

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ  
ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ  
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2015**

22 Απριλίου 2016

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της USB BANK PLC (η «Τράπεζα»), με στόχο τη συνεχή εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των μετόχων καθώς και την παροχή έγκαιρης ενημέρωσης στους μετόχους, αναφορικά με θέματα που αφορούν το Διοικητικό Συμβούλιο, τη συνολική διοίκηση και τις εταιρικές εξελίξεις αναφορικά με την Τράπεζα, και λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης του 2014 («η Οδηγία περί Διακυβέρνησης») και όλων των σχετικών Νόμων και Κανονισμών σε σχέση με τη Διακυβέρνηση της Τράπεζας, παρέχει στους μετόχους την παρούσα Έκθεση για την Εταιρική Διακυβέρνηση.

### Ενημέρωση σχετικά με τις εταιρικές εξελίξεις κατά τη διάρκεια του 2015

Εν όψει της συνεχούς υποχρέωσης για συμμόρφωση με το ελάχιστο ποσοστό διασποράς, όπως καθορίζεται στους τους Νόμους και τους Κανονισμούς που διέπουν την αγορά στην οποία η Τράπεζα ήταν εισηγμένη, στις 3 Μαρτίου 2015 η BLC Bank SAL ("BLC Bank") ανακοίνωσε στο επενδυτικό κοινό την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης προς τους μετόχους της Τράπεζας, για την απόκτηση μέχρι και του 100% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με τις σχετικές πρόνοιες του άρθρου 13 του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου του 2007, (όπως έχει τροποποιηθεί) και σύμφωνα με τις οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η προτεινόμενη αντιπαροχή για την απόκτηση των τίτλων της Τράπεζας ανερχόταν στα € 0,30 ανά μετοχή, με καταβολή σε μετρητά προς όλους τους μετόχους που θα αποδέχονταν τη Δημόσια Πρόταση.

Στις 20 Απριλίου 2015, λήφθηκε απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με την οποία αποφασίστηκε η εξαγορά στις 30 Ιουνίου 2015 των Αξιογράφων Κεφαλαίου αξίας 973.903 ευρώ που εκδόθηκαν την 1η Ιανουαρίου 2006, των Μετατρέψιμων Ομολόγων (TPAMO) αξίας 1.209.060 ευρώ που εκδόθηκαν στις 14 Ιουνίου 2010 και των Μη-Μετατρέψιμων Ομολόγων (TPAAO) αξίας 8.000.000 ευρώ που εκδόθηκαν στις 30 Δεκεμβρίου 2009, σύμφωνα με τους αντίστοιχους όρους και προϋποθέσεις της έκδοσης τους (αναφέρονται συλλογικά ως η «Εξαγορά»), ενέργεια για την οποία είχε ληφθεί η σχετική έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Δυνάμει του ψηφίσματος των μετόχων της Τράπεζας ημερομηνίας 28 Μαΐου 2015, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προχώρησε με την έκδοση και παραχώρηση 40.800.000 νέων συνήθων ονομαστικών μετοχών στην BLC Bank στην τιμή διάθεσης 0,25 ευρώ ανά μετοχή. Η έκδοση έγινε προκειμένου να διευκολυνθεί η πιο πάνω "Εξαγορά".

## **Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια) Ενημέρωση σχετικά με τις εταιρικές εξελίξεις κατά τη διάρκεια του 2015 (συνέχεια)**

Με την επιτυχή ολοκλήρωση της Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης της BLC Bank προς τους μετόχους της Τράπεζας, όπως περιγράφεται στην πιο πάνω πρώτη παράγραφο, και την εκπνοή, στις 25 Αυγούστου 2015 της προθεσμίας για την άσκηση του δικαιώματος Πώλησης από τους υπόλοιπους μετόχους της Τράπεζας, το συνολικό ποσοστό συμμετοχής της BLC Bank στο εκδομένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε από 98,39% σε 98,832%.

Δυνάμει του ψηφίσματος των μετόχων της Τράπεζας με ημερομηνία 28 Μαΐου 2015, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξουσιοδοτήθηκε, όπως κατόπιν της ολοκλήρωσης της Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης, λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διαγραφή των τίτλων της Τράπεζας από το ΧΑΚ και το Διοικητικό Συμβούλιο ενήργησε αναλόγως.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παραχώρησε τη συγκατάθεσή της για τη διαγραφή των μετοχών της Τράπεζας από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. Η διαγραφή των μετοχών τέθηκε σε ισχύ από τις 8 Οκτωβρίου 2015.

Η τήρηση του Μητρώου των Μετοχών της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε από το Κεντρικό Αποθετήριο / Κεντρικό Μητρώο (CSD) στις 18 Νοεμβρίου του 2015 και η σχετική γραπτή ειδοποίηση στάλθηκε προς τους μετόχους της Τράπεζας.

### **1. Διοικητικό Συμβούλιο**

#### **1.1 Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου / Στόχοι**

Η Τράπεζα διοικείται και ελέγχεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις πρόνοιες του Ιδρυτικού Εγγράφου και του Καταστατικού της και σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες της Οδηγίας περί Διακυβέρνησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει κυρίως το ρόλο να καθορίσει τους στρατηγικούς στόχους και να διασφαλίσει ότι οι στόχοι αυτοί θα επιτευχθούν με την εφαρμογή κατάλληλων συστημάτων εσωτερικής διοίκησης και εσωτερικού ελέγχου. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των ενεργειών και της απόδοσης της Εκτελεστικής Διεύθυνσης, καθώς και τη συμμόρφωσή της με τις πολιτικές που αποφασίστηκαν.

#### **1.2 Κύριες Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου**

Σύμφωνα με την Οδηγία περί Διακυβέρνησης, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να εκτελούν τα αντίστοιχα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας περί Διακυβέρνησης. Επιπρόσθετα, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να ενεργούν σύμφωνα με τις πρόνοιες του Εγχειριδίου Εσωτερικής Διακυβέρνησης της USB BANK PLC για το Διοικητικό

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 1.2 Κύριες Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

Συμβούλιο της Τράπεζας και τις Επιτροπές του. Τα βασικά καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα εξής:

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ανά πάσα στιγμή την κύρια ευθύνη για την εσωτερική διακυβέρνηση. Καθορίζει και επιβλέπει την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης τα οποία διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του διαχωρισμού των αρμοδιοτήτων και της πρόληψης σύγκρουσης συμφερόντων,
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη γενική ευθύνη για την Τράπεζα και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας, της στρατηγικής κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης,
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το Νόμο και τα συναφή πρότυπα,
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την επίβλεψη της διαδικασίας της δημοσιοποίησης πληροφοριών και είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό και την επίβλεψη της επιλογής σημαντικών θέσεων καθώς επίσης για την παροχή αποτελεσματικού ελέγχου των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών και των Τμημάτων Ελέγχου.
5. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.

