

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙ
ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2013**

29 Απριλίου 2014

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης

Μέρος Α

Η καθιέρωση και εφαρμογή των αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης και η ενίσχυση του εποπτικού ρόλου του Διοικητικού Συμβουλίου επιδιώκει τη πλήρη διαφάνεια στη συνολική διαχείριση της USB Bank Plc (η 'Τράπεζα'), αποσκοπεί στη σταθερή εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος και των επενδυτών καθώς επίσης και στην εξασφάλιση επαρκούς ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου στη λήψη αποφάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θεωρεί την ορθή και υπεύθυνη εταιρική διακυβέρνηση ως βασική προϋπόθεση για τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους της και για το ευρύτερο κοινωνικό σύνολο.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι από τις 9 Νοεμβρίου 2004 έχει προβεί σε οτιδήποτε ενδεδειγμένο για τη τήρηση των αρχών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου («Χ.Α.Κ.»).

Τον Σεπτέμβριο 2012, το Χ.Α.Κ. έχει προβεί σε αναθεώρηση της 3^{ης} Έκδοσης (Αναθεωρημένης) του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης («Κώδικας») η οποία εκδόθηκε το Μάρτιο του 2011 με τη δημοσίευση σχετικών τροποποιήσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, έχει προβεί σε όλες τις δέουσες ενέργειες, προς συμμόρφωση με τις νέες απαιτήσεις.

Κατόπιν της επιτυχούς Δημόσιας Πρότασης της BLC Bank SAL προς τους μετόχους της Τράπεζας για απόκτηση μέχρι και του 100% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το ποσοστό της διασποράς στο ευρύ κοινό μειώθηκε κάτω από 10% και ως επακόλουθο της μη συμμόρφωσης με την προϋπόθεση για το ελάχιστο ποσοστό διασποράς για τις εταιρείες που διαπραγματεύονται στην παράλληλη αγορά, το Συμβούλιο του Χ.Α.Κ. έχει αποφασίσει τη συνέχιση της διαπραγμάτευσης των μετοχών της Τράπεζας στην αγορά ειδικών χαρακτηριστικών. Μέσα στο 2013 και αφού έλαβε υπόψη του τις σημερινές οικονομικές συνθήκες, το Συμβούλιο του Χ.Α.Κ. αποφάσισε ότι, στο παρόν στάδιο δεν θα λάβει άλλα μέτρα για τις εταιρείες που συνεχίζουν να μην τηρούν το ελάχιστο κριτήριο διασποράς του 10%. Το όλον θέμα θα επανεξεταστεί από το Συμβούλιο του Χ.Α.Κ. εντός του 2014.

Δικαιώματα ψήφου που αναλογούν σε 53.765.035 μετοχές της Τράπεζας που αποκτήθηκαν από την BLC Bank SAL κατά τη διάρκεια των ετών 2011 μέχρι 2012, έχουν προσωρινά ανασταλεί ώστε η Τράπεζα να συμμορφωθεί με τα απαιτούμενα κριτήρια διασποράς μίας τουλάχιστον από τις ρυθμιζόμενες αγορές του Χ.Α.Κ. όπως αναφέρεται πιο πάνω.

Μέρος Β

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δηλώνει ότι κατά το 2013 έχει τηρήσει τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα.

Πληροφορίες αναφορικά με την εφαρμογή των Αρχών και Διατάξεων του Κώδικα, παρέχονται πιο κάτω :

1. Διοικητικό Συμβούλιο

1.1 Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις πρόνοιες του Ιδρυτικού και Καταστατικού της Εγγράφου. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ως κύριο ρόλο του τον καθορισμό στρατηγικών στόχων και τη διασφάλιση της επίτευξης των στόχων αυτών μέσα από την εφαρμογή ενός επαρκούς πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Το Διοικητικό Συμβούλιο ευθύνεται για την εποπτεία και αξιολόγηση των ενεργειών και απόδοσης της Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης καθώς και τη συμμόρφωση της με τις εκάστοτε πολιτικές του.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν θα είναι μικρότερος των πέντε και ούτε μεγαλύτερος των δεκαπέντε.

Κατά την πρώτη ετήσια γενική συνέλευση όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θα 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 Συμβούλιο αλλά προσφέρονται για επανεκλογή κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

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 το Καταστατικό. 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.

1.3 Κύριες Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

- Στοχοθέτηση και στρατηγική πολιτική της Τράπεζας.
- Έγκριση ετήσιου προϋπολογισμού και επιχειρησιακού σχεδίου της Τράπεζας.
- Καθορισμός πλαισίου για κεφαλαιουχικές επενδύσεις και σημαντικές κεφαλαιουχικές δαπάνες.
- Συγχωνεύσεις, εξαγορές και διαθέσεις του ενεργητικού της Τράπεζας.
- Υιοθέτηση και εφαρμογή αλλαγών στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.
- Παρακολούθηση των ουσιαστικών συναλλαγών της Τράπεζας οποιασδήποτε μορφής, στις οποίες ο Πρόεδρος, οι Εκτελεστικοί Σύμβουλοι, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η Ανώτερη Εκτελεστική Διεύθυνση, ο Γραμματέας, ο Ελεγκτής, ή ο μεγαλομέτοχος της Τράπεζας, καθώς και τα συνδεδεμένα μ'αυτούς πρόσωπα που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή των δικαιωμάτων ψήφου, έχουν άμεσα ή έμμεσα οποιοδήποτε ουσιαστικό συμφέρον.
- Επιλογή, διορισμό και τερματισμό των υπηρεσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας.
- Διασφάλιση ομαλής διαδοχής αναφορικά με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας.
- Καθορισμός πολιτικής αφυπηρέτησης των Συμβούλων.
- Επιλογή Γραμματέα της Τράπεζας.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνονται κατάλληλα από την Τράπεζα αναφορικά με τις υποχρεώσεις των ιδίων και των σχετιζομένων τους προσώπων σε σχέση με τους περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών νόμους και κανονισμούς, και τους νόμους, κανονισμούς και οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Λαμβάνουν επίσης σχετική ενημέρωση για τις υποχρεώσεις της Τράπεζας που άπτονται σχετικά με τον Περί Εταιριών Νόμο, Κεφάλαιο 113, το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου και την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

1.3 Κύριες Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Για την καλύτερη εκτέλεση των καθηκόντων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου όλα τα μέλη, μετά από έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορούν να λάβουν ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με κάλυψη των εξόδων από την Τράπεζα.

Επίσης, όλα τα μέλη έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και στις υπηρεσίες του Γραμματέα της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας λειτουργεί με βάση την αρχή της συλλογικής ευθύνης και καμία κατηγορία μελών του δεν διαφοροποιείται ως προς την ευθύνη σε σχέση με άλλη κατηγορία μελών.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι μη εκτελεστικό μέλος και η θέση και τα καθήκοντα του είναι διαχωρισμένα από τη θέση και τα καθήκοντα της Ανώτερης Εκτελεστικής Διεύθυνσης.

