθεωρούνται ετησίως και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι να διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από ικανά μέλη που δύνανται να εκπληρώσουν τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις των Διοικητικών Συμβούλων και να υποστηρίζουν και να συμβουλεύουν το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με:

- Διορισμούς στο Διοικητικό Συμβούλιο (συμπεριλαμβανομένων τακτικών ανασκοπήσεων, αναφορών και λαμβάνοντας υπόψη κατά την πραγματοποίηση περαιτέρω διορισμών, τη σύνθεση και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου),
- Ανάπτυξη του Αντιπροέδρου, των Διοικητικών Συμβούλων και του Διευθύνοντος Συμβούλου (υπό την γενική ευθύνη και επίβλεψη του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου),
- Ανάπτυξη του Προέδρου (υπό την γενική ευθύνη και επίβλεψη του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου),
- Τη συνεχή αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών του καθώς και κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, και
- Το σχεδιασμό διαδοχής Διοικητικών Συμβούλων και ανώτερης διοίκησης.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης(συνέχεια)

Επίσης η Επιτροπή

- Εποπτεύει την υιοθέτηση των κατάλληλων εσωτερικών πολιτικών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας και ικανότητας των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συγκροτήματος, των άλλων ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των επικεφαλής των Τμημάτων Λειτουργιών Ελέγχου και
- Διατηρεί τις ρυθμίσεις για τη διακυβέρνηση του Διοικητικού Συμβουλίου υπό αναθεώρηση και προχωρεί στις κατάλληλες συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για να διασφαλίσει ότι οι ρυθμίσεις αυτές είναι σύμφωνες με τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης.
- Επιθεωρεί και εγκρίνει την κατάσταση στην οποία ένας Διοικητικός Σύμβουλος έχει, ή μπορεί να έχει, ένα άμεσο ή έμμεσο συμφέρον το οποίο έρχεται σε σύγκρουση, ή πιθανόν να έρθει σε σύγκρουση με τα συμφέροντα του Συγκροτήματος και αποφασίζει τα διορθωτικά μέτρα τα οποία εξαλείφουν ή επιδιώκουν να τερματίσουν την κατάσταση που τις δημιούργησε, και
- Εποπτεύει τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης των κύριων θυγατρικών και εξετάζει την αξιολόγηση της απόδοσης των διοικητικών συμβουλίων των θυγατρικών.

Τα θέματα που η Επιτροπή εξέτασε και οι ενέργειες που έγιναν κατά το 2018 παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα.

Θέματα που εξετάστηκαν και ενέργειες που έγιναν από την ΕΔΕΔ κατά το 2018

<p>Σύνθεση και μέγεθος Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Εξέταση: <ul style="list-style-type: none"> ο Της δομής, μεγέθους και σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών Συγκροτήματος. ο Των ικανοτήτων, γνώσεων και εμπειρίας. ο Της ανεξαρτησίας των Μη-εκτελεστικών μελών. ο Των σχεδίων διαδοχής λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ δεξιοτήτων και το σχέδιο δράσης για να υλοποιηθεί ο στόχος ποικιλομορφίας για το 2020. ο Της ετήσιας αξιολόγησης της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου συμπεριλαμβανομένων των επιτροπών του και των Διοικητικών Συμβούλων. • Έγκριση των ενεργειών που απορρέουν από την εξωτερική αξιολόγησης που διενεργήθηκε από την SpencerStuart. • Αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας και εισήγηση για διορισμό των προτεινόμενων Διοικητικών Συμβούλων.
<p>Εταιρική Διακυβέρνηση</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Εξέταση και έγκριση των αναθεωρήσεων των εξής: <ul style="list-style-type: none"> ο Εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου και των Παραρτημάτων του. ο Τριών πολιτικών εταιρικής διακυβέρνησης: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ικανότητα και Καταλληλότητα των Διοικητικών Συμβούλων, Διευθυντών και κάτοχοι καίριων θέσεων Συγκροτήματος ▪ Πολιτική Διορισμών Συγκροτήματος και ▪ Πολιτική Ποικιλομορφίας Συγκροτήματος ο Το Σχέδιο Δράσης του 2018 για συμμόρφωση με την εταιρική διακυβέρνηση. • Εξέταση και εισήγηση για έγκριση της Πολιτικής Εταιρικής Διακυβέρνησης Συγκροτήματος. • Εξέταση της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης. • Εξέταση των τριμηνιαίων εκθέσεων Εταιρικής Διακυβέρνησης. • Έγκριση του σχεδίου δράσης για εφαρμογή του αναθεωρημένου Κώδικα ΗΒ. • Έγκριση της έκθεσης συμμόρφωσης με τον Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ. • Εξέταση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων λόγω άλλων διορισμών των Διοικητικών Συμβούλων.
<p>Εξέταση απόδοσης εκτελεστικών</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Εξέταση της απόδοσης των εκτελεστικών Διευθυντών.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Εταιρική Διακυβέρνηση Θυγατρικών	<ul style="list-style-type: none"> • Εξέταση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και του σχεδιασμού διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου της BOC HB • Εξέταση και έγκριση της αναθεώρησης των Κατευθυντήριων Γραμμών Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις θυγατρικές Συγκροτήματος • Έγκριση του αναθεωρημένου Πλαισίου Συμφωνίας με τη BOC HB και του σχεδίου δράσης για την εφαρμογή του. • Θεώρηση των πρωτεραιοτήτων για το 2018 της Προληπτικής Ρυθμιστικής Αρχής του HB (PRA).
-------------------------------------	--

Έγιναν συζητήσεις επί του θέματος του σχεδιασμού διαδοχής. Ετοιμάστηκαν περιγραφές εργασίας για να είναι διαθέσιμες για τους εξωτερικούς συμβούλους που θα βοηθούσαν στην αναζήτηση πιθανών υποψηφίων για τις θέσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και του Προέδρου. Πραγματοποιήθηκαν συνεντεύξεις μετά την προετοιμασία του τελικού καταλόγου υποψηφίων.

Η επιτροπή αποφάσισε επίσης να εκπονήσει σχέδιο δράσης το οποίο θα οδηγούσε σε συμμόρφωση με τον αναθεωρημένο Κώδικα HB.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής έδινε αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν πλήρως ενήμεροι για τις εργασίες της Επιτροπής.

5.1.1 Ποικιλομορφία

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τα οφέλη που έχει η ποικιλομορφία στο Διοικητικό Συμβούλιο και έχει δεσμευτεί στη διατήρησή της. Κατά την ανασκόπηση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και του εντοπισμού κατάλληλων υποψηφίων, η Επιτροπή εξετάζει τα οφέλη όλων των πτυχών της ποικιλομορφίας, συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων που αναγνωρίζονται ως σχετικές με τις εργασίες του Συγκροτήματος, την εμπειρία στον κλάδο, την εθνικότητα, το φύλο, την ηλικία και άλλες σχετικές ιδιότητες, προκειμένου να διατηρηθεί το κατάλληλο εύρος και ισορροπία σε δεξιότητες, εμπειρία και τεχνογνωσία στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η προσέγγιση του Συγκροτήματος ως προς την ποικιλομορφία του Διοικητικού Συμβουλίου παρατίθεται πλήρως στην Πολιτική Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία εντοπίζεται ηλεκτρονικά στο <https://www.bankofcyprus.com/en-GB/who-we-are/corporate-governance/>. Η Πολιτική αναγνωρίζει ότι ένα πραγματικά ποικιλόμορφο Διοικητικό Συμβούλιο θα περιλαμβάνει και θα κάνει καλή χρήση της διαφορετικότητας σε δεξιότητες, εμπειρία, υπόβαθρο, φυλή, φύλο και άλλες διακρίσεις που φέρει ο κάθε Διοικητικός Σύμβουλος, με τέτοιου είδους διαφορές να λαμβάνονται υπόψη προκειμένου να καθοριστεί η βέλτιστη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

Το 2018, μετά από ανασκόπηση, η Επιτροπή έκρινε ότι οι δεξιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου είτε ακαδημαϊκά είτε μέσω επαγγελματικής εμπειρίας, ήταν κατάλληλες και σχετικές με τις εργασίες του Συγκροτήματος και περιλάμβαναν μεταξύ άλλων τραπεζικές, ασφαλιστικές υπηρεσίες, μεταποιήσεις, λογιστικούς ελέγχους και λογιστική, οικονομικά, διαχείριση κινδύνων, σχέσεις με εποπτικές αρχές, ανάπτυξη στρατηγικής και επιχειρηματικών μοντέλων, νομικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες, τεχνολογία πληροφορικής, ασφάλεια κυβερνοχώρου και διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού.