### 1.3 Σύνοψη και Λειτουργία

- α. Σύμφωνα με την Οδηγία περί Διακυβέρνησης, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τουλάχιστον επτά και όχι περισσότερα από δεκατρία μέλη.
- β. Τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50)% των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, στρογγυλοποιημένο προς τα κάτω συν ένα, είναι Ανεξάρτητα.
- γ. Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, κατά την πρώτη ετήσια γενική συνέλευση όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποχωρούν και στην ετήσια γενική συνέλευση κάθε επόμενου χρόνου το ένα τρίτο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που είναι διορισμένοι, ή αν ο αριθμός τους δεν είναι τρεις ή πολλαπλάσιος του τρία, τότε ο αριθμός πλησιέστερος προς το ένα τρίτο (με στρογγυλοποίηση προς τα πάνω) θα αποχωρεί από το Διοικητικό

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 1.3 Σύνοψη και Λειτουργία (συνέχεια)

Συμβούλιο αλλά προσφέρονται για επανεκλογή κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

- δ. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που αφυπηρετούν κάθε χρόνο είναι εκείνοι που κατέχουν για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από την τελευταία εκλογή τους το αξίωμα. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσία να διορίζει από καιρού εις καιρό οποιονδήποτε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είτε για να πληρώσει θέση που κενώθηκε είτε ως προσθήκη στα υφιστάμενα μέλη, αλλά με τρόπο ώστε ο ολικός αριθμός των Συμβούλων να μην υπερβαίνει σε οποιονδήποτε χρόνο τον αριθμό που καθορίζεται σύμφωνα με την Οδηγία περί Διακυβέρνησης. Οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που διορίζεται, κατέχει τη θέση του μόνο μέχρι την αμέσως επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση και μπορεί να επανεκλεγεί, αλλά δεν θα υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των Συμβούλων που πρόκειται να αφυπηρετούν με εναλλαγή κατά τη συνέλευση αυτή.
- ε. Τα Εκτελεστικά Μέλη πρέπει να είναι τουλάχιστον δύο και όχι περισσότερο από το είκοσι πέντε (25%) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στρογγυλοποιημένο προς τα κάτω, ένα εκ των οποίων, πρέπει να είναι ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής.
- στ. Τη θέση του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου κατέχει μη Εκτελεστικό μέλος και αναλαμβάνει τους ρόλους και τις αρμοδιότητες του Προέδρου, σε περίπτωση απουσίας του τελευταίου.
- ζ. Ένα Ανεξάρτητο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διορίζεται ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος δεν μπορεί να κατέχει τη θέση του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου.
- η. Το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποιεί τακτικές συνεδριάσεις για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του.
- θ. Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης μιας συνεδρίασης με τηλεδιάσκεψη, απαιτεί το 50% των μελών, στρογγυλοποιούμενο προς τα κάτω, συν ένα.
- ι. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δύνανται να απουσιάζουν από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) συνεχόμενες συνεδριάσεις ή είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριάσεων.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια) Σύνθεση και λειτουργία (συνέχεια)

- κ. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- λ. Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιούν τακτικές συνεδριάσεις μόνα τους, ή με την παρουσία των Εξωτερικών Ελεγκτών και/ή των επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου, ανάλογα με την περίπτωση, χωρίς την παρουσία Εκτελεστικών Μελών, τουλάχιστον πάνω σε εξαμηνιαία βάση.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συναντώνται χωρίς την παρουσία του Προέδρου τουλάχιστον ετησίως για εκτίμηση της απόδοσης του Προέδρου.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος. Υπάρχει διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων μεταξύ του Προέδρου και της Εκτελεστικής Διεύθυνσης.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατέχουν θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια άλλων εταιρειών. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιούν στην Τράπεζα τις εταιρείες στις οποίες συμμετέχουν, καθώς και το ρόλο τους σε αυτές τις εταιρείες (Εκτελεστικό ή Μη-Εκτελεστικό). Η συμμετοχή τους σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια δεν τους εμποδίζει να αφιερώνουν τον απαιτούμενο χρόνο και προσοχή στην εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μέρος του ρόλου τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Ο Γραμματέας της Εταιρείας διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του συστήνονται και λειτουργούν σύμφωνα με το Εγχειρίδιο Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας για το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, τις διατάξεις της Οδηγίας περί Διακυβέρνησης και άλλες εφαρμοστέες νομικές και εποπτικές απαιτήσεις.

### **1.4 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου**

Κατά τη διάρκεια του 2015, το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε εννέα φορές.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι λαμβάνουν έγκαιρη γραπτή ειδοποίηση μαζί με όλα τα ουσιώδη έγγραφα πριν από κάθε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ώστε να είναι κατάλληλα προετοιμασμένοι κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης.



**Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)**  
**1.5 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)**  
**Αλλαγές στη σύνθεση κατά τη διάρκεια του 2015 (συνέχεια)**

Στις 26 Αυγούστου 2015, το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κος Raoul Nehme παραιτήθηκε από τη θέση του.

Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε στις 20 Νοεμβρίου 2015 ο κος Henri Pierre Jean Guillemain διορίστηκε ως νέο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ο κος Nadim Kassar διορίστηκε ως Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

**Δομή του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2015**

Το σύνολο των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι έντεκα εκ των οποίων:

Ανεξάρτητα Μέλη:                    έξι

Μη Ανεξάρτητα Μέλη:            πέντε, εκ των οποίων δύο είναι Εκτελεστικοί

**1.6 Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος**

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, με ημερομηνία 12 Δεκεμβρίου 2008, ο κος Γιώργος Στυλιανού διορίστηκε ως Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος.

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος είναι διαθέσιμος να ακούσει τις ανησυχίες των Μελών της Τράπεζας που δεν έχουν επιλυθεί μέσω των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

**1.7 Καθορισμός και κατανομή των αρμοδιοτήτων μεταξύ του Προέδρου και του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή**

Οι αρμοδιότητες του Προέδρου εκτελούνται από τον κ. Maurice Sehnaoui και οι αρμοδιότητες του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή από τον κ. Ανδρέα Θεοδωρίδη. Ο Πρόεδρος είναι υπεύθυνος για την ορθή λειτουργία των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας, καθοδηγεί το Διοικητικό Συμβούλιο και ασχολείται με θέματα στρατηγικής της Τράπεζας. Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής έχει την ευθύνη για τις καθημερινές εργασίες της Τράπεζας και ασχολείται με τη διαχείριση και αποτελεσματική παρακολούθηση των δραστηριοτήτων και λειτουργιών της Τράπεζας.



## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 1.8 Επανεκλογή Διοικητικών Συμβούλων

Κατά την επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μελών της Τράπεζας, και σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, ο κος Maurice Sehnaoui, η Fransa Invest Bank SAL εκπροσωπούμενη από τον κος Mansour Bteish και ο κος Άγις Ταραμίδης αποχωρούν, αλλά προσφέρονται για επανεκλογή.

Επίσης, σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, ο κος Ziyad Baroud, ο οποίος διορίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 21 Ιουλίου 2015 και ο κος Henri Guillemain, ο οποίος διορίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 20 Νοεμβρίου 2015 αποχωρούν, αλλά προσφέρονται για εκλογή.

### Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύντομα βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την ημερομηνία της έκθεσης αυτής της Τράπεζας παρατίθενται πιο κάτω: -

#### **Η Α.Ε. ο κ. Maurice Sehnaoui (Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου)**

Ο κος Maurice Sehnaoui γεννήθηκε το 1943. Ο κ. Maurice Sehnaoui είναι ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικός Διευθυντής της BLC Bank SAL από το 2008. Κατέχει πτυχίο στα Οικονομικά (Ιούνιος 1967) από το Πανεπιστήμιο Saint Joseph της Βηρυτού. Υπηρέτησε ως Υπουργός Ενέργειας και Υδάτων του Λιβάνου από το 2004 έως το 2005. Ο κ. Sehnaoui διετέλεσε Πρόεδρος- Γενικός Διευθυντής της Société Générale de Banque au Liban από το 1984 έως το 2007, Πρόεδρος της Societe General Cyprus Ltd από το 1990 έως το 2008 και Αντιπρόεδρος της Societe Generale Jordan από το 2000 και μέχρι το 2008. Είναι Chevalier (Ιππότης) της Γαλλικής Λεγεώνας της Τιμής (Légion d 'Honneur) και αξιωματικός της γαλλικής «Ordre National du Mérite».