Ο Γραμματέας διασφαλίζει την εφαρμογή των διαδικασιών του Διοικητικού Συμβουλίου και τη συμμόρφωση με ισχύοντες κανονισμούς.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατέχουν θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια άλλων Εταιριών (εισηγμένων και μη). Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιούν στην Τράπεζα τις Εταιρίες στις οποίες συμμετέχουν καθώς επίσης και την ιδιότητα τους στις Εταιρίες αυτές (εκτελεστική ή μη εκτελεστική). Η συμμετοχή τους αυτή σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια δεν τους εμποδίζει να αφιερώνουν τον απαραίτητο χρόνο και προσοχή στην εκτέλεση των καθηκόντων τους υπό την ιδιότητα τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

1.4 Συνεδρίες Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη διάρκεια του έτους 2013 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, συνήλθε πέντε φορές.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν εγκαίρως γραπτή ενημέρωση μαζί με τα απαραίτητα συνοδευτικά έγγραφα πριν από κάθε συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου, ούτως ώστε να προσέρχονται στις συνεδρίες καταλλήλως προετοιμασμένοι.

1.5 Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2013 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελείτο από δεκαπέντε μέλη ως ακολούθως:

Πρόεδρος:

Maurice Sehnaoui

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μέλη:

Fransabank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Adel Kassar

Nadim Kassar

Nabil Kassar

Walid Daouk

Fransa Invest Bank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish

Raoul Nehme

BLC Bank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid

Tania Moussallem

Άγης Ταραμίδης

Γιώργος Γαλαταριώτης

Γιώργος Στυλιανού

Φίλιππος Φιλής

Ανδρέας Θεοδωρίδης

Δέσπω Πολυκάρπου

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια) 1.5 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Γραμματέας

Ανδρέας Θεοδωρίδης

Αλλαγές στη σύνθεση κατά τη διάρκεια του 2013

Κατά τη διάρκεια του έτους 2013 δεν υπήρξε διορισμός νέου μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που έγινε στις 26 Ιουλίου 2013, οι κ.κ. Maurice Sehnaoui, BLC BANK SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid), Fransa Invest Bank sal (εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish), Walid Daouk, και ο κ. Άγης Ταραμίδης, εξήλθαν αλλά επανεκλέγηκαν από τους μετόχους της Τράπεζας.

Δομή του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την 31.12.2013

Σύνολο μελών Διοικητικού Συμβουλίου δεκαπέντε, εκ των οποίων:

Εκτελεστικά και Μη Ανεξάρτητα Μέλη:	δύο
Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα Μέλη:	τέσσερα
Μη Εκτελεστικά και Μη Ανεξάρτητα Μέλη:	εννέα

Αντικατάσταση του εκπροσώπου της BLC Bank SAL στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σε συνεδρίαση του στις 27 Φεβρουαρίου 2013 ενέκρινε την αντικατάσταση του εκπροσώπου της BLC Bank SAL κυρίου Walid Ziade από τον κύριο Youssef Eid.

1.6 Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου 2008 ο κ. Γιώργος Στυλιανού διορίστηκε ως Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος.

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος, είναι διαθέσιμος να ακούει τις ανησυχίες των μετόχων των οποίων τα προβλήματα τους δεν έχουν λυθεί διαμέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

1.7 Μη - Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Ο αριθμός των μη - Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ανέρχεται σε δεκατρείς και αποτελεί συμμόρφωση με τις πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι οποίες προνοούν όπως οι μη - Εκτελεστικοί Σύμβουλοι να μην είναι λιγότεροι του ενός τρίτου του Διοικητικού Συμβουλίου, στις εταιρείες που δεν είναι εισηγμένες είτε στην Κύρια Αγορά του Χ.Α.Κ., είτε στην Αγορά Μεγάλων Έργων είτε στην Αγορά της Ποντοπόρου Ναυτιλίας.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

1.8 Κριτήρια καθορισμού Ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα υιοθετεί κριτήρια καθορισμού Ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τα οποία καθορίζονται σύμφωνα με τον ισχύον Κώδικα του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και με την εκάστοτε Οδηγία¹ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για το Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών, (η 'Οδηγία').

Μέσα στα πλαίσια αυτά, η Τράπεζα έχει συντάξει 'Βεβαίωση Ανεξαρτησίας' την οποία τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμπληρώνουν και υποβάλλουν προς την Τράπεζα με βάση εσωτερική πολιτική. Η 'Βεβαίωση Ανεξαρτησίας' υποβάλλεται στο Χ.Α.Κ. όπως προνοεί ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Τράπεζα έχει προβεί σε αναθεώρηση των κριτηρίων καθορισμού ανεξαρτησίας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, με βάση την τροποποίηση στο άρθρο 11 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου (Αρ.3 του 2013), η οποία δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, στις 9 Σεπτεμβρίου 2013 (αρ. τεύχους 4404), όπως επίσης των προνοιών του αναθεωρημένου Κώδικα (3^η έκδοση (Αναθεωρημένη) – Σεπτέμβρης 2012) της Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χ.Α.Κ., με σκοπό την πλήρη συμμόρφωση της με τις νέες απαιτήσεις.

Σε ετήσια βάση υποβάλλεται, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, Έκθεση Αξιολόγησης της ανεξαρτησίας αναφορικά με τα μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό να αξιολογηθεί η συμμόρφωση τους με τα κριτήρια ανεξαρτησίας. Με βάση τη δομή του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα επιβεβαιώνει ότι κατά τη διάρκεια του έτους 2013 έχει τηρήσει την Αρχή Α.2.3 του Κώδικα με τη συμμετοχή τεσσάρων ανεξάρτητων μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Παρά ταύτα, το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζοντας την «αρχή» και σημασία της πρόνοιας Α.2 του Κώδικα του Χ.Α.Κ. αναφορικά με την ισορροπία του Διοικητικού Συμβουλίου, βεβαιώνει ότι λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα ούτως ώστε κανένας σύμβουλος ή μικρή ομάδα συμβούλων να κυριαρχεί στη λήψη αποφάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο και εξετάζει σε συστηματική βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά την αποτελεσματικότητα του και την αμεροληψία στη λήψη αποφάσεων.