Τα μέλη φέρουν τις ατομικές τους γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία τους στις συζητήσεις για τις μεγάλες προκλήσεις που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Η συμμετοχή εκτελεστικών Συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο ενισχύει την τραπεζική εμπειρία του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει ότι παρέχεται στο Διοικητικό Συμβούλιο άμεση, ακριβής και έγκυρη πληροφόρηση σχετικά με τα σημαντικά θέματα που αφορούν το Συγκρότημα.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

5.1.1 Ποικιλομορφία (συνέχεια)

Κατά τη διάρκεια του 2018 η Επιτροπή αναθεώρησε την Πολιτική Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία επιδιώκει να επιτύχει την παρουσία και των δύο φύλων μέχρι το 2020, με διορισμούς που βασίζονται στην αξιοκρατία στο πλαίσιο των απαιτούμενων δεξιοτήτων και εμπειριών. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θέσει ως στόχο να επιτύχει και να διατηρήσει 40% εκπροσώπηση γυναικών μέχρι το τέλος του 2020 και το σχέδιο δράσης που ετοιμάστηκε από τη Γραμματέα της Εταιρίας και εγκρίθηκε από την Επιτροπή καταγράφει τα κύρια ενδιάμεσα βήματα που θα οδηγήσουν στην επίτευξη του στόχου. Με το διορισμό της κα Μαρίας Φιλίππου στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 23 Ιουλίου 2018 και της κας Πόλας Χατζησωτηρίου στις 13 Αυγούστου 2018, επιτεύχθηκε ποικιλομορφία 33,3%.

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

5.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Η Επιτροπή στις 31 Δεκεμβρίου 2018 αποτελείται από 4 ανεξάρτητα Μη-εκτελεστικά μέλη. Κατά τη διάρκεια του 2018 της Επιτροπής προέδρευε ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος και η σύνθεσή της ήταν σύμφωνη με τις απαιτήσεις του Κώδικα ΧΑΚ, του Κώδικα ΗΒ και της Οδηγίας Διακυβέρνησης της ΚΤΚ. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής διαθέτει κατάλληλη γνώση και εμπειρίες σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού και αμοιβών. Οι διαφορετικές εμπειρίες και γνώσεις των μελών της Επιτροπής παρέχουν ισορροπημένη και ανεξάρτητη άποψη σε θέματα αμοιβών.

Η κα Μαρία Φιλίππου διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή στις 23 Ιουλίου 2018. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής παραιτήθηκε στις 21 Ιανουαρίου 2019 και αντικαταστάθηκε από τον Δρ Michael Heger ο οποίος ήταν μέλος της Επιτροπής από τον διορισμό του στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 9 Ιουνίου 2016.

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του κάθε μέλους καταγράφονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Η Επιτροπή συνεδρίασε 10 φορές κατά το 2018. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής καθώς και η συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις παρουσιάζονται πιο κάτω. Ο CEO Συγκροτήματος και ο Διευθυντής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού προσκαλούνται να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις ανάλογα με την περίπτωση.

Συμμετοχή μελών κατά το 2018:

Συναντήσεις* ΕΑΔΑ κατά το 2018:

Μιχάλης Σπανός (Πρόεδρος)	9/10
Michael Heger	10/10
Anat Bar-Gera	10/10
Μαρία Φιλίππου (διορίστηκε στις 23 Ιουλίου 2018)	5/5

* Ο αριθμός των συνεδριάσεων της Επιτροπής της ΒOC PCL κατά το 2018 ήταν 10. Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε αυτές τις συνεδριάσεις παρουσιάζεται τη σελίδα 339.

Οι κύριες ευθύνες της ΕΑΔΑ καθορίζονται στους όρους εντολής της, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (www.bankofcyprus.com), αναθεωρούνται ετησίως και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι:

- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το ανθρώπινο κεφάλαιο στο σωστό μέγεθος και με το κατάλληλο συνδυασμό δεξιοτήτων απαραίτητο για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων. Είναι επιτακτική ανάγκη το Συγκρότημα να εργοδοτεί τους κατάλληλους ανθρώπινους πόρους που προσανατολίζονται προς το μέλλον και θα προωθήσουν τον ψηφιακό μετασχηματισμό και τη συνεχή καινοτομία,
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το οργανωτικό κεφάλαιο για να είναι σε θέση να επιτυγχάνει συνεχή βελτίωση και να προκαλεί τη σωστή συμπεριφορά που θα οδηγεί στο επιθυμητό αποτέλεσμα,
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το πληροφορικό κεφάλαιο και την απαραίτητη τεχνολογία για διευκόλυνση της βελτίωσης των διαδικασιών και τη δημιουργία συγκριτικού πλεονεκτήματος στην αγορά,
- Να προτείνει επαρκή αμοιβή απαραίτητη για την προσέλκυση και διατήρηση επαγγελματιών υψηλής αξίας. Ως εκ τούτου, η αμοιβή θα πρέπει να είναι ικανοποιητική σε σύγκριση με τις αντίστοιχες εταιρίες του ανταγωνισμού,
- Να θέτει τις πρωταρχικές αρχές και παραμέτρους των πολιτικών των αμοιβών και παροχών σε όλο το Συγκρότημα και να ασκεί εποπτεία για τέτοια θέματα,
- Να εξετάζει τις αμοιβές των εκτελεστικών Συμβούλων του Συγκροτήματος, και άλλων ανώτερων διευθυντικών στελεχών και την πολιτική αμοιβών του προσωπικού, λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για πολιτικές και πρακτικές αμοιβών, την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ καθώς και τον Κώδικα ΧΑΚ.

Η ΕΑΔΑ εποπτεύει τις πρωτοβουλίες του ΑΔ που ενθαρρύνουν τη δέσμευση των εργαζομένων, όπως η εφαρμογή ενός προγράμματος ολιστικής εσωτερικής επικοινωνίας, η εφαρμογή ενός προγράμματος φροντίδας/ευημερίας των εργαζομένων και η εφαρμογή της δίκαιης και διαφανούς αναγνώρισης πρωτοβουλιών σε όλο το Συγκρότημα.

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την περιοδική αναθεώρηση της Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος η οποία προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής, έχει την τελική ευθύνη για την εποπτεία της εφαρμογής της Πολιτικής Αμοιβών του Συγκροτήματος.

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

Στη διαμόρφωση της Πολιτικής Αμοιβών που εφαρμόζει το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη τις πρόνοιες που περιλαμβάνονται στον Κώδικα ΧΑΚ, την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Αύγουστο 2014 και ενσωμάτωσε τις απαιτήσεις για τις Πολιτικές Αμοιβών που περιλαμβάνονται στην Ευρωπαϊκή Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD IV), τις κατευθυντήριες γραμμές για τις συνετές πολιτικές αμοιβών της EAT που εκδόθηκαν το Δεκέμβριο 2015, καθώς και υφιστάμενους κανονιστικούς περιορισμούς σχετικούς με τον τραπεζικό τομέα.

Η αμοιβή των Μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων καθορίζεται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ούτε ο Πρόεδρος ούτε οποιοσδήποτε Διοικητικός Σύμβουλος συμμετέχει σε αποφάσεις που σχετίζονται με τη δική του προσωπική αμοιβή.