#### **Κος Nadim Kassar (Αντιπρόεδρος)**

Ο κος Nadim Kassar είναι ο Αντιπρόεδρος και Γενικός Διευθυντής της BLC Bank SAL. Σήμερα κατέχει τις ακόλουθες θέσεις: Αντιπρόεδρος και Γενικός Διευθυντής της BLC Invest SAL, Γενικός Διευθυντής της Fransabank SAL, Ιδρυτής και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransa Invest Bank SAL (FIB), Ιδρυτής και Πρόεδρος της Fransabank Al Djazaïr SPA, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Τραπεζών του Λιβάνου από το 2001, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της USB Bank Plc, μέλος του Διοικητικού συμβουλίου των Libanese International Finance Executives (LIFE), Συνδιευθυντής της AA Kassar (France) SARL και Γενικός Διευθυντής της A.A. Kassar SAL. Ο κ. Kassar είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των ακόλουθων ιδρυμάτων: MasterCard Incorporated, Asia, Pacific, Middle East and Africa, του Περιφερειακού Διοικητικού Συμβουλίου της SAMEA από το 2005, της NetCommerce, του Διατραπεζικού Δικτύου Πληρωμών (Interbank Payment Network), του IPN SAL, Credit Card Management, Ιδρυτής και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Αμερικανο- Λιβανέζικου Εμπορικού Επιμελητηρίου. Κατέχει επίσης τη θέση του Αναπληρωτή Προέδρου της Société Financière du Liban.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Στις κοινωνικές του δραστηριότητες περιλαμβάνονται τα ακόλουθα: Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Φιλανθρωπικού Ισλαμικού Συνδέσμου Makassed στη Βηρυτό, μέλος της Διακοινοβουλευτικής Επιτροπής Φιλίας Λιβάνου-Κίνας, της Επιτροπής Φιλίας Λιβάνου-Τυνησίας και Ταμίας της Comité des Propriétaires- Ouyoun As Simane. Ο κος Kassar γεννήθηκε το 1964 και είναι κάτοχος πτυχίου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Αμερικανικό Πανεπιστήμιο της Βηρυτού.

#### **Κος Mansour Bteish , εκπροσωπεί την Fransa Invest Bank SAL**

Ο κος Mansour Bteish εντάχθηκε στη Fransabank SAL το 1974. Κατά τη διάρκεια τεσσάρων δεκαετιών, ο κ. Bteish κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις και ήταν επικεφαλής μεγάλων Κεντρικών της Τμημάτων μέχρι το διορισμό του ως Γενικός Διευθυντής της Fransabank SAL το 2005. Σήμερα ο κος Bteish είναι μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων πολλών θυγατρικών στο Λίβανο και στο εξωτερικό, συμπεριλαμβανομένων των Fransa Invest Bank, BLC Bank SAL, BLC Invest Bank, Lebanese Leasing Company, Fransabank (France), Fransabank El Djazaïr SPA (Algeria), USB Bank PLC (Cyprus) και της United Capital Bank (Sudan). Ο κος Bteish γεννήθηκε το 1954 και είναι κάτοχος πτυχίου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων και μεταπτυχιακού τίτλου σε θέματα Χρήματος και Τραπεζών από το Université Saint Joseph, Βυρηντού.

#### **Η Α.Ε. ο κ. Ziyad Baroud**

Ο κος Ziyad Baroud γεννήθηκε στο Λίβανο το 1970. Είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Saint Joseph Antoura, και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Νομική από το Πανεπιστήμιο Saint Joseph της Βηρυτού, ενώ συνέχισε με διδακτορικές σπουδές στο Παρίσι. Είναι μάχιμος δικηγόρος και διευθύνων εταίρος στη δικηγορική εταιρεία HBD-T, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της BLC BANK SAL Lebanon και επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου άλλων εταιρειών στο εξωτερικό. Μεταξύ Ιουλίου 2008 και Ιουνίου 2011, υπηρέτησε ως Υπουργός Εσωτερικών και Δήμων της Δημοκρατίας του Λιβάνου. Πριν από το διορισμό του ως Υπουργός, κατείχε σειρά ακαδημαϊκών θέσεων ως λέκτορας στο Πανεπιστήμιο του Saint Joseph καθώς και άλλων σημαντικών θέσεων μεταξύ των οποίων: Μέλος της Λιβανέζικης Εθνικής Επιτροπής για τον Εκλογικό Νόμο, Γενικός Γραμματέας του Λιβανέζικου Συνδέσμου για Δημοκρατικές Εκλογές, υπηρέτησε ως μέλος των διοικητικών συμβουλίων σειράς σημαντικών οργανώσεων στο Λίβανο, ενώ του έχουν απονεμηθεί πολλά σημαντικά βραβεία στο Λίβανο και στο εξωτερικό.

#### **Κος Henri Guillemain**

Ο κος Henri Pierre Jean Guillemain γεννήθηκε στη Γαλλία το 1947. Είναι απόφοιτος του St. Joseph de Reims College της Γαλλίας με πτυχίο στα μαθηματικά και κάτοχος διπλώματος με άριστα από το Ινστιτούτο Πολιτικών Επιστημών στο Παρίσι. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Paris-Sorbonne και μεταπτυχιακού στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το INSEAD Fontainebleau. Άρχισε την καριέρα του το 1973 και έχει μεγάλη τραπεζική εμπειρία από την υπηρεσία του σε διάφορες θέσεις σε

## **Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)** **Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)**

χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων του Διευθύνοντος Συμβούλου της Indosuez Bank Υποκατάστημα Μπαχρέιν, Διευθύνοντος Συμβούλου και CEO της Banque Saudi Fransi στο Ριάντ και Διευθύνοντος Συμβούλου και CEO της Credit Agricole στην Αίγυπτο. Από το 2012 μέχρι και σήμερα υπηρετεί ως ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransabank SAL, Βηρυτού και από το 2015 υπηρετεί ως ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransa Invest Bank SAL.

### **Κος Γιώργος Στυλιανού (Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος)**

Ο κος Γιώργος Στυλιανού γεννήθηκε το 1966. Είναι κάτοχος πτυχίου BA (Honours) στα Οικονομικά από το Ealing College του Ηνωμένου Βασιλείου. Είναι μέλος του Association of Chartered Certified Accountants και του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου. Από το 1990 έως το 1993 εργάστηκε στο Λονδίνο στον οίκο Moore Stephens Chartered Accountants και από το 1994 μέχρι σήμερα εργάζεται ως συνétaιρος στον οίκο Moore Stephens Stylianou & Co. Certified Public Accountants and Registered Auditors. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αριθμού άλλων εταιριών.

### **Κος Φίλιππος Φιλής**

Ο κος Φίλιππος Φιλής γεννήθηκε το 1961. Είναι ο ιδρυτής του Ομίλου Lemissoler και Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου από την ίδρυσή του το 1996. Διορίστηκε Πρόεδρος και Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου από το 2009. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στη διαχείριση πλοίων, εργασίες πλοίων και πλοιοκτησία με ένα διαφοροποιημένο στόλο πλοίων μεταφοράς φορτίου, εμπορευματοκιβωτίων και Ro-Ro / Paper Carriers. Στις αρχές του 1997, ο κος Φίλιππος Φιλής άρχισε τη λειτουργία της IMCL Inter Marine Container Lines, μιας από τις πιο επιτυχημένες επιχειρήσεις τροφοδοσίας κοντέινερ στη Βαλτική Θάλασσα, η οποία έχει συγχωνευθεί με την Unifeeder από τα τέλη του 2009, δημιουργώντας την μεγαλύτερη επιχείρηση θαλασσίων μεταφορών μικρών αποστάσεων και εμπορευματοκιβωτίων στην Ευρώπη. Αποφοίτησε από το RWTH Aachen με τον τίτλο του Dipl.Ing. Μηχανολόγου Μηχανικού. Ειδικεύεται στις εφαρμογές Expert Systems applications in Logistics και συμπλήρωσε το Executive Leadership Program (ELP) στο Διεθνές Ινστιτούτο Διεύθυνσης Κύπρου (CIIM). Ολοκλήρωσε επίσης το Private Equity και Venture Capital (PEVC) executive course στο Harvard Business School (HBS). Είναι εκλεγμένο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Κυπριακού Ναυτιλιακού Επιμελητηρίου (CSC) και έχει διοριστεί Αντιπρόεδρος του Επιμελητηρίου. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των Συνδέσμων Εφοπλιστών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (ECSA) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Διεθνούς Ναυτιλιακού Επιμελητηρίου (ICS). Επίσης είναι εκλεγμένο μέλος του American Bureau of Shipping (ABS), μέλος της Κυπριακής Επιτροπής του DNV GL και εκλεγμένος Πρόεδρος του Cyprus Shipowners Employers Association (CySea). Επίσης είναι μέλος του Επαγγελματικού Συλλόγου Κυπρίων Μηχανικών (CPEA), του Επιστημονικού & Τεχνικού Επιμελητηρίου Κύπρου (ETEK) και του Institute of Marine Engineering, Science & Technology (IMarEST). Είναι μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων αριθμού άλλων εταιριών. Ομιλεί άπταιστα ελληνικά, γερμανικά και αγγλικά.

**Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)**  
**Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)**

**Κος Γιώργος Γαλαταριώτης**

Ο κος Γιώργος Γαλαταριώτης γεννήθηκε το 1948. Είναι κάτοχος πτυχίου οικονομικών B.Sc Economics του Πανεπιστημίου του Λονδίνου και κάτοχος MBA από το City University. Από το 1986 είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος της Galatariotis Technical Ltd.

**Κος Άγης Ταραμίδης**

Γεννήθηκε το 1971. Κατέχει πτυχίο στα Μαθηματικά, Στατιστική και Επιχειρησιακή Έρευνα και επίσης μεταπτυχιακό στη Στατιστική. Είναι Εγκεκριμένος Λογιστής, μέλος του Ινστιτούτου Ορκωτών Λογιστών Αγγλίας και Ουαλίας και του Ινστιτούτου Ορκωτών Λογιστών Κύπρου. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1997 από τον Ελεγκτικό Οίκο Hallidays (Chartered Accountants) Limited στο Ηνωμένο Βασίλειο. Από τον Ιούλιο του 2014 είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος της WTS Cyprus Limited και από τον Ιούλιο του 2015, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alkan Holdings (Cy) Ltd.

**Κος Ανδρέας Θεοδωρίδης**

Γεννήθηκε το 1970. Είναι κάτοχος πτυχίου BA in Economics με εξειδίκευση σε Accounting and Finance του Πανεπιστημίου του Manchester, Ηνωμένου Βασιλείου. Είναι Εγκεκριμένος Λογιστής - μέλος του Institute of Chartered Accountants in England & Wales, του Association of Certified Public Accountants of Cyprus και του Association of Internal Auditors Cyprus. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1992 από τον ελεγκτικό οίκο Arthur Andersen Μάντσεστερ. Στη συνέχεια εργάστηκε στη Lombard Natwest Bank Ltd. Εργοδοτήθηκε στην USB BANK PLC το 1998 στην οποία κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις. Το 2009 διορίστηκε ως Ανώτερος Οικονομικός Διευθυντής την 1η Ιουλίου 2010 διορίστηκε στη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου και από την 29η Απριλίου 2014 κατέχει τη θέση του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή της Τράπεζας.

**Κα Δέσπω Πολυκάρπου**

Γεννήθηκε το 1957. Είναι μέλος του Chartered Institute of Bankers (FCIB) και κατέχει τον τίτλο ACIB. Ξεκίνησε την σταδιοδρομία της το 1976 από την Ελληνική Τράπεζα. Εργοδοτήθηκε στην USB BANK PLC το 1999 στην οποία κατείχε διάφορες θέσεις, περιλαμβανομένων της Διευθύντριας Τραπεζικών Συναλλαγών και Εμπορικών Υπηρεσιών, Διευθύντριας Περιφέρειας Λευκωσίας, Διευθύντριας Ανάπτυξης Τραπεζικών Εργασιών της Τράπεζας, της Διευθύντριας Τομέα Ιδιωτών και σήμερα κατέχει τη θέση της Βοηθού Γενικού Διευθυντή, της Διευθύντριας Συμμόρφωσης καθώς επίσης της Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού. Μέχρι τον Οκτώβρη του 2015 ήταν ο Γενικός Γραμματέας του Cyprus Institute of Financial Services.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 2. Διαβεβαιώσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

#### 2.1. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι η Τράπεζα διατηρεί ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, που αποσκοπεί στη διαχείριση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων, η αποτελεσματικότητά του οποίου επιθεωρείται και αξιολογείται κάθε χρόνο τόσο από το Διοικητικό Συμβούλιο καθώς επίσης από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Με τον τρόπο αυτό αναθεωρούνται οι διαδικασίες και η ακρίβεια και εγκυρότητα των παρεχόμενων πληροφοριών.

Η Τράπεζα διατηρεί Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου με επικεφαλής τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου κ Άθω Φασουλιώτη, Εγκεκριμένο Λογιστή. Το Τμήμα απασχολεί σήμερα πέντε άτομα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι έχει επιθεωρήσει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και τις διαδικασίες επαλήθευσης της ορθότητας και πληρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές και δηλώνει την ικανοποίησή του. Η επιθεώρηση καλύπτει όλα τα συστήματα ελέγχου, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων, καθώς και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Η Τράπεζα έχει αναθέσει στη μητρική της εταιρεία BLC Bank SAL, την παροχή υπηρεσιών για τον έλεγχο της Τεχνολογίας Πληροφοριών της Τράπεζας.

### 3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας περί Διακυβέρνησης, έχουν συσταθεί οι ακόλουθες Επιτροπές: Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης, Επιτροπή Αμοιβών και Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

#### 3.1 Επιτροπή Ελέγχου

##### Ρόλος της Επιτροπής / Στόχοι

Η Επιτροπή Ελέγχου βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων εποπτείας του. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή διατηρεί αποτελεσματικές σχέσεις συνεργασίας με το Διοικητικό Συμβούλιο, την Εκτελεστική Διεύθυνση, το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου, τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

#### Σύνθεση και Όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- α) Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη.
- β) Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορεί να είναι Μέλος της Επιτροπής.
- γ) Η Επιτροπή αποτελείται αποκλειστικά από Μη Εκτελεστικά μέλη και πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) θα πρέπει να είναι Ανεξάρτητα μέλη.
- δ) Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένης συνεδρίασης που διεξάγεται μέσω τηλεδιάσκεψης, είναι το 50% των μελών που στρογγυλοποιείται προς τα κάτω συν 1.
- ε) Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- στ) Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου για περισσότερο από 5 λεπτά μετά την ώρα που καθορίστηκε για τη συνεδρίαση, τα παρόντα μέλη μπορούν να επιλέξουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει στη συνεδρίαση.
- ζ) Γραμματέας της Τράπεζας ή ο αντιπρόσωπός του είναι ο Γραμματέας της Επιτροπής.
- η) Τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής πρέπει να διαθέτει επαρκή εμπειρία και γνώση των Τραπεζικών και οικονομικών θεμάτων.
- θ) Είναι επίσης σκόπιμο ένα μέλος να έχει επαρκή γνώση σε θέματα τεχνολογίας που σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.
- ι) Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας τους και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης στην Επιτροπή.

#### Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής:

- α. Διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο,
- β. Πρέπει να είναι ανεξάρτητος,
- γ. Πρέπει να έχει εξειδικευμένες γνώσεις και εμπειρία στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

#### Συχνότητα των συνεδριάσεων και συμμετοχές μελών

- α) Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο. Ανάλογα με τις περιστάσεις, μπορούν να συγκαλούνται πρόσθετες συνεδριάσεις. Πρόσθετες συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να συγκαλούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, από οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής, τον Εσωτερικό Ελεγκτή ή τον Εξωτερικό Ελεγκτή, εφόσον κρίνουν ότι αυτό είναι απαραίτητο.
- β) Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, μαζί με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές χωρίς την παρουσία της διοίκησης ή οποιαδήποτε άλλου προσώπου με εκτελεστική εξουσία.