Με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 19B του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου (Τροποποιητικού Αρ.4 του 2013) που δημοσιεύθηκε την Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 4 Δεκεμβρίου 2013, (αρ. τεύχους 4416), έχουν τεθεί νέα κριτήρια αναφορικά με την ανεξαρτησία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την ανεξαρτησία του Προέδρου, στην οποία ορίζεται ξεκάθαρα ότι, η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας καθώς επίσης ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, πρέπει να είναι ανεξάρτητοι. Η Τράπεζα εξετάζει την πιο πάνω νέα πρόνοια ούτως ώστε να συμμορφωθεί με την τροποποίηση του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και κατά συνέπεια με τις πρόνοιες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

1.9 Προσδιορισμός και Διαχωρισμός Αρμοδιοτήτων Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου

Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας καθήκοντα Προέδρου ασκεί ο κ. Maurice Sehnaoui και καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου ασκεί ο κ. Ανδρέας Θεοδωρίδης – Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος. Ο Πρόεδρος προεδρεύει των συνεδριών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας, καθοδηγεί το Διοικητικό Συμβούλιο και ασχολείται με θέματα στρατηγικής της Τράπεζας. Ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος έχει την ευθύνη για την ημερήσια διεξαγωγή των εργασιών της Τράπεζας και ασχολείται με θέματα σχετικά με τη διεύθυνση και την εύρυθμη λειτουργία της.

Ο διαχωρισμός των θέσεων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου ικανοποιεί τη σχετική πρόνοια Α.2.6 του Κώδικα.

¹ Η Οδηγία εκδόθηκε με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 41 του Περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου του 1997.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

1.10 Επανεκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά την επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και σύμφωνα με το Καταστατικό ο κύριος Φίλιππος Φιλής, ο κύριος Γιώργος Στυλιανού, ο κ. Raoul Nehme, η κα Tania Moussallem και η κα Δέσπω Πολυκάρπου θα εξέλθουν αλλά προσφέρονται για επανεκλογή.

Τα ονόματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που υποβάλλονται για εκλογή ή επανεκλογή συνοδεύονται από βιογραφικές λεπτομέρειες, προκειμένου οι μέτοχοι της Τράπεζας να είναι σωστά ενημερωμένοι προτού λάβουν την απόφαση τους για εκλογή των πιο πάνω μελών.

Βιογραφικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύντομα βιογραφικά όλων των μελών που απαρτίζουν το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη σύνταξη της παρούσας Έκθεσης παρατίθενται πιο κάτω :

Maurice Sehnaoui (Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου)

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 Οικονομικών του Πανεπιστημίου St. Joseph, Βηρυτού. Διετέλεσε πρώην Υπουργός Ενέργειας & Υδάτων από το 2004 μέχρι το 2005. Ο κ. Sehnaoui διετέλεσε Πρόεδρος-Γενικός Διευθυντής της Société Générale de Banque au Liban από το 1984 μέχρι το 2007, Πρόεδρος της Société Générale Cyprus Ltd από το 1990 μέχρι το 2008 και Αντιπρόεδρος της Societe Generale Ιορδανίας από το 2000 μέχρι το 2008. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου άλλων Εταιριών και κατέχει μεγάλο χαρτοφυλάκιο ακινήτων τα οποία συμπεριλαμβάνουν κτίρια με κύρος στο κέντρο της Βηρυτού. Κατέχει τον τίτλο του Ιππότη της Γαλλικής “Legion d’ Honneur” και είναι Αξιωματούχος του Γαλλικού “Ordre National du Merite”.

Adel Kassar (εκπροσωπεί την Fransabank SAL)

Γεννήθηκε το 1932. Κατέχει πτυχίο Νομικής του Πανεπιστημίου St. Joseph Βηρυτού και συμπληρώνει τριάντα χρόνια εμπειρίας στον τραπεζικό τομέα. Διετέλεσε Πρόεδρος του Συνδέσμου Τραπεζών του Λιβάνου και είναι Επίτιμος Γενικός Πρόξενος της Δημοκρατίας της Ουγγαρίας στο Λίβανο. Είναι ο Ιδρυτής και ο Συνιδιοκτήτης της A.A. Kassar SAL και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του “Chateau Ksara”, ενός πρωτοποριακού οίνου στο Λίβανο. Είναι Αναπληρωτής Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransabank SAL και της Fransa Holding. Διατελεί επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransabank (France) SA και της Fransabank (Syria) SA. Είναι επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικός Διευθυντής της Bankassuarace SAL και της Lebanese Leasing Company SAL. Είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransabank OJSC και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της BLC Bank SAL.

Nadim Kassar

Γεννήθηκε το 1964. Είναι κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων του Αμερικανικού Πανεπιστημίου της Βηρυτού. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Τραπεζών του Λιβάνου από το 2001 στο οποίο ηγείται της Επιτροπής AML. Είναι Γενικός Διευθυντής της Fransabank SAL, Πρόεδρος της Fransa Invest Bank “FIB”, Πρόεδρος της Fransabank Al Djazair και Αντιπρόεδρος της BLC Bank SAL. Είναι επίσης μέλος της MasterCard Incorporated για την Νότια Ασία, Μέση Ανατολή και Αφρική, μέλος του South African Monitoring and Evaluation Association (SAMEA) από το 2005. Είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αριθμού άλλων συνδεδεμένων εταιρειών.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια) Βιογραφικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Nabil Kassar

Γεννήθηκε το 1970. Είναι κάτοχος πτυχίου Νομικών του Πανεπιστημίου St. Joseph, Βηρυτού. Σήμερα κατέχει τη θέση του Γενικού Γραμματέα της Fransabank SAL. Είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της BLC Bank SAL και αριθμού άλλων εταιρειών στο εξωτερικό.

Youssef Eid (εκπροσωπεί την BLC Bank SAL από την 27.2.2013)

Γεννήθηκε στο Λίβανο το 1959. Κατέχει τη θέση του Βοηθού Γενικού Διευθυντή και επίσης προΐσταται της Λιανικής Τραπεζικής της BLC BANK SAL, Λιβάνου. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος και Περιφερειακός Διευθυντής της Wachovia Bank Cooperation Dubai, κατά την περίοδο 1998 – 2003 και Αντιπρόεδρος και Περιφερειακός Διευθυντής της First Union National Bank στο Λονδίνο κατά την περίοδο 1994 – 1998. Εργάστηκε επίσης σε διευθυντικές θέσεις στην First Fidelity Bank, Η.Π.Α. και Λονδίνου στη Fidelity Bank, Λονδίνου καθώς και σε διάφορους οργανισμούς στο εξωτερικό.

Walid Daouk

Γεννήθηκε το 1958. Είναι κάτοχος πτυχίου Νομικών του Πανεπιστημίου St. Joseph, Βηρυτού, είναι δικηγόρος και μέλος του Δικηγορικού Συνδέσμου Βυρητού από το 1982. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαφόρων Εταιρειών, Τραπεζών, Χρηματοδοτικών Οργανισμών, Ακινήτων στο Λίβανο και στο εξωτερικό, περιλαμβανομένων της Fransabank France SA, Fransabank El Djazair SPA, BLC Bank SAL, Bankassurance SAL και της Lebanese Leasing Company SAL. Είναι Επίτροπος της Κυβέρνησης του Χρηματιστηρίου της Βυρητού και πρώην μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συμβουλίου Ανάπτυξης και Ανασυγκρότησης του Λιβάνου. Μεταξύ του Ιουνίου 2011 και Φεβρουαρίου 2014 διορίστηκε Υπουργός Πληροφοριών και υπήρξε προσωρινός Υπουργός Δικαιοσύνης του κράτους του Λιβάνου.

