

Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης 2023

1. Εισαγωγή

Μέρος Α

Η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2023 της BOCH¹, παραθέτει τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται τα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης σε ολόκληρο το Συγκρότημα², τον τρόπο με τον οποίο αυτό συγχάνουν εποπτείας από το Διοικητικό Συμβούλιο³, τον τρόπο λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και τον τρόπο με τον οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα του κατά τη διάρκεια του 2023. Περιλαμβάνει εκθέσεις από τις τέσσερις θεσμοθετημένες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου⁴ και μία μη θεσμοθετημένη επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου⁵, οι οποίες επεξηγούν περαιτέρω τον τρόπο με τον οποίο ενσωματώνονται οι αρχές της χρηστής διακυβέρνησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επίγνωση του ρόλου του στη δημιουργία βιώσιμης, μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους μας και τη συμβολή της BOCH στην κοινωνία.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η BOCH διασφάλισε ότι τα πλαίσια διακυβέρνησης και οι πρακτικές της είναι επαρκή, διαφανή και συμμορφώνονται με τα ισχύοντα κανονιστικά πρότυπα. Το Διοικητικό Συμβούλιο και η Εκτελεστική Επιτροπή⁶ έχουν εργαστεί σχολαστικά για να προωθήσουν μια κουλτούρα ακεραιότητας, υπευθυνότητας και αριστείας, διασφαλίζοντας ότι οι δραστηριότητές του Συγκροτήματος διεξάγονται ηθικά και αποτελεσματικά για τη μεγιστοποίηση της αξίας των μετόχων.

Το Συγκρότημα ενεργεί με διαφάνεια και υπευθυνότητα, σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας του, και φιλοδοξεί να ηγηθεί σε μια εποχή που χαρακτηρίζεται από επιταχυνόμενες αλλαγές, ανατροπές και ψηφιοποίηση μέσω της καινοτόμου προσέγγισης του. Το Συγκρότημα παραμένει συνεπές και αφοσιωμένο απέναντι σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη του. επενδυτές, πελάτες, μετόχους, εργαζόμενους και την κοινωνία.. Η ικανότητα του Συγκροτήματος να συνεχίσει να λειτουργεί αποτελεσματικά στο τρέχον περιβάλλον υποστηρίχθηκε σθεναρά από το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, το οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο επιδιώκει συνεχώς να ενισχύει μέσω τακτικών αναθεωρήσεων και βελτιώσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αφοσιωμένο στην επίτευξη υψηλών επιπέδων διακυβέρνησης για τη διασφάλιση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μετόχων καθώς και άλλων ενδιαφερόμενων μερών, προωθώντας παράλληλα τα υψηλότερα πρότυπα διαφάνειας, ακεραιότητας και λογοδοσίας. Λογοδοτεί στους μετόχους για την καθοδήγηση και την επίβλεψη της στρατηγικής και της διαχείρισης του Συγκροτήματος που διενεργεί.

Εφαρμόζεται μια επαρκής δομή διακυβέρνησης, η οποία διαθέτει τα απαραίτητα συστήματα ελέγχου και τις ισορροπίες για την ενίσχυση της λογοδοσίας και της ικανής λήψης αποφάσεων σε ολόκληρο το Συγκρότημα. Έχουν επίσης θεσπιστεί πολιτικές και διαδικασίες για τη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Βασικός στόχος του πλαισίου διακυβέρνησης του Συγκροτήματος είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ισχύουσες απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης. Κατά τη διάρκεια του 2023, το Συγκρότημα συμμορφώθηκε πλήρως με τους ακόλουθους κανονισμούς:

¹ Ο όρος BOCH ή η Εταιρία αναφέρεται στην Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία σύμφωνα με το Μέρος 17 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014. Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ (η 'Τράπεζα' ή 'BOC PCL') (δημόσια εταιρεία δεόντως εγγεγραμμένη σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο της Κύπρου, Κεφ. 113 στην Κυπριακή Δημοκρατία με αριθμό εγγραφής HE 165) (η Τράπεζα) είναι η θυγατρική της BOCH.

² Ο όρος Συγκρότημα περιλαμβάνει την Εταιρία, τη θυγατρική της, BOC PCL και τις θυγατρικές της BOC PCL.

³ Ο όρος Διοικητικό Συμβούλιο αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH.

⁴ Οι θεσμοθετημένες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ), την Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ), την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών (ΕΑΔΑ) και την Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΔΕΔ).

⁵ Ο όρος μη θεσμοθετημένη Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρεται στην Επιτροπή Τεχνολογίας (ΕΤ).

⁶ Η Εκτελεστική Επιτροπή περιλαμβάνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο & Προϊστάμενο Επιχειρήσεων, τον Εκτελεστικό Διευθυντή Οικονομικών, τον Εκτελεστικό Διευθυντή Ανθρώπων και Αλλαγής και τον Εκτελεστικό Διευθυντή Τεχνολογίας και Λειτουργιών και Προϊστάμενο Λειτουργό Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer).