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

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Θέματα που εξετάστηκαν και ενέργειες που λήφθηκαν από την ΕΑΔΑ κατά τη διάρκεια του 2018

Ετήσια αξιολόγηση αμοιβών	<ul style="list-style-type: none"> Ετήσια αναθεώρηση και έγκριση της Πολιτικής Αμοιβών. Η απόδοση και η αμοιβή των ανώτερων διευθυντικών στελεχών.
Γνωστοποιήσεις και Διακυβέρνηση	<ul style="list-style-type: none"> Ανασκόπηση της Έκθεσης Πολιτικής Αμοιβών στην Ετήσια Έκθεση. Αναθεώρηση των όρων εντολής της Επιτροπής. Αυτό-αξιολόγηση Επιτροπής. Αναθεώρηση της Πολιτικής Εξωτερικών Προσλήψεων. Αναθεώρηση του πακέτου αμοιβών του CEO Συγκροτήματος. Ενημέρωση αναφορικά με την Πολιτική Εξόδου. Αναθεώρηση της Πολιτικής Εσωτερικών Μετακινήσεων. Ενημέρωση αναφορικά με τη πειθαρχική διαδικασία, αποχωρήσεις, άδεια φροντίδας και οικονομική βοήθεια.
Επιθεώρηση Ανθρώπινου Δυναμικού	<ul style="list-style-type: none"> Ανασκόπηση του ετήσιου πλάνου εκπαίδευσης του προσωπικού. Στενή παρακολούθηση της προόδου των διαπραγματεύσεων με τη συντεχνία των υπαλλήλων και της διαδικασίας διαμεσολάβησης του Υπουργείου Εργασίας αναφορικά με την ανανέωση της συλλογικής σύμβασης 2018 και εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την έγκριση της ανανέωσης της Συλλογικής Σύμβασης 2018. Ανασκόπηση των αποτελεσμάτων της Έρευνας Απόψεων Προσωπικού 2018 και των σχεδίων δράσης. Ενημέρωση σχετικά με τα αποτελέσματα της μίνι Έρευνας για το πρόγραμμα εκμοντερνισμού Ανασκόπηση της Έρευνας Διευθυντικών Πρακτικών 2017. Ανασκόπηση των στατιστικών Αξιολόγησης Απόδοσης. Παρακολούθηση του αριθμού προσωπικού της ΒΟC PCL και της εξέλιξης του κόστους μισθοδοσίας. Ανασκόπηση των Εκθέσεων Εσωτερικής Επικοινωνίας και του Ετήσιου Πλάνου Επικοινωνίας Ενημέρωση αναφορικά με το Σχέδιο Αναγνώρισης Προσωπικού 2018. Ενημέρωση σχετικά με τα αποτελέσματα του Σχεδίου Επιχειρησιακής Συνέχειας (BCP). Ενημέρωση σχετικά με το έργο της ομάδας εργασίας για την αλλαγή.

Οι προτεραιότητες της ΕΑΔΑ το 2018 ήταν το σχέδιο δράσης της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού να προωθήσει την δέσμευση του προσωπικού και να ενθαρρύνει την αμφίδρομη ανοιχτή επικοινωνία. Τέλος η Επιτροπή κρατήθηκε ενήμερη αναφορικά με τις συζητήσεις για την ανανέωση της Συλλογικής Σύμβασης και άλλων θεμάτων με τη συντεχνία των υπαλλήλων.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής έδινε αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν πλήρως ενήμεροι για τις εργασίες της Επιτροπής.

Πληροφορίες σχετικά με το ρόλο της Επιτροπής παρουσιάζονται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, στη σελίδα 364 της παρούσας έκθεσης.

5.3 Επιτροπή Ελέγχου

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018, η ΕΕ αποτελείτο από τέσσερεις ανεξάρτητους Μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι η Επιτροπή Ελέγχου στο σύνολο της έχει το κατάλληλο μείγμα δεξιοτήτων και την ανάλογη εμπειρία σε χρηματοοικονομικά / τραπεζικά θέματα. Το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει επίσης ότι ο Ιωάννης Ζωγραφάκης και η Πόλα Χατζησωτηρίου μπορούν να θεωρηθούν ότι έχουν πρόσφατη και σχετική χρηματοοικονομική εμπειρία για τους σκοπούς του Κώδικα ΗΒ και μπορεί να θεωρηθεί ως οικονομικός εμπειρογνώμονας της Επιτροπής Ελέγχου.

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του του κάθε μέλους αναφέρονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Η Επιτροπή συνήλθε 13 φορές κατά τη διάρκεια του 2018. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής καθώς και η συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις παρουσιάζονται πιο κάτω. Ο κ. Arne Berggren είναι Πρόεδρος της ΕΔΚ ενώ ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης και η κα Πόλα Χατζησωτηρίου είναι επίσης μέλη της ΕΔΚ. Επίσης ο κ. Michael Heger είναι μέλος της ΕΑΔΑ. Τέτοιες διασταυρούμενες συμμετοχές διευκολύνουν την αποτελεσματική διακυβέρνηση σε όλα τα ζητήματα οικονομίας και κινδύνου. Οι ημερήσιες διατάξεις μπορούν να ευθυγραμμίζονται και η αλληλεπικάλυψη των ευθυνών μπορεί να αποφεύγεται.

Συμμετοχή μελών κατά το 2018:

Συναντήσεις* Επιτροπής Ελέγχου κατά το 2018

Ιωάννης Ζωγραφάκης (Πρόεδρος)	13/13
Arne Berggren	13/13
Michael Heger	13/13
Πόλα Χατζησωτηρίου (διορίστηκε στις 13 Αυγούστου 2018)	5/5

* Ο αριθμός των συνεδριάσεων της επιτροπής σε επίπεδο BOC PCL κατά το 2018 ήταν 13. Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε αυτές τις συνεδριάσεις παρουσιάζεται τη σελίδα 339.

Οι κύριες ευθύνες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στους όρους εντολής της, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (www.bankofcyprus.com) και αναθεωρούνται ετησίως και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο ρόλος της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, είναι:

- Να αναθεωρεί και να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος,
- Να αξιολογεί την ακεραιότητα των οικονομικών καταστάσεων και σχετικών ανακοινώσεων του Συγκροτήματος,
- Να συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο στο διορισμό των εξωτερικών ελεγκτών και να έχει την ευθύνη εποπτείας και αμοιβής των εξωτερικών ελεγκτών, συμπεριλαμβανομένης και της αξιολόγησης της ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητάς τους,
- Να θεωρεί τις οικονομικές και λογιστικές πολιτικές και πρακτικές της Εταιρίας και του Συγκροτήματος,
- Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών ανώνυμης / εμπιστευτικής αναφοράς του Συγκροτήματος,
- Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας για την παρεμπόδιση του ξηπλύματος παράνομου χρήματος του Συγκροτήματος καθώς και άλλων πτυχών της κανονιστικής / ηθικής συμμόρφωσης συμμόρφωσης,
- Να στηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων του βάσει των σχετικών κανόνων εισαγωγής στο χρηματιστήριο και άλλων ισχύοντων νόμων και κανονισμών,
- Να παρακολουθεί και αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος και των δραστηριοτήτων της,

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

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

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Η Επιτροπή εξέτασε τα ακόλουθα βασικά σημαντικά λογιστικά και άλλα θέματα που αφορούν στην εξέταση των οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018. Για την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων, η Επιτροπή εξέτασε την καταλληλότητα των αποφάσεων και των εκτιμήσεων της διοίκησης και, ανάλογα με την περίπτωση, συζήτησε τις αποφάσεις και εκτιμήσεις αυτές με τους εξωτερικούς ελεγκτές:

Εσωτερικοί Έλεγχοι και Διαχείριση Κινδύνου	<ul style="list-style-type: none"> • Ετήσια θεώρηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος, • Θεώρηση της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Συμμόρφωσης Οικονομικού Εγκλήματος Συγκροτήματος, της Έκθεσης Διαχείρισης του Κινδύνου Οικονομικού Εγκλήματος και της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης, • Θεώρηση των τριμηνιαίων εκθέσεων του Τμήματος Συμμόρφωσης Οικονομικού Εγκλήματος Συγκροτήματος και του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης, • Τριμηνιαία ενημέρωση σχετικά με την παρακολούθηση των εκκρεμούντων ευρημάτων λειτουργικού κινδύνου, • Θεώρηση των εκθέσεων με την εκάστοτε κατάσταση αναφορικά με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων, • Θεώρηση της Ετήσιας Έκθεσης Αξιολόγησης Ασφάλειας Πληροφοριών.
Εξωτερικές Εκθέσεις	<ul style="list-style-type: none"> • Θεώρηση και εισήγηση για έγκριση των ετήσιων και ενδιάμεσων εκθέσεων. • Θεώρηση και έγκριση των τριμηνιαίων Οικονομικών Αποτελεσμάτων. • Θεώρηση και έγκριση των υφιστάμενων λογιστικών πολιτικών Συγκροτήματος. • Έγκριση των νέων και σημαντικών αλλαγών σε υφιστάμενες πολιτικές. • Έγκριση της αξιολόγησης για σκοπούς κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.
Εσωτερικοί Ελεγκτές	<ul style="list-style-type: none"> • Θεώρηση του τριετούς πλάνου ελέγχου του Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος. • Έγκριση των αναθεωρημένων πολιτικών και διαδικασιών/όρων εντολής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος. • Θεώρηση της ανεξαρτησίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος. • Ενημέρωση σχετικά με το Πρόγραμμα Διασφάλισης και Βελτίωσης της Ποιότητας. • Αξιολόγηση του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος. • Θεώρηση της αυτο-αξιολόγησης της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος αναφορικά με τη συμμόρφωση με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου και τον Κώδικα Δεοντολογίας. • Θεώρηση της άποψης ελέγχου στην Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος. • Έγκριση του προϋπολογισμού του Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος. • Θεώρηση των τριμηνιαίων εκθέσεων δραστηριότητας του Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος. • Ενημέρωση για τα παράπονα που λήφθηκαν μέσω της γραμμής εμπιστευτικής / ανώνυμης αναφοράς.
Εξωτερικοί Ελεγκτές	<ul style="list-style-type: none"> • Συζήτηση των αποτελεσμάτων του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων. • Αξιολόγηση της ανεξαρτησίας των εξωτερικών ελεγκτών. • Ενημέρωση για τους εσωτερικούς και εξωτερικούς μηχανισμούς που στηρίζουν την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας των εξωτερικών ελεγκτών. • Έγκριση της αμοιβής για τις υπηρεσίες του ελέγχου, της φορολογικής συμμόρφωσης και άλλων διαβεβαιώσεων για το έτος. • Έγκριση των επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που ανατέθηκαν στους εξωτερικούς ελεγκτές. • Ενημέρωση για το Εξωτερικό Πλάνο Ελέγχου για το 2018.
Διακυβέρνηση	<ul style="list-style-type: none"> • Θεώρηση των αναθεωρημένων όρων εντολής της Επιτροπής Ελέγχου. • Έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης. • Έγκριση της Δήλωσης Συμμόρφωσης των Διοικητικών Συμβούλων. • Αυτο-αξιολόγηση της Επιτροπής Ελέγχου.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Συμμόρφωση	<ul style="list-style-type: none"> • Θεώρηση και έγκριση του Σχεδίου Δράσης του Τμήματος Συμμόρφωσης Οικονομικού Εγκλήματος και του Σχεδίου Δράσης του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης. • Θεώρηση και έγκριση της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου για Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος, της Πολιτικής έναντι στο Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος, της Πολιτικής Αποδοχής Πελατών και της Πολιτικής Κυρώσεων. • Εξέταση σημαντικών θεμάτων κανονιστικής και ηθικής συμμόρφωσης και των εκθέσεων της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος. • Θεώρηση και έγκριση των διαφόρων πολιτικών κανονιστικής και ηθικής συμμόρφωσης. • Ενημέρωση για σημαντικές επερχόμενες κανονιστικές εξελίξεις. • Αξιολόγηση του Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος • Θεώρηση της λειτουργίας συμμόρφωσης αναφορικά με τα προσωπικά δεδομένα και τη συνολική λειτουργία του Λειτουργού για τα προσωπικά δεδομένα.
------------	---

Προς στήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου για παρακολούθηση της ακεραιότητας των οικονομικών καταστάσεων, η Επιτροπή Ελέγχου έχει αξιολογήσει την ετήσια έκθεση και έλεγξε την καταλληλότητα και την πληρότητα των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων και των σχετικών ανακοινώσεων προς τους μετόχους της Εταιρείας και των επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με την οικονομική επίδοση του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων των σημαντικών οικονομικών αναφορών και εκτιμήσεων που έγιναν από το Συγκρότημα.

Η Επιτροπή έχει συμβουλευτεί το Διοικητικό Συμβούλιο ότι η Ετήσια Οικονομική Έκθεση και λογαριασμοί του Συγκροτήματος είναι δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή και παρέχει τις απαραίτητες πληροφορίες στους μετόχους για την αξιολόγηση της θέσης και της απόδοσης του Συγκροτήματος, το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική. Η Επιτροπή έχει θεωρήσει για γνωστοποίηση όλα τα ουσιώδη ζητήματα που έχουν απασχολήσει τη διοίκηση και τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος κατά τη διάρκεια του έτους.

Η Επιτροπή έχει μεταξύ άλλων, μελετήσει τα ακόλουθα σημαντικά θέματα κατά τη θεώρηση των οικονομικών καταστάσεων για το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018. Προς αντιμετώπιση αυτών των θεμάτων, η Επιτροπή έχει συζητήσει σημαντικούς τομείς λογιστικών εκτιμήσεων μαζί με τους εξωτερικούς ελεγκτές Ernst & Young Chartered Accountants. Συγκεκριμένοι τομείς συζήτησης ήταν οι διαπιστώσεις / παρατηρήσεις τους αναφορικά με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, προβλέψεων και απομειώσεων δανείων, την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, την ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογίας και επιδικίες και απαιτήσεις. Η ΕΕ έχει επίσης θεωρήσει τις εισηγήσεις της διοίκησης αναφορικά με τις προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων καθώς και άλλες ζημιές και έξοδα απομείωσης, όπως αυτά απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος.

- Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις
Η ΕΕ μελέτησε τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και επιβαρύνσεις, συζητώντας με τη διοίκηση τη βάση υπολογισμού και τους λόγους για σημαντικές αλλαγές. Κρίσεις και εκτιμήσεις που συζητήθηκαν ήταν η απομείωση δανείων και απαιτήσεων, η αναγνώριση εσόδων από τόκους, καθώς και οι γνωστοποιήσεις σχετικά με τις προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για επιδικίες και κανονιστικές απαιτήσεις.
- Ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογίας
Η Επιτροπή συζήτησε την έκταση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που θα πρέπει να αναγνωριστούν και συγκεκριμένα τις προβλέψεις της διοίκησης για μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι ζημιές αυτές μπορεί να απορροφηθούν στο μέλλον. Απαιτείται κρίση για να καθοριστεί το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορεί να αναγνωριστούν, με βάση το πιθανό χρονοδιάγραμμα και το επίπεδο φορολογητέων κερδών στο μέλλον, μαζί με μελλοντικές στρατηγικές φορολογικού σχεδιασμού.
- Συνεχιζόμενη δραστηριότητα
Επιπλέον η Επιτροπή μελέτησε την αξιολόγηση της διοίκησης για την καταλληλότητα της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Οι εκτιμήσεις που αξιολογήθηκαν από την Επιτροπή καθορίζονται στη Σημείωση 3 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

- **Επιδικίες και απαιτήσεις**
Η ΕΕ μελέτησε τα αποτελέσματα / ευρήματα της εργασίας που διεξήχθη από εξωτερικούς συμβούλους σχετικά με παράπονα και δικαστικές υποθέσεις προκειμένου να εκτιμηθεί η επάρκεια του κεφαλαίου της Τράπεζας που κρατείται έναντι του νομικού κινδύνου.

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

Η Επιτροπή έλαβε τακτικές αναφορές από τη Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης, το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος, καθώς και του Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου.