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες κύριες ευθύνες και αρμοδιότητες:

- (α) Παρακολουθεί και αξιολογεί πάνω σε ετήσια βάση, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τις Εκθέσεις που παρέχονται από το Τμήμα Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις παρατηρήσεις και τα σχόλια των Εξωτερικών Ελεγκτών και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Βάσει αυτών, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις για αντιμετώπιση αδυναμιών που έχουν εντοπιστεί και επιβλέπει την έγκαιρη εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών που εκτελούνται από τις αρμόδιες Μονάδες/Τμήματα της Τράπεζας,
- β) Εξετάζει τις Ετήσιες Εκθέσεις / Καταστάσεις της Τράπεζας αναφορικά με τον Εσωτερικό Έλεγχο και τη συμμόρφωσή του με την τρέχουσα Οδηγία περί Διακυβέρνησης πριν από την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ειδικότερα, η Επιτροπή εξετάζει:
- i. Τη μη συμμόρφωση με τις Πολιτικές της Τράπεζας και τη συνολική διαδικασία για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των επιχειρηματικών κινδύνων και τη διαχείριση των επιπτώσεών τους στην Τράπεζα,
  - ii. Τις εκθέσεις που υποβάλλονται περιοδικά από την Διοίκηση, τον Εσωτερικό Έλεγχο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές σχετικά με τους μηχανισμούς ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων,
  - iii. Κατά πόσο λαμβάνονται από τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη έγκαιρα και αποτελεσματικά διορθωτικά ή / και προληπτικά μέτρα, για την αντιμετώπιση αδυναμιών ελέγχου,
- γ) Εξετάζει κατά πόσον, με βάση τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, θα πρέπει να γίνουν οποιοσδήποτε δημοσιοποιήσεις για θέματα που σχετίζονται με τις Διαδικασίες Εσωτερικού Ελέγχου,
- δ) Ανασκοπεί και διασφαλίζει ότι υπάρχουν κατάλληλες διαδικασίες για τον εντοπισμό / ανίχνευση απάτης ή ανάρμοστης συμπεριφοράς,

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

- ε) Εποπτεύει τις Λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας,
- στ) Εποπτεύει την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας,
- ζ) Αξιολογεί και συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, στηριζόμενη στο έργο του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Συμμόρφωσης,
- η) Υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το διορισμό, την αποζημίωση, την αντικατάσταση ή την εναλλαγή των Εξωτερικών Ελεγκτών,
- θ) Διεξάγει επαρκή διάλογο με τον Εξωτερικό Ελεγκτή σχετικά με το πεδίο εφαρμογής και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου έτσι ώστε να κατανοεί τα θέματα που αφορούν τους κινδύνους, τις πληροφορίες σχετικά με το περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας που είναι σχετικές με τον έλεγχο και οποιοσδήποτε άλλους τυχόν τομείς σχετικά με τους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να ζητήσει να διεξαχθούν συγκεκριμένοι ελέγχοι από τον Εξωτερικό Ελεγκτή, είτε ως μέρος είτε ως επέκταση της ανάθεσης ελέγχου,
- ι) Ανασκοπεί και μελετά τα αποτελέσματα του εξωτερικού ελέγχου, την αποτελεσματικότητα κόστους και την αμοιβή των ελεγκτών,
- ια) Ανασκοπεί, πριν από την εξέταση από το Διοικητικό Συμβούλιο, την έκθεση του Εξωτερικού Ελεγκτή,
- ιβ) Ανασκοπεί και συζητά με τη Διεύθυνση και/ή τους Εξωτερικούς Ελεγκτές τυχόν Προκαταρκτικά Αποτελέσματα, Ενδιάμεσες Πληροφορίες και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις.

#### Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2015 μέχρι σήμερα

##### Πρόεδρος:

Γιώργος Στυλιανού από 07/07/2008, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

##### Μέλη:

Φίλιππος Φιλής από 21/01/2009 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος  
Αγίς Ταραμίδης, από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Fransa Invest Bank SAL  
(εκπροσωπούμενη από τον  
κ.Mansour Bteish)

Henri Guillemin

από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος  
από 20/11/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος



## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

#### Αλλαγές στη στελέχωση κατά τη διάρκεια του 2015

Walid Daouk	από 21/03/2011 (αποχώρησε στις 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος)
BLC Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid)	από την 21/03/2011 (αποχώρησε στις 21/07/2015) Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος)
Raoul Nehme	από 21/07/2015 (παραιτήθηκε στις 26/08/2015) Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος)

Κατά τη διάρκεια του έτους 2015, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε έξι φορές.

### 3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης

#### Ρόλος της Επιτροπής / Στόχοι

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη να διασφαλίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με την Πολιτική Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και τις σχετικές απαιτήσεις του Νομοθετικού και Κανονιστικού Πλαισίου.

Η Επιτροπή, στο πλαίσιο του ρόλου και των ευθυνών της, βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων του. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή διατηρεί αποτελεσματικές σχέσεις συνεργασίας με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, τη Διοίκηση, τα Τμήματα Ελέγχου και το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η Επιτροπή έχει επίσης την ευθύνη να επιβλέπει τη διαδικασία επιλογής και διορισμών για να διασφαλίσει ότι στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διορίζονται ικανά και κατάλληλα πρόσωπα. Η Επιτροπή ετοιμάζει και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις για το διορισμό των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή συνεργάζεται στενά με τις σχετικές Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για ανασκόπηση της σύνθεσης, των εξουσιών και της ανεξαρτησίας των Τμημάτων Ελέγχου της Τράπεζας.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

#### Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- α) Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και αποτελείται από τουλάχιστον τρία Μέλη.
- β) Η Επιτροπή αποτελείται μόνο από μη Εκτελεστικά Μέλη και πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) πρέπει να είναι Ανεξάρτητα Μέλη.
- γ) Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένης συνεδρίασης που διεξάγεται μέσω τηλεδιάσκεψης, είναι το 50% των μελών που στρογγυλοποιείται προς τα κάτω συν 1.
- δ) Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- ε) Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου για περισσότερο από 5 λεπτά μετά την ώρα που καθορίστηκε για τη συνεδρίαση, τα παρόντα μέλη μπορούν να επιλέξουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει στη συνεδρίαση.
- στ) Ο Γραμματέας της Τράπεζας ή ο αντιπρόσωπός του είναι ο Γραμματέας της Επιτροπής.
- ζ) Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας τους και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης στην Επιτροπή.

#### Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης τότε αυτός/ή δεν μπορεί να συμμετέχει στη διαδικασία διορισμού διαδόχου του/της.

#### Συχνότητα συνεδριάσεων και συμμετοχές μελών

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το χρόνο. Ανάλογα με τις περιστάσεις, μπορούν να συγκαλούνται πρόσθετες συνεδριάσεις, εφόσον κριθεί ότι αυτό είναι απαραίτητο. Πρόσθετες συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να συγκαλούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή από οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες κύριες ευθύνες και αρμοδιότητες:

- α. Συντάσσει για το Διοικητικό Συμβούλιο περιγραφή των ρόλων και των ικανοτήτων για κάθε συγκεκριμένη κενή θέση διορισμού, το προφίλ των πιθανών υποψηφίων για το Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και επαγγελματικών τους προσόντων, της εμπειρίας τους και των ικανοτήτων τους και υπολογίζει το χρόνο που αναμένεται να αφιερωθεί για τη θέση αυτή.
- β. Εντοπίζει και προτείνει κατάλληλους υποψήφιους, για εξέταση και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, για την έγκαιρη πλήρωση θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο, αποβλέποντας στη διασφάλιση ομαλής διαδοχής, ιδιαίτερα για τις θέσεις του Πρόεδρου και του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή. Οι συστάσεις της Επιτροπής βασίζονται στις ανάγκες του Διοικητικού Συμβουλίου.
- γ. Με βάση τις ρυθμιστικές απαιτήσεις, αξιολογεί περιοδικώς και τουλάχιστο μία φορά το χρόνο υποβάλλει έκθεση στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με:
  - i. τη Δομή
  - ii. το Μέγεθος
  - iii. τη Σύνθεση
  - iv. την Ισορροπία στις δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρίες
  - v. την Απόδοση

ανάλογα με την περίπτωση, των εκάστοτε μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διοικητικού Συμβουλίου συλλογικά, και υποβάλλει συστάσεις για τυχόν αλλαγές.

