

**ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ (ΕΓΣ) ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΤΗΣ BANK OF CYPRUS HOLDINGS PUBLIC LIMITED COMPANY 26/05/2020**

**Ομιλία κ. Ευστράτιου-Γεώργιου (Τάκη) Αράπογλου
Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου**

Αγαπητοί Μέτοχοι

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι με μεγάλη μου χαρά που σας καλωσορίζω στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας Κύπρου Holdings Public Limited (BOC Holdings). Ελπίζω να είστε όλοι καλά και ασφαλείς από την πανδημία.

Δυστυχώς δεν είμαστε σε θέση να διεξάγουμε την ΕΓΣ με τον παραδοσιακό τρόπο. Ευελπιστούμε ότι την επόμενη φορά θα επιστρέψουμε στην παράδοση.

Η σημερινή είναι η πρώτη ΕΓΣ μετά την εκλογή νέου Προέδρου και το διορισμό νέου Διευθύνοντος Συμβούλου από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα στη χρονιά που πέρασε. Είμαι ιδιαίτερα ευτυχής να δηλώσω ότι με την πλήρη υποστήριξη του προκατόχου μου Δρ Ackerman και του προηγούμενου Διευθύνοντα Συμβούλου John Hourigan, ο νέος μας Διευθύνοντας Σύμβουλος Πανίκος Νικολάου και εγώ είχαμε μία πολύ ομαλή και αποτελεσματική μετάβαση. Τα αποτελέσματα αποδεικνύουν ότι το Διοικητικό Συμβούλιο πήρε τις σωστές αποφάσεις.

Μέσα από ένα μακρύ κατάλογο ενεργειών, συνεχίζουμε τη δουλειά που άρχισαν οι προκάτοχοι μας σε πολύ στενή συνεργασία και με την επίβλεψη των ρυθμιστικών αρχών. Οι προτεραιότητες του καταλόγου αυτού περιλαμβάνουν πρωτίστως τις πιο κάτω ενέργειες:

- Τη μείωση κινδύνου στο ενεργητικό του ισολογισμού·
- Τη διατήρηση επαρκών δεικτών ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας·
- Τη βελτίωση της κατανομής και απόδοσης των ιδίων κεφαλαίων·
- Τη μείωση του κόστους και την αύξηση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας·
- Τον εκσυγχρονισμό των μεθόδων και των εξορθολογισμό των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων μας· και
- Την ετοιμασία της Τράπεζας για την Ψηφιακή Εποχή.

Μέχρι σήμερα έχει επιτευχθεί σημαντική πρόοδος σε πολλά από τα πολύπλοκα αυτά μέτωπα, για την οποία θα πρέπει να συγχαρούμε από καρδιάς τον Πανίκο Νικολάου, τον Διευθύνοντα Σύμβουλό μας, τη διευθυντική του ομάδα καθώς επίσης και όλο το προσωπικό μας.

Δυστυχώς η έλευση της πανδημίας έχει εμποδίσει την περαιτέρω πρόοδο που επιθυμούσαμε και θα έπρεπε να έχουμε, αλλά ελπίζουμε, ότι με κάποια καθυστέρηση ίσως, θα μπούμε σύντομα ξανά σε τροχιά προόδου. Βρισκόμαστε ακόμα στην αρχή της κρίσης και οι προβλέψεις για τη διάρκεια και τον αντίκτυπό της αλλάζουν σχεδόν μέρα με τη μέρα. Ωστόσο, πιστεύουμε ότι μετά την εξαιρετική προσπάθεια των τελευταίων χρόνων, η Τράπεζα θα έχει την ικανότητα να διαχειριστεί οποιεσδήποτε προβλέψιμες ακραίες

καταστάσεις. Παρακολουθούμε συνεχώς την κατάσταση και επικαιροποιούμε τα μοντέλα μας για να εκτιμούμε καλύτερα τις εξελίξεις.

Εμφανώς η προτεραιότητά μας είναι να δημιουργήσουμε μια παγκοσμίου κλάσης και υψηλών προδιαγραφών τράπεζα, ελεύθερη από προβλήματα του παρελθόντος και η οποία από δω και μπρος να μπορεί να στηρίξει ουσιαστικά τους καλούς μας πελάτες και μέσω αυτών την Κυπριακή Οικονομία. Αυτό θα είναι προς το συμφέρον των μετόχων και της επένδυσης τους στην Τράπεζα και προς το συμφέρον του προσωπικού. Το προσωπικό, με τη σειρά του, θα πρέπει να υποστηριχθεί, να εκπαιδευτεί και να αποζημιωθεί για την προσπάθειά του. Το αξίζουν όλοι.

Αυτές είναι οι προσδοκίες μας και παρά τις πρόσφατες αρνητικές εξελίξεις, ελπίζω σε ένα χρόνο από σήμερα να μπορέσω από αυτό το βήμα να μιλήσω για ουσιώδη πρόοδο.