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

Άλλες ευθύνες

Η ΕΕ και η ΕΔΚ συνεργάζονται στενά και σε κοινές τους συνεδριάσεις αξιολογούν την καταλληλότητα και πληρότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η ΕΕ έχει κυρίως την ευθύνη να ελέγχει τον τρόπο και το πλαίσιο στο οποίο η διοίκηση διασφαλίζει και παρακολουθεί την επάρκεια της φύσης, της έκτασης και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων οικονομικής πληροφόρησης, διατηρώντας έτσι ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

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

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής συνεχίζει να διαδραματίζει το ρόλο του Whistleblower Champion και έχει συγκεκριμένη ευθύνη για την ακεραιότητα, ανεξαρτησία και αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών του Συγκροτήματος για την εμπιστευτική / ανώνυμη αναφορά, συμπεριλαμβανομένων και των διαδικασιών για την προστασία των εργαζομένων που εγείρουν ανησυχίες από τυχόν δυσμενή μεταχείριση. Έχει επίσης οριστεί ως το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου υπεύθυνο για την εφαρμογή του Νόμου περί Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και των σχετικών Οδηγιών.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής έδινε αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν πλήρως ενήμεροι για τις εργασίες της Επιτροπής.

Η απόδοση της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του 2018 αξιολογήθηκε στο πλαίσιο μιας εσωτερικής αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας των επιτροπών. Το συμπέρασμα ήταν ότι η Επιτροπή θεωρείται ότι λειτουργεί αποτελεσματικά και ότι το Διοικητικό Συμβούλιο παίρνει διαβεβαίωση από την ποιότητα των εργασιών της Επιτροπής.

5.3.1 Ανεξαρτησία Εσωτερικού Ελέγχου

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

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

5.3.1 Ανεξαρτησία Εσωτερικού Ελέγχου (συνέχεια)

Οι δραστηριότητες της Επιτροπής περιελάμβαναν την θεώρηση των εκθέσεων που υποβλήθηκαν από τις Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης Συγκροτήματος. Η Επιτροπή βεβαιώθηκε ότι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Συγκροτήματος ήταν αποτελεσματική και διέθετε επαρκείς πόρους, μέσω τακτικών συνεδριάσεων και εκθέσεων που υποβλήθηκαν από το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος σε θέματα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικότητας και της επάρκειας πόρων. Η Επιτροπή έλαβε εκθέσεις κατά τη διάρκεια του 2018 αναφορικά με τις δραστηριότητες της υπηρεσίας του εσωτερικού ελέγχου και θεώρησε τις προγραμματισμένες δραστηριότητές της για το επόμενο έτος.

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

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

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

5.3.2 Διευθετήσεις σχετικές με τους εξωτερικούς ελεγκτές

Η ΕΕ είναι υπεύθυνη για την εποπτεία όλων των θεμάτων αναφορικά με τη σχέση μεταξύ του Συγκροτήματος και των νόμιμων ελεγκτών του, συμπεριλαμβανομένου του πλάνου εξωτερικού ελέγχου, των όρων απασχόλησης, των ελεγκτικών και των μη-ελεγκτικών τελών, των ενδιάμεσων ευρημάτων και των εκθέσεων ελέγχου. Η ΕΕ συνεδριάζει επίσης εξαμηνιαίως με τους ελεγκτές χωρίς τη παρουσία της διοίκησης.

Το Συγκρότημα έχει δεσμευτεί στη διασφάλιση της ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας των εξωτερικών ελεγκτών και σε ετήσια βάση η ΕΕ αξιολογεί επίσημα την αποτελεσματικότητα, την ανεξαρτησία και την απόδοση των εξωτερικών ελεγκτών. Αυτή η διαδικασία υποστηρίζεται από προσαρμοσμένα ερωτηματολόγια που συμπληρώνονται από τα μέλη της ΕΕ και από το κατάλληλο ανώτερο διευθυντικό προσωπικό. Οι απαντήσεις που λαμβάνονται, συγκεντρώνονται και παρουσιάζονται στην ΕΕ για συζήτηση.

Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών και η αποτελεσματικότητά του εξωτερικού ελέγχου, διασφαλίζονται μέσω παρακολούθησης της σχέσης τους με το Συγκρότημα από την ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης της ισορροπίας μεταξύ ελεγκτικών και επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών. Ως επιπρόσθετο έλεγχο της ανεξαρτησίας, η ΕΕ ανέπτυξε και εφάρμοσε τη Πολιτική Συγκροτήματος για την παροχή επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών από τους νόμιμους ελεγκτές του Συγκροτήματος σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Οδηγία και το σχετικό κανονισμό. Η πολιτική του Συγκροτήματος διασφαλίζει, μεταξύ άλλων, ότι δεν τίθεται σε κίνδυνο η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία των ελεγκτών. Σύμφωνα με αυτήν την πολιτική, ένας βασικός διαδικαστικός έλεγχος απαιτεί να εγκριθεί εκ των προτέρων από την ΕΕ κάθε εμπλοκή των εξωτερικών ελεγκτών σε προσφορά υπηρεσιών. Η ΕΕ παρακολουθεί τη συμμόρφωση με την πολιτική Συγκροτήματος και λαμβάνει αναφορές σχετικά με την απόδοση αυτών των υπηρεσιών.

Οι εξωτερικοί ελεγκτές παρέχουν γραπτή διαβεβαίωση της αντικειμενικότητας και της ανεξαρτησίας τους στο Συγκρότημα. Επιπλέον, οι εξωτερικοί ελεγκτές δεν παρέχουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στο Συγκρότημα. Η ΕΕ εξετάζει σε ετήσια βάση λεπτομερή ανάλυση των ελεγκτικών και μη ελεγκτικών τελών σχετικά με τις εργασίες που πραγματοποιήθηκαν από τους εξωτερικούς ελεγκτές, για να επιβεβαιώσει την ανεξαρτησία τους και παραπέμψει την ανάλυση αυτή στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι πληροφορίες για τα τέλη που έχουν καταβληθεί για ελεγκτικές και μη-ελεγκτικές υπηρεσίες, καθώς και λεπτομέρειες για τις μη-ελεγκτικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους, παρατίθενται στη Σημείωση 16 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

5.3.2 Διευθετήσεις σχετικές με τον εξωτερικό ελεγκτή (συνέχεια)

Η Ευρωπαϊκή Οδηγία που ενσωματώθηκε στην εθνική νομοθεσία τον Μάιο 2017 στην Κύπρο και τον Ιούνιο 2016 στην Ιρλανδία αναφορικά με τους εξωτερικούς ελεγκτές προνοεί υποχρεωτική εναλλαξιμότητα των ελεγκτών, επιπρόσθετες απαγορεύσεις αναφορικά με την παροχή μη-ελεγκτικών υπηρεσιών, επιπλέον απαιτήσεις αναφορικά με την εποπτεία της επιτροπής ελέγχου για την αποτελεσματικότητα του ελέγχου και καινούργιες απαιτήσεις αναφορικά με τις εκθέσεις των ελεγκτών. Μετά από μια διαφανή και ανταγωνιστική διαδικασία υποβολής προσφορών, συμπεριλαμβανομένων παρουσιάσεων από όλες τις υποψήφιες εταιρίες και υζητήσεων με τη διοίκηση, η ΕΕ εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό του ελεγκτικού γραφείου της PricewaterhouseCoopers («PwC») για τις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2019 και παρακολούθησε τη διαδικασία επιβεβαίωσης της ανεξαρτησίας των νέων νόμιμων ελεγκτών.

5.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

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

Η Επιτροπή στις 31 Δεκεμβρίου 2018 αποτελείτο από τέσσερεις Μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους οι περισσότεροι εκ των οποίων ήταν ανεξάρτητοι. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι η Επιτροπή στο σύνολο της έχει τη κατάλληλη γνώση, δεξιότητες και εμπειρία για να αντιλαμβάνεται πλήρως και να παρακολουθεί τη στρατηγική κινδύνου και την διάθεση κινδύνου του Συγκροτήματος.