- δ. Θέτει και περιοδικώς επανεξετάζει Πολιτική του Διοικητικού Συμβουλίου, για την προώθηση ενός κατάλληλου επιπέδου ηλικιακής, γεωγραφικής, εκπαιδευτικής, και επαγγελματικής ποικιλομορφίας καθώς και ποικιλομορφίας φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο και τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.
- ε. Κατά περιόδους και τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, επανεξετάζει την Πολιτική του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την επιλογή, το διορισμό, εναλλαγή καθηκόντων, προαγωγή και την αντικατάσταση των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών και των επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου και προβαίνει σε συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

- στ. Συμβάλλει στη διαδικασία που διενεργείται από την Επιτροπή Ελέγχου για το διορισμό ή την απομάκρυνση των επικεφαλής του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- ζ. Συμβάλλει στη διαδικασία που διενεργείται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για το διορισμό ή την απομάκρυνση των επικεφαλής του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και του Τμήματος Ασφάλειας Πληροφοριών.
- η. Εξετάζει θέματα που σχετίζονται με το σχεδιασμό της διαδοχής και την υποβολή συστάσεων προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, για τη μακροπρόθεσμη διαδοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να διατηρηθεί η κατάλληλη ισορροπία της ποικιλομορφίας, δεξιοτήτων και εμπειριών και να διασφαλιστεί η σταδιακή ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- θ. Ανασκοπεί κατά περιόδους, και τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Κινδύνου, τη σύνθεση, εξουσίες και ανεξαρτησία των αντίστοιχων Τμημάτων Ελέγχου και υποβάλλει σχετικές αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- ι. Αξιολογεί πάνω σε συνεχή βάση την ανεξαρτησία των Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μελών και εξετάζει κατά πόσον υπάρχουν οποιεσδήποτε σχέσεις ή περιστάσεις που πιθανόν να επηρεάζουν ή θα μπορούσαν να επηρεάζουν την ανεξαρτησία ενός Μέλους.

#### Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης κατά τη διάρκεια του 2015 μέχρι σήμερα

##### Πρόεδρος:

Ziyad Baroud

από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

##### Μέλη:

Nadim Kassar  
Άγις Ταραμίδης  
Henri Guillemín

από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος  
από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος  
από 20/11/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

#### Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης κατά τη διάρκεια του 2015 μέχρι σήμερα (συνέχεια)

##### Αλλαγές στη στελέχωση κατά τη διάρκεια του 2015

Φίλιππος Φιλής	από τις 25/2/2010 (εναλλάχθηκε στις 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος)
Raoul Nehme	από τις 21/10/2010 (εναλλάχθηκε στις 21/07/2015 και παραιτήθηκε στις 26/08/2015)
Nabil Kassar	από τις 21/03/2011 (αποχώρησε στις 21/07/2015) Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος)
BLC Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ.Youssef Eid)	από 21/03/2011 (αποχώρησε στις 21/07/2015) Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος)
Ανδρέας Θεοδωρίδης	από 21/03/2011 (η συμμετοχή του τερματίστηκε στις 21/07/2015), Εκτελεστικός Μη Ανεξάρτητος)

Κατά τη διάρκεια του έτους 2015, η Επιτροπή συνεδρίασε πέντε φορές.

### 3.3. Επιτροπή Αμοιβών

#### Ρόλος της Επιτροπής/ Στόχοι

Η Επιτροπή Αμοιβών βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στον καθορισμό και την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών της Τράπεζας.

Η Επιτροπή επανεξετάζει σε τακτική βάση τις αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων, των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών και κάθε άλλου μέλους του προσωπικού τα καθήκοντα του οποίου μπορεί να συνεπάγονται την ανάληψη αυξημένων κινδύνων και διασφαλίζει ότι αυτές συνάδουν με την κουλτούρα, τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς στόχους καθώς και το ρυθμιστικό περιβάλλον της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, σε συνεργασία με τις αντίστοιχες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή επιβλέπει επίσης την αμοιβή των επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου, ως μέσου για την ενίσχυση της ανεξαρτησίας τους.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή διατηρεί αποτελεσματικές σχέσεις συνεργασίας με το Διοικητικό Συμβούλιο, τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Τμήματα Ελέγχου και το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.3 Επιτροπή Αμοιβών (συνέχεια)

#### Ρόλος της Επιτροπής/ Στόχοι (συνέχεια)

Σημειώνεται ότι οι μισθοί στην Τράπεζα διέπονται σήμερα από τη συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της Συντεχνίας των Εργαζομένων. Ωστόσο, η Επιτροπή είναι σε εγρήγορση ανά πάσα στιγμή για να διασφαλίσει ότι οι αμοιβές συνάδουν με τους πιο πάνω στόχους.

#### Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- α. Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη.
- β. Η Επιτροπή αποτελείται αποκλειστικά από Μη Εκτελεστικά Μέλη και πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) θα πρέπει να είναι Ανεξάρτητα Μέλη.
- γ. Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένης συνεδρίασης που διεξάγεται μέσω τηλεδιάσκεψης, είναι το 50% των μελών που στρογγυλοποιείται προς τα κάτω συν 1.
- δ. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- ε. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου για περισσότερο από 5 λεπτά μετά την ώρα που καθορίστηκε για τη συνεδρίαση, τα παρόντα Μέλη μπορούν να επιλέξουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει στη συνεδρίαση.
- στ. Ο Γραμματέας της Τράπεζας ή ο αντιπρόσωπός του είναι ο Γραμματέας της Επιτροπής.
- ζ. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας τους και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης στην Επιτροπή.

#### Πρόεδρος της Επιτροπής Αμοιβών

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

#### Συχνότητα των συνεδριάσεων και συμμετοχές μελών

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το χρόνο. Πρόσθετες συνεδριάσεις μπορούν να συγκαλούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.3 Επιτροπή Αμοιβών (συνέχεια)

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες κύριες ευθύνες και αρμοδιότητες:

- α) Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία των αποφάσεων σχετικά με τις αμοιβές, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που έχουν επιπτώσεις στους κινδύνους και τη διαχείριση των κινδύνων της Τράπεζας οι οποίες λαμβάνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά την λήψη των αναφερομένων αποφάσεων, η Επιτροπή οφείλει να λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και των άλλων ενδιαφερόμενων μερών της Τράπεζας και το δημόσιο συμφέρον και διασφαλίζει ότι:
- (i) Συνδέονται στενά με τους επιχειρηματικούς στόχους και τις στρατηγικές της Τράπεζας.
  - (ii) Συνάδουν με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο «Μέρος VI Πλαίσιο Αποδοχών» της Οδηγίας σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης.
- β. Τα μη Εκτελεστικά Μέλη δεν περιλαμβάνονται στους δικαιούχους των αποδοχών που συνδέονται με την απόδοση.
- γ. Εξετάζει:
- (i) Την αμοιβή και τους άλλους όρους εργοδότησης των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών,
  - (ii) Τους προτεινόμενους όρους αποζημίωσης και διακανονισμού σε περίπτωση απώλειας του αξιώματος για Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους και Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη,
  - (iii) Τις συνέπειες επί των συντάξεων και των συναφών δαπανών για την Τράπεζα που προκύπτουν ως αποτέλεσμα βασικών μισθολογικών αυξήσεων και άλλων αλλαγών στις αμοιβές.
- δ. Εξετάζει τους όρους εργοδότησης στις συμβάσεις των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ε. Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο συστάσεις σχετικά με το πλαίσιο και το ύψος των αμοιβών των Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Το ύψος των αμοιβών πρέπει να είναι επαρκές ώστε να προσελκύει και να διατηρεί τα Εκτελεστικά Στελέχη στην υπηρεσία της Τράπεζας,
- στ. Υποβάλλει προτάσεις για τις αμοιβές των Συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση και στη συνέχεια για παρουσίαση και έγκριση από τους μετόχους σε Ετήσια Γενική Συνέλευση.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.3 Επιτροπή Αμοιβών (συνέχεια)

**Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Αμοιβών κατά τη διάρκεια του 2015 μέχρι σήμερα**

**Πρόεδρος:**

Γιώργος Γαλαταριώτης από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

**Μέλη:**

Maurice Sehnaoui από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος  
Ziyad Baroud από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

### **Αλλαγές στη στελέχωση κατά τη διάρκεια του 2015**

Φίλιππος Φιλής από 21/10/2010 (εναλλάχθηκε στις 21/07/2015), Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος).