1. Εισαγωγή (συνέχεια)

Μέρος Α (συνέχεια)

1. Την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ('ΚΤΚ') για την Εσωτερική Διακυβέρνηση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων ('Οδηγία της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση') (διαθέσιμη στο www.centralbank.cy), όπως τροποποιήθηκε,
2. Τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ('ΕΑΤ') σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως τροποποιήθηκε·
3. Τον Κώδικα του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (5η αναθεωρημένη έκδοση – Ιανουάριος 2019) (ο 'Κώδικας ΧΑΚ του 2019') (διαθέσιμος στις www.cse.com.cy), όπως τροποποιήθηκε.
4. Τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου του 2018 που δημοσιεύθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς στο Ηνωμένο Βασίλειο (ο 'Κώδικας του ΗΒ του 2018' (διαθέσιμος στο www.frc.org.uk)).
5. Την Κοινή Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών ('ΕΑΚΑΑ') και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου («κοινές κατευθυντήριες γραμμές για την καταλληλότητα»), όπως τροποποιήθηκαν·
6. Την Οδηγία της ΚΤΚ περί της αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν βασικές λειτουργίες ('Οδηγία της ΚΤΚ για την Καταλληλότητα') (διαθέσιμη στο www.centralbank.cy), και
7. Ο περί Εταιρειών Νόμος του 2014 της Ιρλανδίας (όπως τροποποιήθηκε) ('Ιρλανδικός Νόμος περί Εταιρειών').

Μέρος Β

Το Συγκρότημα τηρεί πλήρως τις πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ του 2019 και συμμορφώνεται με όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης. Όλες οι πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ του 2019 έχουν ενσωματωθεί στην Πολιτική και στο Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος και όλες οι αρχές του εφαρμόζονται πλήρως. Κατά το 2023 η ΒΟΧΗ διατήρησε την πλήρη συμμόρφωση της με τις πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ του 2019. Μπορείτε να βρείτε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος [εδώ](#). Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών ακολουθεί στη σελίδα 274.

Το Συγκρότημα, σε μια επίδειξη της δέσμευσης του για την τήρηση των υψηλότερων προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και ηθικής συμπεριφοράς, τηρεί εθελοντικά τις διατάξεις του Κώδικα του ΗΒ του 2018. Αυτό αντικατοπτρίζει την προληπτική προσέγγιση του Συγκροτήματος στην υιοθέτηση ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διακυβέρνησης που προάγει τη διαφάνεια, την ακεραιότητα και τη λογοδοσία στις επιχειρησιακές και στρατηγικές του προσπάθειες. Το Συγκρότημα εφάρμοσε τις αρχές και συμμορφώθηκε με τις διατάξεις του Κώδικα του ΗΒ του 2018 εκτός από τις διατάξεις που ορίζονται στο παρόν:

1. Από την 1η Ιανουαρίου 2023 έως την 1η Ιουλίου 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) δεν πληρούσε τη διάταξη 32 του Κώδικα του ΗΒ του 2018 σύμφωνα με την οποία η Επιτροπή Αμοιβών πρέπει να αποτελείται από τουλάχιστον τρία ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, καθότι ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης τότε ήταν μη ανεξάρτητος μη εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος του Διοικητικού Συμβουλίου καθότι είχε υπηρετήσει στο Διοικητικό Συμβούλιο για εννέα χρόνια. Η ιδιότητα του κ. Ιωάννη Ζωγραφάκη ως μέλους μπορεί να αποδοθεί στο γεγονός ότι απέκτησε ανεκτίμητες δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία κατά την εννεαετή του θητεία. Από την άποψη αυτή, η ιδιότητα ως μέλους της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) για την περίοδο 1η Ιανουαρίου 2023 έως την 1η Ιουλίου 2023 θα εμπλουτίσει περαιτέρω την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) με την υποστήριξη, τις δεξιότητες και τις γνώσεις του και θα μεταδώσει αυτές τις δεξιότητες και γνώσεις στα υπόλοιπα μέλη της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ).

1. Εισαγωγή (συνέχεια)

Μέρος Β (συνέχεια)