Mansour Bteish (εκπροσωπεί την Fransa Invest Bank SAL)

Γεννήθηκε το 1954. Είναι κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Joseph Βυρητού και επίσης κάτοχος Μεταπτυχιακού με θέμα Χρήμα και Τραπεζική. Σήμερα κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή της Fransabank SAL. Είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransa Invest Bank SAL (FIB), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της BLC Bank SAL και επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αριθμού άλλων εταιρειών στο εξωτερικό.

Tania Moussallem

Γεννήθηκε το 1972. Η κα Moussallem έχει πάνω από 18 χρόνια εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο και σήμερα είναι Βοηθός Γενικός Διευθυντής επικεφαλής της Στρατηγικής Ανάπτυξης και Διαχείρισης Financial Group στην BLC Bank SAL. Εντάχθηκε στη BLC Bank το 2008 όπου και ηγήθηκε τμήματος για την εφαρμογή πολλών στρατηγικών και καινοτόμων σχεδίων ανάπτυξης που αφορούν την εξωτερική και οργανική ανάπτυξη της τράπεζας περιλαμβανομένων μεταξύ άλλων εξαγορών, χρηματοδοτήσεων, ασφαλειών, factoring, επενδυτικής τραπεζικής, τεχνολογίας, εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, κλπ. Ξεκίνησε την καριέρα της στη Société Générale του Λιβάνου στην οποία κατείχε διάφορα διευθυντικά καθήκοντα, όπου μεταξύ άλλων ηγείτο της επενδυτικής τραπεζικής, εξειδικευμένης χρηματοδότησης και άλλων τμημάτων. Παράλληλα ενέργησε ως Αναπληρωτής Προϊστάμενη του τομέα Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής. Ανέπτυξε επίσης εκτεταμένη εμπειρία όσον αφορά την ιδιωτικοποίηση των τομέων της ενέργειας υδάτων και λυμάτων, περιλαμβανομένης μιας περιόδου έξι μηνών, ως μέλος του Υπουργικού Συμβουλίου στο Υπουργείο Ενέργειας και Υδάτων. Είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού τίτλου με θέμα Finance and Communication του Ecole Superieure des Sciences Economiques et Commerciales ESSEC, Γαλλίας και κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων του Αμερικανικού Πανεπιστημίου, Βηρυτού.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια) Βιογραφικά Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Raoul Nehme

Γεννήθηκε το 1956. Ο κ. Raoul Nehme είναι Γενικός Διευθυντής και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της BLC Bank SAL. Απεφοίτησε από το Ecole des Mines de Paris, Γαλλίας. Διετέλεσε Σύμβουλος Προέδρου και Διευθυντής του Τμήματος Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής της Societe Generale de Banque Au Liban. Εργάζεται στο Τραπεζικό Τομέα από το 2001.

Γιώργος Στυλιανού (Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος)

Γεννήθηκε το 1966. Είναι κάτοχος πτυχίου BA (Honours) Degree in Economics του Ealing College, Ηνωμένου Βασιλείου. Είναι μέλος του Συνδέσμου “Association of Chartered Certified Accountants” και του Συνδέσμου “Association of Certified Public Accountants of Cyprus”. Από το 1990 μέχρι το 1993 εργάστηκε με τους Moore Stephens Chartered Accountants στο Λονδίνο και από το 1994 μέχρι σήμερα εργάζεται ως συνétairos στους Moore Stephens/Panayiotis Stylianou & Co. Accountants & Consultants στη Κύπρο. Συμμετέχει ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αριθμού άλλων Εταιρειών.

Φίλιππος Φιλής

Γεννήθηκε το 1961. Από το 1996 είναι ο ιδρυτής και ο Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου Lemissoler, ο οποίος δραστηριοποιείται στον τομέα της διαχείρισης, λειτουργίας και ιδιοκτησίας πλοίων και το 2009 διορίστηκε Πρόεδρος του Ομίλου. Το 1997 ίδρυσε την IMCL Inter Marine Container Lines, μία από τις πιο επιτυχημένες επιχειρήσεις τροφοδότη εμπορευματοκιβωτίων στη Βαλτική Θάλασσα. Έχει αποφοιτήσει από το RWTH Aachen με τον τίτλο του Διπλ. Ing. Μηχανολόγου Μηχανικού. Ειδικεύτηκε στις εφαρμογές Expert Systems in Logistics και ολοκλήρωσε το Executive Leadership Program (ELP) στο Cyprus International Institute of Management (CIIM). Έχει επίσης ολοκληρώσει το Private Equity και Venture Capital (PEVC) στο Harvard Business School (HBS). Είναι Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Κυπριακού Ναυτιλιακού Επιμελητηρίου (CSC). Ενεργεί ως Πρόεδρος της Ναυτιλιακής Επιτροπής του Επιμελητηρίου, το οποίο αντιπροσωπεύει στην Οργάνωση Εφοπλιστών της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (ECSA). Είναι μέλος της ομάδας εμπειρογνομώνων του Διεθνούς Ναυτιλιακού Οργανισμού (IMO). Είναι μέλος του Συνδέσμου Επιστημόνων Μηχανικών Κύπρου (CPEA), του Επιστημονικού και Τεχνικού Επιμελητηρίου Κύπρου (ΕΤΕΚ) και του Ινστιτούτου Θαλάσσιας Μηχανικής, Επιστήμης και Τεχνολογίας (IMarEST). Συμμετέχει ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αριθμού άλλων Εταιρειών.

Γιώργος Γαλαταριώτης

Γεννήθηκε το 1948. Είναι κάτοχος πτυχίου B.Sc Οικονομικών του Πανεπιστημίου του Λονδίνου καθώς επίσης κάτοχος MBA του Πανεπιστημίου City του Λονδίνου. Από το 1986 είναι Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας Galatariotis Technical Ltd.

Αγis Ταραμίδης

Γεννήθηκε το 1971. Κατέχει πτυχίο Μαθηματικών, Στατιστικής και Επιχειρησιακής Έρευνας καθώς επίσης Μεταπτυχιακό στη Στατιστική. Είναι Εγκεκριμένος Λογιστής - μέλος του Institute of Chartered Accountants in England & Wales και του Institute of Certified Public Accountants of Cyprus. Ξεκίνησε την σταδιοδρομία του το 1997 από τον Ελεγκτικό Οίκο Hallidays (Chartered Accountants) Limited στο Ηνωμένο Βασίλειο. Από τον Απρίλη 2010 είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας COR Limited.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια) Βιογραφικά Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

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 και από 1 Ιουλίου 2010 κατέχει τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου της Τράπεζας.

Δέσπω Πολυκάρπου

Γεννήθηκε το 1957. Είναι μέλος του Chartered Institute of Bankers (FCIB) και κατέχει το πτυχίο ACIB. Είναι ο Γενικός Γραμματέας του Institute of Financial Services στην Κύπρο. 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 και Έργων καθώς επίσης της Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού.