Κατά τη διάρκεια του έτους 2015, η Επιτροπή συνεδρίασε τρεις φορές.

### **3.4 Επιτροπή Κινδύνων**

#### **Ρόλος της Επιτροπής / Στόχοι**

Η Επιτροπή Κινδύνων βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων εποπτείας στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, και ως εκ τούτου, τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για να κατανοούν πλήρως και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνων, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή πρέπει να διατηρεί αποτελεσματικές σχέσεις συνεργασίας με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, τη Διεύθυνση, το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων, το Τμήμα Ασφάλειας Πληροφοριών και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.

#### **Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής**

- α. Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη τα οποία διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία να κατανοούν πλήρως και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.



## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.4 Επιτροπή Κινδύνων (συνέχεια)

#### Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής (συνέχεια)

- β. Η Επιτροπή αποτελείται αποκλειστικά από μη Εκτελεστικά Μέλη και πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) θα πρέπει να είναι Ανεξάρτητα Μέλη.
- γ. Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένης συνεδρίασης που διεξάγεται μέσω τηλεδιάσκεψης, είναι το 50% των μελών που στρογγυλοποιείται προς τα κάτω συν 1.
- δ. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- ε. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου για περισσότερο από 5 λεπτά μετά την ώρα που καθορίστηκε για τη συνεδρίαση, τα παρόντα Μέλη μπορούν να επιλέξουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει στη συνεδρίαση.
- στ. Γραμματέας της Τράπεζας ή ο αντιπρόσωπός του είναι ο Γραμματέας της Επιτροπής.
- ζ. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας τους και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης στην Επιτροπή.

#### Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

#### Συχνότητα των συνεδριάσεων και συμμετοχές μελών

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο. Πρόσθετες συνεδριάσεις μπορούν να συγκαλούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής, τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, ή τον Εξωτερικό Ελεγκτή, εάν κρίνεται απαραίτητο.

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

Χωρίς επηρεασμό της πλήρους ευθύνης που φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο για τους κινδύνους, η Επιτροπή έχει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα κύρια καθήκοντα και ευθύνες:

- α. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη:
  - i. Τις απαιτήσεις που ορίζονται στην Οδηγία περί Διακυβέρνησης,
  - ii. Το χρηματοοικονομικό προφίλ και το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και
  - iii. Την δυνατότητα της Τράπεζας για τη διαχείριση και τον έλεγχο των κινδύνων.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.4 Επιτροπή Κινδύνων (συνέχεια)

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

- β. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο στον καθορισμό των αρχών που πρέπει να διέπουν τη Διαχείριση Κινδύνων.
  
- γ. Επιβλέπει την ανάπτυξη ενός Εσωτερικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων και την ενσωμάτωση του στη διαδικασία λήψης αποφάσεων της Τράπεζας, καλύπτοντας ολόκληρο το φάσμα των δραστηριοτήτων και των μονάδων της Τράπεζας, καθώς και τυχόν θυγατρικών της.
  
- δ. Εξετάζει κατά πόσο τα κίνητρα που παρέχονται από το σύστημα αμοιβών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα (timing) των εσόδων.
  
- ε. Αξιολογεί την επάρκεια και επιβλέπει τη διεξαγωγή της ετήσιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) και άλλων σεναρίων για την αξιολόγηση του:
  - i) Κινδύνου αγοράς,
  - ii) Πιστωτικού κινδύνου,
  - iii) Κινδύνου ρευστότητας και του
  - iv) Λειτουργικού κινδύνου.
  
- στ. Αξιολογεί τους διάφορους κινδύνους που εμπλέκονται στην συμμετοχή της Τράπεζας σε νέες αγορές, νέες επιχειρήσεις ή νέες εργασίες και υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
  
- ζ. Ζητά και λαμβάνει επαρκή διαβεβαίωση ότι:
  - i. Η Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση κατανοεί πλήρως και εφαρμόζει τα αποδεκτά επίπεδα ανάληψης κινδύνων, όπως αυτά έχουν οριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο,
  - ii. Ότι όλοι οι επηρεαζόμενοι υπάλληλοι κατανοούν και εφαρμόζουν την Πολιτική Ανάληψης και Διαχείρισης Κινδύνων και
  - iii. Ότι δεν ενθαρρύνεται η υπερβολική ανάληψη κινδύνων.
  
- η. Επιβλέπει τη λειτουργία του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας,
  
- θ. Επιβλέπει τη λειτουργία του Τμήματος Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας.
  
- ι. Αξιολογεί τις τριμηνιαίες εκθέσεις που υποβάλλονται από το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.4 Επιτροπή Κινδύνων (συνέχεια)

#### Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

ια. Αξιολογεί πάνω σε ετήσια βάση:

- i. Την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων,
- ii. Την καταλληλότητα της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και των ορίων κινδύνου,
- iii. Την επάρκεια των προβλέψεων και την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών αναφορικά με τη διατήρηση πάνω σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και κατανομής τόσο των εσωτερικών κεφαλαίων όσο και των ιδίων κεφαλαίων ώστε να είναι επαρκή για να καλύψουν τους κινδύνους της Τράπεζας,
- iv. Τη συνολική κεφαλαιακή επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το μέγεθος και τη φύση των κινδύνων που αναλαμβάνονται,

ιβ. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση το έργο της Επιτροπής Ελέγχου, του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων,

ιγ. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση το έργο της Επιτροπής Ελέγχου, του Τμήματος Ασφάλειας Πληροφοριών και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών,

ιδ. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση το έργο της Επιτροπής Ελέγχου, του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και του Τμήματος Ασφάλειας Πληροφοριών καθώς και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την ευρωστία των συστημάτων πληροφοριών και επικοινωνίας ώστε να :

- i. Επιτρέπουν την αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και αναφορά των κινδύνων κατά τρόπο έγκαιρο και ακριβή,
- ii. Διασφαλίζουν την επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και ιδιόκτητων πληροφοριών της Τράπεζας,

ιε. Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις και συστάσεις για διορθωτικές ενέργειες, όταν εντοπιστούν αδυναμίες κατά την εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνου,

ιστ) Εξετάζει κατά πόσο οι τιμές των στοιχείων του παθητικού και ενεργητικού που προσφέρονται σε πελάτες λαμβάνουν πλήρως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου της Τράπεζας. Σε περίπτωση που δεν συμβαίνει αυτό, η Επιτροπή παρουσιάζει διορθωτικό σχέδιο στο Διοικητικό Συμβούλιο.

## Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

### 3.4 Επιτροπή Κινδύνων (συνέχεια)

Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά τη διάρκεια του 2015 μέχρι σήμερα

#### Πρόεδρος:

Φίλιππος Φιλής από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

#### Μέλη:

Γιώργος Γαλαταριώτης από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Fransa Invest Bank SAL

(εκπροσωπούμενη από τον

κ. Mansour Bteish)

Γιώργος Στυλιανού

Nadim Kassar

από 04/11/2011 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

από 20/11/2015 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

#### Αλλαγές στη στελέχωση κατά τη διάρκεια του 2015

Walid Daouk από 21/03/2011 (αποχώρησε στις 21/07/2015), Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Ανδρέας Θεοδωρίδης από 12/07/2010 (η συμμετοχή του τερματίστηκε στις 21/07/2015), Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Nabil Kassar από 21/03/2011 (παραιτήθηκε στις 21/07/2015), Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

BLC Bank SAL

(εκπροσωπούμενη από τον

κ. Youssef Eid)

από την 21/03/2011 (παραιτήθηκε στις 21/07/2015), Μη

Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Raoul Nehme

από 04/11/2011 (παραιτήθηκε στις 26/08/2015), Μη

Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Κατά τη διάρκεια του έτους 2015, η Επιτροπή συνεδρίασε τέσσερις φορές.

## 4. Έκθεση σχετικά με τις αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις πρόνοιες σχετικά με τις Αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων που περιλαμβάνονται στην Οδηγία περί Διακυβέρνησης.

Οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναλύονται ως οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ως οι αμοιβές για τις εκτελεστικές υπηρεσίες που προσφέρουν. Η ανάλυση των αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζεται στη Σημείωση 33 των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015.

**Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)**

**4. Έκθεση σχετικά με τις αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών (συνέχεια)**

Οι αμοιβές των Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν δικαιώματα για τη συμμετοχή τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, και ως μέλη των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Με βάση την υφιστάμενη πολιτική της Τράπεζας, οι αμοιβές των μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ανάλογες με τις ευθύνες τους και το χρόνο που αφιερώνουν σε συνεδριάσεις για λήψη αποφάσεων και για τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν συνδέονται με την κερδοφορία της Τράπεζας.

Επίσης, με βάση το Καταστατικό της Τράπεζας, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να διεκδικήσουν τα έξοδα ταξιδιού που γίνονται για συμμετοχή τους σε συνεδριάσεις.

Η αναθεώρηση των αμοιβών των μη Εκτελεστικών Συμβούλων εγκρίνεται από τους μετόχους της Τράπεζας σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Λεπτομέρειες σε σχέση με τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για τα έτη 2014 και 2015 παρατίθενται κατωτέρω :

**Αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

	2015	2014
	€	€
Maurice Sehnaoui	31.781	31.098
Fransabank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Adel Kassar (αποχώρησε στις 21.7.2015)	4.133	7.171
Nadim Kassar	8.491	8.013
Nabil Kassar (αποχώρησε στις 21.7.2015)	5.832	10.183
Walid Daouk (αποχώρησε στις 21.7.2015)	8.607	15.281
Fransa Invest Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish)	11.003	9.513
Raoul Nehme (αποχώρησε στις 26.08.2015)	7.387	10.354
BLC Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid – αποχώρησε στις 21.7.2015)	7.821	12.696
Tania Moussallem (αποχώρησε στις 21.7.2015)	4.303	7.342
Άγις Ταραμίδης	10.846	9.769
Γιώργος Γαλαταριώτης	11.495	10.812
Γιώργος Στυλιανού	14.772	12.982
Φίλιππος Φιλής	14.642	11.576
Ziyad Baroud (διορίστηκε στις 21.7.2015)	4.306	-----
Henri Guillemin (διορίστηκε στις 20.11.2015)	1.312	-----
	<b>146.731</b>	<b>156.790</b>

## **Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)**

### **Αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)**

Οι αμοιβές των μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναθεωρήθηκαν για τελευταία φορά κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις 21 Ιανουαρίου 2009. Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, αλλά και τις αντίστοιχες αμοιβές των μελών των Διοικητικών Συμβουλίων ανάλογων οργανισμών, θα παρουσιαστεί ενώπιον των μετόχων της Τράπεζας σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου για την αύξηση των αμοιβών των μη Εκτελεστικών μελών, με ισχύ από την 1<sup>η</sup> Αυγούστου 2015.

Ως αποτέλεσμα, κατά τη διάρκεια του 2015, ένα πρόσθετο ποσό € 71.945 έχει αναγνωριστεί στην Κατάσταση Εσόδων της Τράπεζας σε σχέση με την προαναφερθείσα αύξηση των αμοιβών των μη Εκτελεστικών Συμβούλων, η οποία θα προταθεί στους μετόχους σε Γενική Συνέλευση για έγκριση.

### **Αμοιβές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

Οι μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα των Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου συνολικού ύψους € 265K (2014 € 243K) αφορούν € 163K (2014: 138K) για τον κ. Ανδρέα Θεοδωρίδη και € 102K (2014: 105K) για την κα Δέσπω Πολυκάρπου.

Η εργοδότηση και οι απολαβές των Εκτελεστικών Συμβούλων διέπονται από τις συλλογικές συμβάσεις όπως ισχύουν για όλα τα μέλη του προσωπικού της Τράπεζας.

Οποιαδήποτε άλλα ωφελήματα τα οποία παρέχονται στους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους είναι με βάση τους ισχύοντες Κανονισμούς που ισχύουν για τη Διεύθυνση και το υπόλοιπο προσωπικό της Τράπεζας ως μέρος της συνολικής εργοδοτικής πολιτικής της και των συλλογικών της συμβάσεων.

Αναφορικά με τις αμοιβές των Εκτελεστικών Συμβούλων δεν προνοείται πολιτική αμοιβών η οποία να περιλαμβάνει μεταβλητά στοιχεία αμοιβών, ούτε υιοθετήθηκαν Σχέδια με τα οποία να παραχωρούνται οποιαδήποτε δικαιώματα επιλογής αγοράς μετοχών (share options).

Οι Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Αφυπηρέτησης Προσωπικού της Τράπεζας. Οι όροι συμμετοχής τους στο Σχέδιο αυτό δεν διαφέρουν από τους όρους που ισχύουν για το υπόλοιπο προσωπικό της Τράπεζας. Τα κύρια χαρακτηριστικά του Σχεδίου περιγράφονται στην Σημείωση 6 των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015.

### **Αμοιβές των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών**

Οι Αμοιβές των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών, η οποία περιλαμβάνει τους δύο Εκτελεστικούς Συμβούλους και όλους τους Διευθυντές που αναφέρονται απευθείας στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή της Τράπεζας, ανήλθε το 2015 σε € 1.360.036 (2014 € 1.419.672).

## 5. Δανεισμός και συναλλαγές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι λεπτομέρειες αναφορικά με το δανεισμό και τις συναλλαγές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015, παρουσιάζονται στη Σημείωση 33 των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων. Βεβαιώνεται ότι όλες οι συναλλαγές γίνονται στην πορεία των εργασιών της Τράπεζας, υπό συνήθεις εμπορικούς όρους.

## 6. Σχέσεις με τους Μετόχους

Όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας απολαμβάνουν ίσης μεταχείρισης. Η Τράπεζα μέσα στα πλαίσια της έγκαιρης ενημέρωσης των μετόχων ανακοινώνει τα οικονομικά αποτελέσματα της.

Σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται από τον περί Εταιριών Νόμο, το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει τη δυνατότητα σε μετόχους που συνολικά αντιπροσωπεύουν πέραν του 5% των εκδομένων μετοχών της Τράπεζας, να εγγράφουν θέματα προς συζήτηση σε γενικές συνελεύσεις των μετόχων.

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

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος κος Γιώργος Στυλιανού είναι στη διάθεση των μετόχων εάν διατηρούν ανησυχίες που δεν έχουν επιλυθεί διαμέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

**Διοικητικό Συμβούλιο**

**USB BANK PLC**

Λευκωσία 22, Απριλίου, 2016