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του του κάθε μέλους αναφέρονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Κατά τη διάρκεια του 2018, η Επιτροπή πραγματοποίησε 16 συνεδριάσεις. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής καθώς και η συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις παρουσιάζονται πιο κάτω.

Συμμετοχή μελών κατά το 2018:

Συναντήσεις* Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά το 2018

Arne Berggren (Πρόεδρος)	16/16
Maksim Goldman	16/16
Ιωάννης Ζωγραφάκης	15/16
Πόλα Χατζησωτηρίου (διορίστηκε στις 13 Αυγούστου 2018)	7/7

* Ο αριθμός των συνεδριάσεων της επιτροπής σε επίπεδο BOC PCL κατά το 2018 ήταν 17. Η συμμετοχή σε αυτές τις συναντήσεις βρίσκεται στη σελίδα 339.

Για να διασφαλιστεί ο συντονισμός με το έργο της ΕΕ, ο κος Ζωγραφάκης είναι Πρόεδρος της ΕΕ, ενώ οι κκ. Berggren και Χατζησωτηρίου είναι μέλη της ΕΕ. Ο κ. Maksim Goldman είναι επίσης μέλος της ΕΔΕΔ. Τέτοιες διασταυρούμενες συμμετοχές διευκολύνουν την αποτελεσματική διακυβέρνηση σε όλα τα ζητήματα χρηματοδότησης και κινδύνου. Οι ημερήσιες διατάξεις μπορούν να ευθυγραμμίζονται και η αλληλεπικάλυψη των ευθυνών μπορεί να αποφεύγεται.

Ο κύριος σκοπός της Επιτροπής είναι να εξετάζει, εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, το συνολικό προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης της απόδοσης σε σχέση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου για όλους τους τύπους των κινδύνων και να διασφαλίζει ότι τόσο το προφίλ κινδύνου όσο και η Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου παραμένουν κατάλληλα. Πιο συγκεκριμένα:

- Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για την συνολική διάθεση κινδύνου του Συγκροτήματος και την ευθυγράμμιση με τη στρατηγική του.
- Παρακολουθεί την αποδοτικότητα της διαχείρισης κινδύνου του Συγκροτήματος και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου εκτός της οικονομικής πληροφόρησης και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου συμμόρφωσης.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου (συνέχεια)

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

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

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

Λεπτομερείς πληροφορίες για τη διαχείριση κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρονται στις Σημειώσεις 46 μέχρι 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Κινδύνων και Διαχείρισης Κεφαλαίων στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2018.

Βασικοί τομείς εστίασης για την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους ήταν να θέσει στρατηγικές και να διασφαλίσει τη συμμόρφωση αναφορικά με τη διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων δανείων, να αναθεωρήσει πολιτικές κινδύνου όπου απαιτείται για συμμόρφωση με το μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό περιβάλλον και καλύτερη στήριξη των επιχειρηματικών αναγκών. Η Επιτροπή αναθεώρησε και αμφισβήτησε την προσέγγιση και τις αξιώσεις της ΕΔΑΚΕ και της ΕΔΑΕΡ. Ζητήθηκε μια πιο λεπτομερής προσέγγιση του Νομικού Κινδύνου από την άποψη της ΕΔΑΚΕ η οποία και αναθεωρήθηκε από την Επιτροπή.

Η Επιτροπή αναγνώρισε τις τρέχουσες και τις πιθανές επιπτώσεις των βασικών ζητημάτων και θεμάτων που έχουν πραγματικό ή δυνητικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος και προχώρησε σε ενδεδειγμένες συζητήσεις, προκειμένου να κατανοήσει καλύτερα και να παρέχει καθοδήγηση στη διοίκηση. Ενδεδειγμένες συζητήσεις επικεντρώθηκαν στη μετάβαση του χαρτοφυλακίου δανείων από μη-εξυπηρετούμενο σε εξυπηρετούμενο καθεστώς, καθώς και στην αξιολόγηση της ωριμότητας του ελέγχου ασφάλειας πληροφοριών. Περαιτέρω, η Επιτροπή συζήτησε και ενέκρινε ή συνέστησε προς έγκριση μεγάλο αριθμό αναδιαρθρώσεων και συμβατικών ή εξωσυμβατικών διαγραφών.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου (συνέχεια)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συζήτησε και ενέκρινε το ημερολόγιο της Επιτροπής για το 2018 και ανέλαβε τις ακόλουθες βασικές δραστηριότητες:

<p>Στρατηγική και Διαχείριση Κινδύνου</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Εισήγηση για έγκριση της Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου και έγκριση του Πλαισίου και της Πολιτικής Κινδύνου Συγκροτήματος. • Θεώρηση των κύριων και αναδυομένων κινδύνων. • Έγκριση ορίων αναφορικά με κινδύνους. • Εξέταση της ευθυγράμμισης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου με τη στρατηγική του Συγκροτήματος. • Εξέταση των μηνιαίων εκθέσεων από το Διευθυντή Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος περιλαμβανομένου και ενός χάρτη κινδύνων. • Εξέταση Ναυτιλιακών Δανείων. • Στρατηγική Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων για τα έτη 2018-2020. • Στρατηγική κοινοπρακτικών δανείων προς διευκόλυνση της διασποράς κινδύνου.
<p>Λειτουργικός Κίνδυνος</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Έγκριση του πλαισίου λειτουργικού κινδύνου. • Εξέταση του κινδύνου τεχνολογίας και εγκλήματος στον κυβερνοχώρο καθώς και των μοντέλων κινδύνων. • Εξέταση της η επιχειρησιακής συνέχειας, της ασφάλειας πληροφοριών, της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο κλπ.
<p>Πιστωτικός Κίνδυνος</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Εξέταση της ποιότητας του ενεργητικού του Συγκροτήματος κατά την επανεξέταση της αξιολόγησης της απομείωσης των προβλέψεων. • Έγκριση της στρατηγικής των μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων και του λειτουργικού σχεδίου δράσης. • Εισήγηση για έγκριση της Πολιτικής Πιστωτικού Κινδύνου Συγκροτήματος. • Εξέταση της Πολιτικής Κινδύνου Χώρας Συγκροτήματος και των ορίων. • Έγκριση/εισήγηση για έγκριση ενός μεγάλου αριθμού αναδιαρθρώσεων και συμβατικών ή μη-συμβατικών διαγραφών.
<p>Κίνδυνος Αγοράς / Ρευστότητας</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Εισήγηση για έγκριση της Πολιτικής Κινδύνου Αγοράς Συγκροτήματος και εξέταση των ελέγχων αναφορικά με τον κίνδυνο διακριτικής ευχέρειας και της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. • Εισήγηση για έγκριση της Πολιτικής Χρηματοδότησης και Ρευστότητας Συγκροτήματος και διαχείριση της στρατηγικής συμπεριλαμβανομένων του Σχεδίου Χρηματοδότησης Έκτακτης Ανάγκης και της Θέσης Ακραίας Ρευστότητας Συγκροτήματος. • Έγκριση της Δήλωσης Επάρκειας Ρευστότητας. • Παρακολούθηση των δραστηριοτήτων και των αποφάσεων της Επιτροπής Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) μέσω της εξέτασης των πρακτικών των συνεδριάσεων της.
<p>Άλλοι Κίνδυνοι</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Θεώρηση του Κινδύνου Φήμης. • Θεώρηση της επικοινωνίας κανονιστικών θεμάτων. • Θεώρηση άλλων σχετικών πολιτικών κινδύνου όπως η Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνων και η Πολιτική Απόκτησης και Διάθεσης Στοιχείων Ενεργητικού. • Έγκριση της Δήλωσης Κεφαλαιακής Επάρκειας. • Θεώρηση και έγκριση του Σχεδίου Ανάκαμψης.
<p>Διακυβέρνηση</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Θεώρηση των όρων εντολής της Επιτροπής. • Θεώρηση της αποδοτικότητας της Επιτροπής. • Αξιολόγηση του Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος και του Διευθυντή Ασφάλειας Πληροφοριών. • Θεώρηση των εκθέσεων των σημαντικών θυγατρικών εταιριών. • Ενημέρωση σχετικά με την Κανονιστική/Εποπτική Δραστηριότητα του Συγκροτήματος.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου (συνέχεια)

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής έδινε αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν πλήρως ενήμεροι για τις εργασίες της Επιτροπής.

6. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών

Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών ετοιμάστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από εισήγηση της ΕΑΔΑ, σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ. Παρουσιάζεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Συγκροτήματος για το έτος 2018, μετά την Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Πληροφορίες σχετικά με την αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2018 παρουσιάζονται στη Σημείωση 51 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, καθώς και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

7. Σχέσεις με τους Μετόχους

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

Το Συγκρότημα παρέχει στους μετόχους και στους πιθανούς επενδυτές πρόσφατη και κατάλληλη οικονομική πληροφόρηση, συμπεριλαμβανομένων της ετήσιας και ενδιάμεσης οικονομικής έκθεσης και αποτελεσμάτων, ανακοινώσεων και παρουσιάσεων μέσω της ιστοσελίδας του (www.bankofcyprus.com).

Η ενότητα για το Τμήμα Σχέσεων Επενδυτών στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος ενημερώνεται με όλες τις ανακοινώσεις στο LSE και στο ΧΑΚ μόλις αυτές δημοσιοποιούνται. Επίσης περιλαμβάνει στοιχεία επικοινωνίας με το Τμήμα Σχέσεων Επενδυτών.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι λαμβάνουν από τη διοίκηση ενημέρωση σχετική με σχέσεις επενδυτών σε όλες τις προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τέτοια ενημέρωση περιλαμβάνει τυπικά ενημερώσεις για την αγορά, για την τιμή της μετοχής και ανάλυση της αξίας της, ενημερώσεις σχετικά με εκθέσεις αναλυτών και ανάλυση μητρώου μετόχων.

Μία από τις ευθύνες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να βεβαιώνεται ότι οι απόψεις, τα θέματα και οι ανησυχίες των μετόχων επικοινωνούνται αποτελεσματικά στο Διοικητικό Συμβούλιο και να βεβαιώνεται ότι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατανοούν τις απόψεις των κύριων μετόχων. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος, κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης, είναι διαθέσιμος στους μετόχους σε περίπτωση που έχουν θέματα που δεν έχουν λυθεί διαμέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

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

Σύμφωνα με τον Ιρλανδικό περί Εταιρειών Νόμο 2014, ένας ή περισσότεροι μέτοχοι που κατέχουν τουλάχιστον 3% του εκδομένου κεφαλαίου της Εταιρίας, αντιπροσωπεύοντας τουλάχιστον 3% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου οι οποίοι έχουν δικαίωμα να ψηφίσουν στη Ετήσια Γενική Συνέλευση, έχουν το δικαίωμα: (α) να εγγράφουν θέματα προς συζήτηση στην ΕΓΣ υπό την προϋπόθεση ότι το θέμα συνοδεύεται από δηλωμένους λόγους που δικαιολογούν την συμπερίληψη του ή ένα σχέδιο ψηφίσματος για να εγκριθεί και (β) να καταθέτουν σχέδιο ψηφίσματος για ένα θέμα στην ημερήσια διάταξη της ΕΓΣ. Κάθε τέτοια αίτηση πρέπει να παραληφθεί από την Εταιρία το ενωρίτερο 42 ημέρες πριν τη σχετική συνέλευση.

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

7. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

Οι κύριοι μέτοχοι δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου από εκείνα των άλλων μετόχων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2018, οι κύριοι μέτοχοι της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company ήταν οι ακόλουθοι:

• Lamesa Holding S.A	9.27%
• European Bank for Reconstruction and Development	5.02%
• Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	4.81%
• TD Asset Management	4.01%
• Eaton Vance	3.82%
• Senvest Management LLC	3.67%
• Osome Investments Ltd	3.03%

Η ΕΓΣ πραγματοποιήθηκε στις 28 Αυγούστου 2018 στα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (ο οποίος είναι επίσης πρόεδρος της ΕΔΕΔ) και οι πρόεδροι της ΕΕ, της ΕΔΚ και της ΕΑΔΑ ήταν παρόντες για να ακούσουν τις απόψεις των μετόχων και να απαντήσουν σε ερωτήσεις. Όπως είναι η πρακτική, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολούθησαν την ΕΓΣ. Στην ΕΓΣ του 2018, ξεχωριστά ψηφίσματα προτάθηκαν για κάθε ουσιαστικά ξεχωριστό θέμα και η ψηφοφορία διεξήχθη με δημοσκόπηση. Τα αποτελέσματα της κάθε ΕΓΣ της Εταιρίας καθώς και λεπτομέρειες των ψήφων υπέρ και κατά κάθε ψηφίσματος είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com και κυκλοφορούν στο LSE και στο ΧΑΚ.

Η ΕΓΣ της Τράπεζας το 2019 έχει προγραμματιστεί για τις 14 Μαΐου 2019.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2018

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας») που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) (4^η (Τροποποιημένη) Έκδοση Απρίλιος 2014) και ειδικότερα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (η 'Επιτροπή') ετοιμάζει την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση (ΕΓΣ') των μετόχων ως μέρος ης Ετήσιας Έκθεσης του Συγκροτήματος. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2018 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Μαρτίου 2019.

Η επιδίωξη του Συγκροτήματος να προσελκύει, να αναπτύσσει, να παρακινεί και να διατηρεί υψηλής αξίας επαγγελματίες θεωρείται θεμελιώδης για την επίτευξη των στόχων και των επιδιώξεων του Συγκροτήματος και τη διασφάλιση ότι τα σωστά άτομα κατέχουν τους σωστούς ρόλους ενώ ταυτόχρονα διαχειρίζεται τη στρατηγική και τις πολιτικές αμοιβών του Συγκροτήματος ώστε να είναι ευθυγραμμισμένη με τους μετόχους του Συγκροτήματος.

2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο κύριος ρόλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) είναι να διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη προλαμβάνοντας προκλήσεις και ευκαιρίες.

Το Συγκρότημα στοχεύει στη συνεχή αναθεώρηση των πολιτικών και πρακτικών του για τις αμοιβές και όπου χρειάζεται τις τροποποιεί, με στόχο να βεβαιώνεται ότι είναι συνεπείς και προωθούν τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.

Κάθε χρόνο, η Επιτροπή προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο, την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών που αποτελεί μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Συγκροτήματος, η οποία υποβάλλεται στην ΕΓΣ των μετόχων. Η Επιτροπή επίσης εξετάζει τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται στη σημείωση αναφορικά με τις Ετήσιες Αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Σημείωση 51) των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος καθώς και την ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

2.1 Όροι Εντολής της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι:

- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το ανθρώπινο κεφάλαιο στο σωστό μέγεθος και με το κατάλληλο συνδυασμό δεξιοτήτων απαραίτητο για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων, του οποίου η αμοιβή θα βασίζεται στην ατομική επίδοση και τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος,
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το οργανωτικό κεφάλαιο για να είναι σε θέση να επιτύχαινε συνεχή βελτίωση και να προκαλεί τη σωστή συμπεριφορά που θα οδηγήσει στο επιθυμητό αποτέλεσμα,
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το πληροφορικό κεφάλαιο και την απαραίτητη τεχνολογία για διευκόλυνση της βελτίωσης των διαδικασιών και τη δημιουργία συγκριτικού πλεονεκτήματος στην αγορά,
- Να θέτει τις πρωταρχικές αρχές και παραμέτρους των πολιτικών των αμοιβών και παροχών σε όλο το Συγκρότημα και να ασκεί εποπτεία για τέτοια θέματα,
- Να εξετάζει τις αμοιβές των Εκτελεστικών Συμβούλων του Συγκροτήματος, και άλλων ανώτερων διευθυντικών στελεχών και την πολιτική αμοιβών του προσωπικού, λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) για πολιτικές και πρακτικές αμοιβών, την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ καθώς και τον Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ.