2. Βεβαιώσεις Διοικητικού Συμβουλίου

2.1 Δρώσα Οικονομική Μονάδα (going concern)

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι είναι ικανοποιημένο για το ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκείς πόρους για να συνεχίσει τη λειτουργία της ως δρώσα οικονομική μονάδα (going concern) για τους επόμενους δώδεκα μήνες.

Στις 24 Φεβρουαρίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη τις αυξημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις των Εποπτικών Αρχών σύμφωνα με τις πρόνοιες του Μνημονίου Συναντίληψης της 6^{ης} Νοεμβρίου 2013 αποφάσισε την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας και για το λόγο αυτό, αποφάσισε όπως προβεί σε αύξηση του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €20.000.000 (η "Έκδοση"). Η προτεινόμενη αύξηση αφορά την έκδοση και παραχώρηση 66.666.667 νέων συνήθων μετοχών στην τιμή των €0,30 ανά μετοχή.

Για να διευκολυνθεί η Έκδοση και η διάθεση των νέων συνήθων μετοχών ενόψει των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά και το γεγονός ότι σύμφωνα με τον Περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ.113 (ως τροποποιήθηκε), δεν θα μπορούν να εκδοθούν και να διατεθούν νέες μετοχές σε τιμή χαμηλότερη της τρέχουσας ονομαστικής τους αξίας που είναι €0,57 η οποία είναι ψηλότερη της τρέχουσας καθαρής αξίας ενεργητικού της κάθε μετοχής, εξετάστηκε και εγκρίθηκε ψήφισμα στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση ("Συνέλευση") των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 27 Μαρτίου 2014 για μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε συνήθους μετοχής από €0,57 η κάθε μια σε €0,10 η κάθε μια. Το συνολικό ποσό της μείωσης της ονομαστικής αξίας των εκδομένων μετοχών ανέρχεται σε Ευρώ 46.657.212 και θα χρησιμοποιηθεί για τη διαγραφή των συσσωρευμένων ζημιών της Τράπεζας.

Στην πιο πάνω Συνέλευση εγκρίθηκε επίσης ψήφισμα ότι αμέσως μετά την ως άνω μείωση, το ονομαστικό κεφάλαιο της Τράπεζας επαναυξηθεί στο ποσό των €85.500.000 το οποίο θα είναι διαιρεμένο σε 855.000.000 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μια.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

2.1 Δρώσα Οικονομική Μονάδα (going concern) (συνέχεια)

Επιπλέον, στην πιο πάνω Συνέλευση όπου τα υφιστάμενα μέλη κλήθηκαν να αποποιηθούν τα προτιμησιακά τους δικαιώματα (pre-emption rights), εγκρίθηκε επίσης ψήφισμα ότι υπό την προϋπόθεση της έγκρισης του ψηφίσματος για τη μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής της Τράπεζας από το Επαρχιακό Δικαστήριο Λευκωσίας, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα εξουσιοδοτηθεί να εκδώσει και παραχωρήσει 66.666.667 νέες συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μια στη συνολική τιμή έκδοσης €0,30 η κάθε μια, αποκλειστικά στη BLC Bank sal. Οι 66.666.667 νέες συνήθεις μετοχές θα έχουν τα ίδια δικαιώματα με τις υφιστάμενες πλήρως πληρωθείσες μετοχές της Τράπεζας.

Με την επιτυχή επικύρωση από το Δικαστήριο της μείωσης και επαναύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και μετέπειτα της έκδοσης και παραχώρησης 66.666.667 νέων συνήθων μετοχών, το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €85.500.000 διαιρεμένο σε 855.000.000 συνήθεις μετοχές των €0,10 η κάθε μια, ενώ το εκδομένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €16.593.733 διαιρεμένο σε 165.937.330 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μια.

2.2 Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει ότι η Τράπεζα διατηρεί ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το οποίο σχεδιάστηκε για να διαχειρίζεται και να ελαχιστοποιεί τους κινδύνους το οποίοι επιθεωρείται και αξιολογείται ετήσια ως προς την αποτελεσματικότητά του τόσο από τους συμβούλους όσο και από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Με τον τρόπο αυτό ελέγχονται οι διαδικασίες επαλήθευσης για ορθή και έγκυρη παροχή πληροφοριών προς τους μετόχους της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διαθέτει Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης η οποία υπάγεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, με υπεύθυνο άτομο τη Διευθύντρια Εσωτερικής Επιθεώρησης κα Τασούλα Μουζούρη, Εγκεκριμένος Λογιστής, η οποία με το διορισμό της στις 15 Ιανουαρίου 2014 αντικατέστησε τον κ. Στέλιο Αλεξάνδρου. Η Υπηρεσία απασχολεί σήμερα συνολικά τέσσερα άτομα.

Σύμφωνα με τη Διάταξη Γ.2.1 του Κώδικα, το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι έχει επιθεωρήσει την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου (internal controls) της Τράπεζας και τις διαδικασίες επαλήθευσης της ορθότητας και πληρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές και δηλώνει ότι είναι ικανοποιημένο. Η επιθεώρηση καλύπτει όλα τα συστήματα ελέγχου, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων, καθώς και των συστημάτων συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων.

Επιπρόσθετα το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι δεν έχει περιέλθει εις γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις αρχές του Κώδικα του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου αλλά και προς συμμόρφωση της Τράπεζας με τη σχετική Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, έχουν συσταθεί οι πιο κάτω Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

3.1 Επιτροπή Ελέγχου

Ρόλος της Επιτροπής

Ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου είναι η εισαγωγή συγκεκριμένων και διαφανών διαδικασιών σε σχέση με την εφαρμογή του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, την ετοιμασία των οικονομικών της καταστάσεων, την εφαρμογή των αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης και την διατήρηση κατάλληλων σχέσεων με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές της Τράπεζας.

Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και είτε ο ίδιος ή οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής, πρέπει να έχει εμπειρία στα Λογιστικά ή στα Ελεγκτικά.
- Η ολομέλεια της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να έχει εμπειρία και γνώση για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας και για τα συστήματα πληροφορικής.
- Η Προεδρία και τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να αποφασίζονται λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη ανανέωσης των μελών και διασφαλίζοντας ότι δεν δημιουργείται υπερβολική εξάρτηση της Επιτροπής από ένα συγκεκριμένο μέλος.
- Η Επιτροπή πρέπει να απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η πλειοψηφία των οποίων πρέπει να είναι ανεξάρτητοι μη Εκτελεστικοί.
- Τρία παρόντα μέλη της Επιτροπής αποτελούν απαρτία σε κάθε συνεδρία.
- Η Επιτροπή συνέρχεται σε συνεδρίες σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο.
- Η Επιτροπή τηρεί Πρακτικά για τις αποφάσεις των συνεδριών της, αντίγραφο των οποίων θα κοινοποιείται σε όλα τα μέλη της και στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο όπως λαμβάνει νομική ή άλλη ανεξάρτητη επαγγελματική συμβουλή στην περίπτωση που κριθεί αναγκαίο.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας της καθώς επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος για οποιοσδήποτε ερωτήσεις τυχόν υποβληθούν κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε άλλης ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Τράπεζας.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)
Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)
3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

- Η εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με το διορισμό, τον τερματισμό και την αμοιβή των εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας, τη συνεχή επιθεώρηση της έκτασης και αποτελεσματικότητας του ελέγχου, καθώς επίσης και την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα των ελεγκτών.
- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Στη βάση του ελέγχου αυτού, εισηγείται τα σχετικά διορθωτικά μέτρα προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
- Η διενέργεια γενικής επίβλεψης κατόπιν συνεργασίας με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για την εφαρμογή της Δεύτερης Συνθήκης της Βασιλείας (Basel II).
- Η εξέταση των εξαμηνιαίων καταστάσεων, των ενδιάμεσων καταστάσεων διαχείρισης και των τελικών οικονομικών καταστάσεων πριν από την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.
- Η διασφάλιση ότι η Τράπεζα αναθέτει την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ανά τριετία σε εξωτερικούς ελεγκτές με βάση τις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- Η εξέταση οποιωνδήποτε σημαντικών γεγονότων ή κινδύνων που επηρεάζουν τη λειτουργία της Τράπεζας.
- Η επιθεώρηση των ουσιαστικών συναλλαγών της Τράπεζας οποιασδήποτε μορφής, στις οποίες ο Πρόεδρος, ο Διευθύνων Σύμβουλος, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερο εκτελεστικό στέλεχος, ο Γραμματέας, ο Ελεγκτής, ή μεγαλομέτοχος της Τράπεζας, καθώς και τα συνδεδεμένα μ'αυτούς πρόσωπα που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή των δικαιωμάτων ψήφου, έχουν άμεσα ή έμμεσα οποιοδήποτε ουσιαστικό συμφέρον, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτές γίνονται μέσα στα πλαίσια της συνήθους εμπορικής πρακτικής (arm's length).
- Η σύνταξη, με την βοήθεια του Λειτουργού Συμμόρφωσης με τον Κώδικα, της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση της Τράπεζας.
- Η εκτέλεση οποιωνδήποτε άλλων σχετικών καθηκόντων της αναθέσει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στελέχωση και θητεία μελών της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του 2013 μέχρι σήμερα

Σημερινή σύνθεση Πρόεδρος	Γιώργος Στυλιανού	από 7/7/2008	μη εκτελεστικός, ανεξάρτητος
Μέλη:	Φίλιππος Φιλής	από 21/1/2009	μη εκτελεστικός, ανεξάρτητος
	Walid Daouk	από 21/3/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
	BLC Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid)	από 21/3/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
	Αγίς Ταραμίδης	από 21/3/2011	μη εκτελεστικός, ανεξάρτητος

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής κος Γιώργος Στυλιανού έχει εμπειρία στα Ελεγκτικά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρία του ημερομηνίας 27 Φεβρουαρίου 2013, ενέκρινε την αντικατάσταση του εκπροσώπου της BLC BANK SAL κου Walid Ziade από τον κων Youssef Eid. Ο κ. Walid Ziade εκπροσωπούσε την BLC Bank SAL από την 21 Μαρτίου 2011 μέχρι την πιο πάνω ημερομηνία.

Κατά τη διάρκεια του 2013, η Επιτροπή συνεδρίασε τέσσερις φορές.

3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Ρόλος της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη της τήρησης της πολιτικής εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Έχει επίσης την επίβλεψη της επιλογής και του διορισμού κατάλληλων στελεχών για να επανδρώνουν το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί να είναι είτε ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είτε ένας μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος.
- Η πλειοψηφία των μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι μη - Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι.
- Η Προεδρία και τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να αποφασίζονται λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη ανανέωσης των μελών και διασφαλίζοντας ότι δεν δημιουργείται υπερβολική εξάρτηση της Επιτροπής από ένα συγκεκριμένο μέλος.
- Η Επιτροπή πρέπει να απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία μέλη και άνω.
- Τρία παρόντα μέλη της Επιτροπής αποτελούν απαρτία σε κάθε συνεδρία.
- Η Επιτροπή συνέρχεται σε συνεδρίες όποτε αυτό καταστεί αναγκαίο.
- Η Επιτροπή τηρεί Πρακτικά για τις αποφάσεις των συνεδριών της, αντίγραφο των οποίων θα κοινοποιείται σε όλα τα μέλη της και στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο όπως λαμβάνει νομική ή άλλη ανεξάρτητη επαγγελματική συμβουλή στην περίπτωση που κριθεί αναγκαίο.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας της καθώς επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος για οποιεσδήποτε ερωτήσεις τυχόν υποβληθούν κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε άλλης ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Τράπεζας.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

- Ο καθορισμός των απαραίτητων κριτηρίων για ανεύρεση υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα ελάχιστα κριτήρια που καθορίζει η Επιτροπή Διορισμών είναι: -
 1. Τα ειδικά προσόντα που απαιτούνται σύμφωνα με την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας 'Η περί της Ικανότητας & Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Συμβούλων και Διευθυντών Οδηγία του 2006/2007'.
 2. Διαθέσιμος χρόνος για εποικοδομητική απασχόληση στην Τράπεζα.
 3. Απαραίτητες γνώσεις, εμπειρία και δεξιότητες.
 4. Τιμιότητα χαρακτήρα και αντικειμενική κρίση.
- Η υποβολή προτάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με το διορισμό νέων Διοικητικών Συμβούλων λαμβάνοντας υπόψη τα ακαδημαϊκά και επαγγελματικά τους προσόντα και την προσωπικότητα του κάθε υποψηφίου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η εξέταση της σύνθεσης και δομής του Διοικητικού Συμβουλίου βάση των προνοιών του Κώδικα και υποβολή προτάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ο προγραμματισμός διαδοχής των αποχωρούντων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεργασία με το Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, της γνώσης και της εμπειρογνωμοσύνης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η αξιολόγηση της συμμόρφωσης που επιτεύχθηκε σε σχέση με τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης που ενέκρινε το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η εκτέλεση οποιωνδήποτε άλλων σχετικών καθηκόντων της αναθέσει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στελέχωση και θητεία μελών της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του 2013 μέχρι σήμερα

Σημερινή σύνθεση

Πρόεδρος	Φίλιππος Φιλής	από 25/2/2010	μη εκτελεστικός, ανεξάρτητος
Μέλη:	Raoul Nehme	από 21/10/2010	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
	Nadim Kassar	από 21/ 03/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
	Nabil Kassar	από 21/ 03/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
	BLC Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid)	από 21/ 03/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
	Ανδρέας Θεοδωρίδης	από 21/ 03/2011	εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρία του ημερομηνίας 27 Φεβρουαρίου 2013, ενέκρινε την αντικατάσταση του εκπροσώπου της BLC BANK SAL του Walid Ziade από τον κων Youssef Eid. Ο κ. Walid Ziade εκπροσώπησε την BLC Bank SAL από την 21 Μαρτίου 2011 μέχρι την πιο πάνω ημερομηνία.