Κλείνοντας, θα ήθελα να ευχαριστήσω με την ευκαιρία αυτή τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη σκληρή τους δουλειά στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζοντας και καθοδηγώντας τη διευθυντική ομάδα με γνώμονα το δικό σας συμφέρον, εσάς των μετόχων, το προσωπικό μας για την αφοσίωση και τη δέσμευσή τους και τις ρυθμιστικές μας αρχές για τη στενή και παραγωγική συνεργασία. Όλα αυτά επιτρέπουν στην Τράπεζα να λειτουργεί στο καλύτερο επίπεδο εταιρικής διακυβέρνησης, σύμφωνα με τη διαχρονική της φήμη της Τράπεζας Κύπρου και τις απαιτήσεις των εκλεκτών διεθνών μας επενδυτών.

Θα ήθελα και πάλι να σας ευχαριστήσω που είστε σήμερα μαζί μας και ευελπιστώ ότι την επόμενη φορά θα συναντηθούμε κάτω από καλύτερες συνθήκες.

Σας εύχομαι ότι καλύτερο.

Τάκης Αράπογλου

=====

Αγαπητοί Μέτοχοι

Ερχόμενος τώρα στην ημερήσια διάταξη της φετινής Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης, θα έχετε παρατηρήσει ότι απαιτείται η επίσημη έγκρισή σας για 4 Συνήθη και 9 Ειδικά Ψηφίσματα.

Τα Συνήθη Ψηφίσματα αφορούν στα ακόλουθα:

1. Τις Οικονομικές Καταστάσεις της BOC Holdings για το έτος που έληξε το 2019 μαζί με τις σχετικές εκθέσεις των Συμβούλων και των Ελεγκτών·
2. Την εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου για τον καθορισμό των αμοιβών των Ελεγκτών·
3. Τον καθορισμό των αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων· και
4. Την επανεκλογή ή εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με ξεχωριστά ψηφίσματα.

Όσο αφορά την αμοιβή των Συμβούλων, παρακαλώ σημειώστε ότι η πρόταση μας είναι όπως αυτή παραμένει στα ίδια επίπεδα όπως εγκρίθηκε από την περσινή ΕΓΣ και να περιλαμβάνει αμοιβή ειδικά για τα μέλη της νεοσύστατης Επιτροπής Δεοντολογίας.

Παρακαλώ σημειώστε ότι για το Ψήφισμα 4 (το οποίο αποτελείται από 11 ξεχωριστά ψηφίσματα, ένα για κάθε Σύμβουλο), ο Κώδικας Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου, με τον οποίο συμμορφώνεται οικειοθελώς η BOC Holdings, απαιτεί την επανεκλογή ετησίως όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Με εξαίρεση την Anat Bar-Gera, οι υπόλοιποι 10 σημερινοί Διοικητικοί Σύμβουλοι συμφώνησαν να θέσουν τα ονόματά τους για επανεκλογή. Ο Νίκος Σοφιανός, ο οποίος διορίστηκε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στις 14 Απριλίου, υπό την αίρεση της εγκρίσεως του από την ΕΚΤ, επίσης προτείνεται για εκλογή. Τα βιογραφικά σημειώματα όλων των Συμβούλων είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της BOC Holdings, θα ήθελα να επιβεβαιώσω ότι, μετά την ετήσια επίσημη αξιολόγηση των επιδόσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι εξακολουθούν να είναι αποτελεσματικοί και να επιδεικνύουν τη δέσμευση τους για το ρόλο που επιτελούν.

Τα ψηφίσματα 5-12 είναι ταυτόσημα με τα αντίστοιχα ψηφίσματα που εγκρίθηκαν κατά την τελευταία ΕΓΣ.

Το ψήφισμα 13 εισηγείται τη δημιουργία διανεμητέων αποθεματικών μέσα από τη μετατροπή του υφιστάμενου υπέρ το άρτιο κεφαλαίου, διασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα δεν θα έχει περιορισμούς στην καταβολή μερισμάτων, την εξαργύρωση και επαναγορά κοινών μετοχών, και την πληρωμή τόκων πάνω σε υφιστάμενα ΑΤ1 χρηματοδοτικά εργαλεία.

Ως γενικό σχόλιο, ωστόσο, θα ήθελα να επαναλάβω ότι τα ψηφίσματα 5-13 είναι συνηθισμένα για τις εταιρείες που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου και σκοπό έχουν να παράσχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο το συνηθισμένο και γενικώς αποδεκτό φάσμα επιλογών που θα του επιτρέπουν την αποτελεσματική και έγκαιρη αντιμετώπιση περιστάσεων που ενδέχεται να προκύψουν. Το Διοικητικό Συμβούλιο στηρίζει πλήρως τα ψηφίσματα αυτά και παροτρύνω τον καθένα σας να τα εγκρίνει επίσης, επιτρέποντας έτσι στο Διοικητικό Συμβούλιο της BOC Holdings να εξυπηρετήσει τα συμφέροντα όλων των υφιστάμενων μετόχων.

Σας ευχαριστώ. Να παραμείνετε υγιείς!