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

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

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2018 (συνέχεια)

2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

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

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

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

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

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

Ανώτερη Διεύθυνση και άλλα βασικά στελέχη

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

Η Επιτροπή επίσης επιθεωρεί τις αξιολογήσεις των διευθυντών διευθύνσεων του Συγκροτήματος (εκτός αυτές των επικεφαλής λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου). Οι αξιολογήσεις των ανώτερων διευθυντών και γενικών διευθυντών θυγατρικών εταιριών διενεργούνται από το CEO Συγκροτήματος.

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

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

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. 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 απόφαση, ή οποιαδήποτε άλλη αρχή, εξουσιοδοτεί μεταβλητή αμοιβή πρέπει να τη σχετίζει με την απόδοση.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2018 (συνέχεια)

3. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος (συνέχεια)

3.1 Αρχές του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

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

3.2 Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών

Στόχος των Κατευθυντήριων Γραμμών EAT είναι να εξασφαλίσουν ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών ενός ιδρύματος είναι συνεπείς και προωθούν συνετή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Το Συγκρότημα επιδιώκει να βεβαιώνεται ότι εφαρμόζει πολιτικές αμοιβών οι οποίες είναι σε συμμόρφωση με κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές, ενώ την ίδια ώρα λειτουργεί κάτω από νομικούς και κανονιστικούς περιορισμούς.

Σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Γραμμές EAT για την ταυτοποίηση των υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες θεωρούνται ότι έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα διατηρεί λίστα αυτών των υπαλλήλων οι οποίοι είναι γνωστοί ως Πρόσωπα που Αναλαμβάνουν Σημαντικό Κίνδυνο. Η λίστα εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο το Δεκέμβριο 2017 και ήταν εφαρμόσιμη κατά το 2018.

4. Αμοιβές

4.1 Αμοιβές των Μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Οι αμοιβές των Μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων δεν συνδέονται με την κερδοφορία του Συγκροτήματος. Οι αμοιβές είναι ανάλογες με τις ευθύνες και τον χρόνο που διαθέτουν για τις συνεδριάσεις και τη λήψη αποφάσεων για τη διακυβέρνηση του Συγκροτήματος καθώς και για τη συμμετοχή τους σε επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και τυχόν συμμετοχές σε διοικητικά συμβούλια θυγατρικών εταιριών του Συγκροτήματος. Η ΕΓΣ των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 28 Αυγούστου 2018 ενέκρινε το ίδιο επίπεδο αμοιβών για τα Μη-εκτελεστικά μέλη με εκείνο που εγκρίθηκε από την ΕΓΣ των μετόχων στις 29 Αυγούστου 2017, καθώς και αμοιβές για τα μέλη και την Πρόεδρο της Επιτροπής Τεχνολογίας που συστάθηκε τον Φεβρουάριο 2017.

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

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

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

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

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Έλεγχου (‘ΕΕ’) και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου (‘ΕΔΚ’) λαμβάνουν ετησίως €45.000, και κάθε μέλος €25.000. Ο Πρόεδρος της ΕΑΔΑ, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (‘ΕΔΕΔ’) και η Πρόεδρος της Επιτροπής Τεχνολογίας (‘ΕΤ’) λαμβάνουν ετησίως €30.000. Κάθε μέλος της ΕΑΔΑ, και ΕΤ λαμβάνει ετησίως €20.000, ενώ κάθε μέλος της ΕΔΕΔ λαμβάνει €15.000 ετησίως.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2018 (συνέχεια)

4. Αμοιβές (συνέχεια)

4.2 Αμοιβές και άλλα Ωφελήματα Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Η Επιτροπή θεωρεί και εγκρίνει τα πακέτα αμοιβής σε σχέση με την απόδοσή τους. Ο CEO του Συγκροτήματος και ο Αναπληρωτής CEO & COO εργαζονται στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (BOC PCL).

Συμβόλαια Εργοδότησης

Το συμβόλαιο του CEO του Συγκροτήματος, κ. John Patrick Hourican, έχει ανανεωθεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2020. Στις 3 Μαρτίου 2019, ο CEO του Συγκροτήματος γνωστοποίησε την απόφαση του να αποχωρήσει από το Συγκρότημα το Σεπτέμβριο 2019.

Δεν έχει καταβληθεί οποιαδήποτε μεταβλητή αμοιβή κατά τα έτη 2018 και 2017. Σύμφωνα με τις αποφάσεις της Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (SREP) του 2016 και του 2017, η μεταβλητή αμοιβή περιορίζεται στο 10% των ενοποιημένων καθαρών εσόδων.

Συμφωνίες Τερματισμού Υπηρεσιών

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

Οι όροι εργοδότησης του Δρ. Πατσαλίδη, Αναπληρωτή CEO & COO και εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, βασίζονται κυρίως στις πρόνοιες της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, οι οποίες προβλέπουν ειδοποίηση ή αποζημίωση εκ μέρους της BOC PCL με βάση τα χρόνια υπηρεσίας και γραπτή προειδοποίηση τεσσάρων μηνών από τον εκτελεστικό Σύμβουλο σε περίπτωση εθελούσιας αποχώρησης.

Φιλοδώρημα

Δεν προτάθηκε φιλοδώρημα για τους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους από το Διοικητικό Συμβούλιο για το 2018.

Σχέδια Ωφελημάτων Αφυπηρέτησης

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

Τα κύρια χαρακτηριστικά των προγραμμάτων παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό παρουσιάζονται στη Σημείωση 15 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2018.

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών

Κατά το 2018 δεν παραχωρήθηκαν οποιαδήποτε δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών στους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

Άλλα ωφελήματα

Άλλα ωφελήματα που προσφέρονται στους Εκτελεστικούς Συμβούλους περιλαμβάνουν εισφορές για ασφάλεια υγείας και ασφάλεια ζωής. Στο CEO Συγκροτήματος παρέχονται και άλλα ωφελήματα που σχετίζονται με την εγκατάσταση και διαμονή του στην Κύπρο. Τα σχετικά έξοδα για την εκτελεστική διοίκηση παρουσιάζονται στη Σημείωση 51 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2018.

Ο CEO Συγκροτήματος, κ. Hourican, λαμβάνει και διατηρεί αμοιβές ύψους €50,000 σχετικά με το διορισμό του ως Μη-εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Atradius N.V.

5. Παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2018

	Αμοιβή για υπηρεσίες* €	Αμοιβή για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του €	Συνολικές Αμοιβές για υπηρεσίες €	Αμοιβή και ωφελήματα από Εταιρίες του ίδιου Συγκροτήματος €	Αμοιβή σε μορφή κέρδους ή/και παραχώρηση bonus €	Εκτίμηση της αξίας ωφελημάτων τα οποία θεωρούνται ότι αποτελούν αμοιβή €	Σύνολο αμοιβών και ωφελημάτων €	Ετήσια Συνεισφορά σε ωφελήματα αφυπηρέτησης €
Εκτελεστικοί Σύμβουλοι								
John P. Hourican	2,338,672	-	2,338,672	-	-	-	2,338,672	198,000
Χριστόδουλος Πατσαλίδης	211,861	-	211,861	-	-	-	211,861	17,599
Μη-Εκτελεστικοί Σύμβουλοι								
Josef Ackermann	-	150,000	150,000	-	-	-	150,000	-
Maksim Goldman	-	120,000	120,000	-	-	-	120,000	-
Arne Berggren	-	115,000	115,000	-	-	-	115,000	-
Anat Bar-Gera	-	85,000	85,000	-	-	-	85,000	-
Lyn Grobler	-	90,000	90,000	-	-	-	90,000	-
Πόλα Χατζησωτηρίου	-	36,519	36,519	-	-	-	36,519	-
Michael Heger	-	110,000	110,000	-	-	-	110,000	-
Μαρία Φιλίππου	-	28,656	28,656	-	-	-	28,656	-
Μιχάλης Σπανός	-	100,000	100,000	-	-	-	100,000	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	-	135,000	135,000	-	-	-	135,000	-
	2,550,533	970,175	3,520,708	-	-	-	3,520,708	215,599

* Συμπεριλαμβάνει εισφορές εργοδότη εκτός της εισφοράς σε συνταξιοδοτικές παροχές.

28 Μαρτίου 2019