Κατά τη διάρκεια του 2013, η Επιτροπή συνεδρίασε μια φορά.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια) Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3 Επιτροπή Αμοιβών

Ρόλος της Επιτροπής

Η Επιτροπή εξετάζει τις αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και άλλου σημαντικού προσωπικού και διασφαλίζει ότι οι αμοιβές συνάδουν με την κουλτούρα, τους στρατηγικούς στόχους και το εποπτικό περιβάλλον της Τράπεζας.

Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η Επιτροπή πρέπει ν'απαρτίζεται αποκλειστικά από μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους με πλειοψηφία Ανεξάρτητους.
- Η Προεδρία και τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να αποφασίζονται λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη ανανέωσης των μελών και διασφαλίζοντας ότι δεν δημιουργείται υπερβολική εξάρτηση της Επιτροπής από ένα συγκεκριμένο μέλος.
- Η Επιτροπή πρέπει να απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία μέλη και άνω.
- Τρία παρόντα μέλη της Επιτροπής αποτελούν απαρτία σε κάθε συνεδρία.
- Ένα τουλάχιστον, εκ των μελών της Επιτροπής Αμοιβών πρέπει να έχει γνώσεις και εμπειρία στον τομέα της πολιτικής αμοιβών.
- Η Επιτροπή συνέρχεται σε συνεδρίες όποτε αυτό καταστεί αναγκαίο.
- Η Επιτροπή τηρεί Πρακτικά για τις αποφάσεις των συνεδριών της, αντίγραφο των οποίων θα κοινοποιείται σε όλα τα μέλη της και στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο όπως λαμβάνει νομική ή άλλη ανεξάρτητη επαγγελματική συμβουλή όταν αυτό κριθεί αναγκαίο.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας της και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος για οποιαδήποτε ερωτήσεις τυχόν υποβληθούν κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε άλλης ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Τράπεζας.

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

- Η υποβολή συστάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο, επί του πλαισίου και του ύψους των αμοιβών των εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων. Το ύψος των αμοιβών πρέπει να είναι επαρκές για να προσελκύει και να διατηρεί στην υπηρεσία της Τράπεζας, τους Διοικητικούς Συμβούλους.
- Η εξέταση των όρων εργοδότησης των συμβολαίων που αφορούν τους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.
- Περιοδική αναθεώρηση της πολιτικής αμοιβών για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους ή Διευθύνοντες Συμβούλους συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής αναφορικά με τις αμοιβές βάσει μετοχών και την εφαρμογή της.
- Η υποβολή των αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων υπό την ιδιότητα τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προς έγκριση από τους μετόχους σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.
- Η εξέταση και έγκριση της Ετήσιας Δήλωσης Αμοιβών, για συμπερίληψη στους Ετήσιους Λογαριασμούς της Τράπεζας σύμφωνα με τις πρόνοιες του Παραρτήματος 2 του Κώδικα του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)
Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)
3.3 Επιτροπή Αμοιβών (συνέχεια)

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

- Η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία ετοιμάζεται σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα, αποτελεί μέρος της Ετήσιας Έκθεσης της Τράπεζας και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων για ψήφιση.
- Η Επιτροπή Αμοιβών διασφαλίζει ότι όταν χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες ενός συμβούλου με σκοπό τη λήψη πληροφοριών σχετικά με πρότυπα της αγοράς για συστήματα αμοιβών, ο εν λόγω σύμβουλος δεν παρέχει παράλληλα συμβουλές στο τμήμα ανθρώπινου δυναμικού ή στους Εκτελεστικούς ή Διευθύνοντες Διοικητικούς Συμβούλους της Τράπεζας.
- Η εκτέλεση οποιωνδήποτε άλλων σχετικών καθηκόντων της αναθέσει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στελέχωση και θητεία μελών της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του 2013 μέχρι σήμερα

Σημερινή σύνθεση

Πρόεδρος	Γιώργος Γαλαταριώτης	από 21/ 3/2011	μη εκτελεστικός, ανεξάρτητος
Μέλη:	Φίλιππος Φιλής Maurice Sehnaoui	από 21/10/2010 από 21/ 03/2011	μη εκτελεστικός, ανεξάρτητος μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος

Όλα τα μέλη της Επιτροπής Αμοιβών, έχουν επαρκή γνώση και εμπειρία στον τομέα της πολιτικής αμοιβών.

Κατά τη διάρκεια του 2013, η Επιτροπή συνεδρίασε μια φορά.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια) Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Ρόλος της Επιτροπής

Ο κύριος ρόλος της Επιτροπής είναι να βοηθήσει το Διοικητικό Συμβούλιο στο έργο του για διαμόρφωση πολιτικής ανάληψης κάθε μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ν' ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας.

Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η Επιτροπή πρέπει να απαρτίζεται από Διοικητικούς Συμβούλους με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, εκ των οποίων, σύμφωνα με την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για το Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών, ένα τουλάχιστο μέλος να είναι εκτελεστικό και ένα ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό.
- Η Προεδρία και τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να αποφασίζονται λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη ανανέωσης των μελών και διασφαλίζοντας ότι δεν δημιουργείται υπερβολική εξάρτηση της Επιτροπής από ένα συγκεκριμένο μέλος.
- Η Επιτροπή πρέπει να απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία μέλη και άνω.
- Τρία παρόντα μέλη της Επιτροπής αποτελούν απαρτία σε κάθε συνεδρία.
- Η Επιτροπή πρέπει να συνεδριάζει σε τακτικά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο.
- Η Επιτροπή τηρεί Πρακτικά για τις αποφάσεις των συνεδριών της, αντίγραφο των οποίων θα κοινοποιείται σε όλα τα μέλη της και στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο όπως λαμβάνει νομική ή άλλη ανεξάρτητη επαγγελματική συμβουλή εάν αυτό κριθεί αναγκαίο.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας της και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης.
- Ο Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος για οποιεσδήποτε ερωτήσεις τυχόν υποβληθούν κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της 3^{ης} έκδοσης του Κώδικα (Αναθεωρημένης) του Σεπτεμβρίου 2012, η Επιτροπή πρέπει να εφαρμόζεται υποχρεωτικά από όλες τις εταιρείες που έχουν εισηγμένους τίτλους στην Κύρια Αγορά, Αγορά Ποντοπόρου Ναυτιλίας και Αγορά Μεγάλων Έργων του Χ.Α.Κ. και να αποτελείται μόνον από Μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους. Η Τράπεζα δεν διαπραγματεύεται σε οποιαδήποτε από τις πιο πάνω αγορές και ως εκ τούτου, η πρόνοια αυτή δεν ισχύει.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)
Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)
3.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

- Η διαμόρφωση της πολιτικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας.
- Η ανάπτυξη εσωτερικού περιβάλλοντος διαχείρισης κινδύνων και της ενσωμάτωσης αυτού στη λήψη των επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων / μονάδων της Τράπεζας.
- Η αξιολόγηση σε ετήσια βάση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων.
- Η λήψη και η αξιολόγηση, αναφορών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και η ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα.
- Η διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικού, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
- Η διενέργεια γενικής επίβλεψης κατόπιν συνεργασίας με την Επιτροπή Ελέγχου για την εφαρμογή της Δεύτερης Συνθήκης της Βασιλείας (Basel II).
- Η μελέτη και αξιολόγηση των σχετικών εκθέσεων που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων και η διατύπωση και εισήγηση προτάσεων για λήψη διορθωτικών ενεργειών στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν αξιολόγησης, των κινδύνων που σχετίζονται με τη συμμετοχή της Τράπεζας είτε σε νέες αγορές, νέες εταιρίες, νέες επιχειρήσεις.
- Η εκτέλεση οποιωνδήποτε άλλων σχετικών καθηκόντων της αναθέσει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στελέχωση και θητεία μελών της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του 2013 μέχρι σήμερα

Σημερινή σύνθεση

Πρόεδρος	Walid Daouk	από 21/3/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
Μέλη:	Ανδρέας Θεοδωρίδης	από 12/7/2010	εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
	Nabil Kassar	από 21/3/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
	BLC Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid)	από 21/3/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος
Γιώργος Γαλαταριώτης	Raoul Nehme	από 21/3/2011	μη εκτελεστικός, ανεξάρτητος
	Fransa Invest Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish)	από 4/11/2011 από 4/11/2011	μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος μη εκτελεστικός, μη ανεξάρτητος

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρία του ημερομηνίας 27 Φεβρουαρίου 2013, ενέκρινε την αντικατάσταση του εκπροσώπου της BLC BANK SAL του Walid Ziade από τον κ. Youssef Eid. Ο κ. Walid Ziade εκπροσώπησε την BLC Bank SAL από την 21 Μαρτίου 2011 μέχρι την πιο πάνω ημερομηνία.

Κατά τη διάρκεια του 2013, η Επιτροπή συνεδρίασε τέσσερις φορές.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

4. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις πρόνοιες αναφορικά με τις Αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων που περιλαμβάνονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χ.Α.Κ. καθώς επίσης στις Κατευθυντήριες Γραμμές για τις Πολιτικές Αμοιβών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο, την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία ετοιμάζεται σύμφωνα με τις πιο πάνω πρόνοιες. Η Έκθεση αυτή, υποβάλλεται για ψήφιση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τα σύνολα των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναλύονται μεταξύ αμοιβών για υπηρεσίες ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και αμοιβών για εκτελεστικές υπηρεσίες και παρουσιάζονται στη Σημείωση 31 των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2013.

Επιπρόσθετα οι αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων αναλύονται ονομαστικά ως ακολούθως:

4.1 Αμοιβές μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Αμοιβές μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

	2013	2012
	€	€
Maurice Sehnaoui	31.098	31.226
Fransabank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Adel Kassar	7.256	7.171
Nadim Kassar	7.927	7.671
Nabil Kassar	10.269	10.098
Walid Daouk	15.196	14.982
Fransa Invest Bank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish	9.683	9.769
Raoul Nehme	10.269	10.269
BLC Bank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid (διορίστηκε στις 27.2.2013)	9.839	-
BLC Bank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Walid Ziade (αποχώρησε στις 27.2.2013)	2.259	12.525
Tania Moussallem	7.171	7.342
Agis Taramides	9.427	9.769
George Galatariotis	10.812	10.867
George Stylianos	12.854	12.940
Philippos Philis	11.568	11.243
	155.628	155.872

Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων περιλαμβάνουν δικαιώματα για τη συμμετοχή τους ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και ως μέλη των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

4.1 Αμοιβές Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Με βάση την υφιστάμενη πολιτική της Τράπεζας, οι αμοιβές των μη - εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ανάλογες με τις ευθύνες και το χρόνο που αναλώνουν σε συνεδριάσεις για λήψη αποφάσεων και για τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. 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 αφού προηγουμένως λήφθηκαν υπόψη τα πιο πάνω καθώς και οι σχετικές αμοιβές των αξιωματούχων άλλων συγκρίσιμων οργανισμών.

Επίσης, με βάση το Καταστατικό Έγγραφο της Τράπεζας, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να καταβάλλονται όλα τα έξοδα διακίνησης τα οποία είναι αναγκαία να γίνουν για την προσέλευση τους σε όλων των ειδών συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η αναθεώρηση των αμοιβών των μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων εγκρίνεται από τους μετόχους σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

4.2 Αμοιβές Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Οι μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων ύψους €248 χιλ. (2012 €251 χιλ.) αφορούν €128 χιλ. (2012: €128 χιλ.) για τον κ. Ανδρέα Θεοδωρίδη και €120 χιλ. (2012: €123 χιλ.) 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 2013.

5. Δανεισμός και συναλλαγές μελών 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 2013, παρουσιάζονται στη Σημείωση 31 των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων. Βεβαιώνεται ότι όλες οι συναλλαγές γίνονται στην πορεία των εργασιών της Τράπεζας, υπό συνήθεις εμπορικούς όρους και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Έκθεση Περί Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

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. Εκτός της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η Τράπεζα διοργανώνει κατά καιρούς Εταιρική Παρουσίαση όπου παρουσιάζονται τόσο τα ελεγμένα οικονομικά αποτελέσματα του προηγούμενου έτους, όσο και οι στρατηγικοί προγραμματισμοί δράσης της Τράπεζας για το άμεσο μέλλον.

Σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται από τον περί Εταιρειών 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.

Η Τράπεζα έχει διορίσει τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας κ. Ανδρέα Θεοδωρίδη, ως Λειτουργό Επικοινωνίας με τους Μετόχους της Τράπεζας (Investor Relations Officer).

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος, είναι διαθέσιμος να ακούει τις ανησυχίες των μετόχων των οποίων τα προβλήματα τους δεν έχουν λυθεί διαμέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

7. Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα έχει διορίσει τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας κ. Ανδρέα Θεοδωρίδη, ως Λειτουργό Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

8. Λειτουργός Συμμόρφωσης για χρηματιστηριακά θέματα

Η Τράπεζα έχει διορίσει τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας κ. Ανδρέα Θεοδωρίδη, ως Λειτουργό Συμμόρφωσης για χρηματιστηριακά θέματα.

**Διοικητικό Συμβούλιο,
USB BANK PLC**

Λευκωσία, 29 Απριλίου 2014