2. Μεταξύ της 1ης Ιανουαρίου 2023 και της 1ης Ιουλίου 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) δεν ήταν σύμφωνη με τη διάταξη 25 του Κώδικα του ΗΒ του 2018, σύμφωνα με την οποία μια χωριστή επιτροπή διαχείρισης κινδύνων του διοικητικού συμβουλίου πρέπει να αποτελείται από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης, ο οποίος κατά τη δεδομένη στιγμή ήταν μη ανεξάρτητος μη εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθότι είχε υπηρετήσει στο Διοικητικό Συμβούλιο για εννέα έτη, ήταν μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) από την 1^η Ιανουαρίου 2023 έως την 1^η Ιουλίου 2023. Ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης είχε την ιδιότητα μέλους λόγω του γεγονότος ότι είχε αποκτήσει ανεκτίμητες δεξιότητες, γνώσεις και πείρα κατά την εννιάχρονη θητεία του. Από την άποψη αυτή, η ιδιότητα του ως μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) για την περίοδο 1^η Ιανουαρίου έως 1^η Ιουλίου 2023 θα εμπλουτίσει περαιτέρω την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) με την υποστήριξη, τις δεξιότητες και τις γνώσεις του και θα μεταδώσει αυτές τις δεξιότητες και γνώσεις στα υπόλοιπα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ). Αυτό θεωρήθηκε ότι είναι επωφελές για τη συνολική διακυβέρνηση και λειτουργική αποτελεσματικότητα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ).
3. Η τήρηση της αρχής 5 του κώδικα του ΗΒ του 2018 είναι μερική. Αυτό αποδίδεται στο γεγονός ότι η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών ('ΕΑΔΑ'), παρά την ενασχόληση της με ζητήματα που αφορούν τους ανθρώπινους πόρους, δεν μπορεί να αναγνωριστεί πλήρως ως επίσημη συμβουλευτική επιτροπή. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της ΕΑΔΑ, συνεχίζει να λαμβάνει τακτικές ενημερώσεις και ασκεί προσεχτική εποπτεία για την προώθηση πρωτοβουλιών που σχετίζονται με το ανθρώπινο δυναμικό, οι οποίες ευθυγραμμίζονται με τους κύριους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος.

Σύμφωνα με το άρθρο 225 του Ιρλανδικού Κώδικα περί Εταιρειών του 2014, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι αναγνωρίζουν ότι είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Εταιρίας με τις σχετικές της υποχρεώσεις (όπως ορίζεται στο άρθρο 225(1)). Το Διοικητικό Συμβούλιο επιβεβαιώνει ότι έχει συνταχθεί δήλωση συμμόρφωσης που καθορίζει τις πολιτικές της Εταιρίας και ότι έχουν τεθεί σε εφαρμογή κατάλληλες ρυθμίσεις και δομές οι οποίες, κατά την άποψη του Διοικητικού Συμβουλίου, έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίζουν την ουσιαστική συμμόρφωση με τις σχετικές υποχρεώσεις. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί και επανεξετάζει συνεχώς εσωτερικά, τουλάχιστον μία φορά το έτος, το πλαίσιο διακυβέρνησης του και αυτό των θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος (όπου εφαρμόζεται) μέσω αποτελεσματικής εποπτείας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο

2.1. Διοικητικό Συμβούλιο

Οι εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου πηγάζουν από το Καταστατικό της BOCH και τους ισχύοντες νόμους περί εταιρειών, τους χρηματιστηριακούς και τραπεζικούς νόμους, τις οδηγίες της ΚΤΚ, καθώς και τους Κώδικες του ΧΑΚ και τον Κώδικα του ΗΒ. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του περιγράφεται και αναλύεται διεξοδικά στην Πολιτική και στο Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, που αναθεωρείται ετησίως και ενσωματώνει όλες τις αρμοδιότητες που απορρέουν από το κανονιστικό πλαίσιο καθώς και από τις βέλτιστες πρακτικές.

Η BOCH είναι ο μοναδικός μέτοχος της Τράπεζας. Έχει θεσπιστεί μια κοινή δομή διοικητικού συμβουλίου και επιτροπών με τους ίδιους διοικητικούς συμβούλους τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH όσο και στις επιτροπές καθενός από τα δύο Διοικητικά Συμβούλια. Το Διοικητικό Συμβούλιο εποπτεύει με συνέπεια το προφίλ κινδύνου και το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και της BOCH.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εκχωρήσει εξουσία στις επιτροπές του για να του παρέχουν υποστήριξη στην εποπτεία των κινδύνων και του ελέγχου. Οι όροι εντολής των επιτροπών αναθεωρούνται ετησίως από τις αρμόδιες επιτροπές και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com.cy/group ή μετά από αίτημα στη Γραμματέα της Εταιρίας.

Έχει διασφαλιστεί κατάλληλη παράλληλη συμμετοχή μελών σε βασικές επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, μεταξύ των οποίων της Επιτροπής Ελέγχου ('ΕΕ') με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ('ΕΔΚ') καθώς και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών ('ΕΑΔΑ'). Η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης ('ΕΑΕΔ') αναθεωρεί ετησίως τη σύνθεση και το σκοπό των επιτροπών αυτών για λογαριασμό του Διοικητικού Συμβουλίου. Λεπτομέρειες για τις επιτροπές παρατίθενται στο τμήμα 3 της έκθεσης αυτής.

Τα πρακτικά όλων των συνεδριάσεων των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου κοινοποιούνται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για ενημέρωση και υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο για γνωστοποίηση. Έγγραφα για όλες τις συνεδριάσεις των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου διατίθενται επίσης σε όλους τους διοικητικούς σύμβουλους, ανεξάρτητα από τη συμμετοχή τους. Η κυκλοφορία των πρακτικών και των εγγράφων περιορίζεται όταν ενδέχεται να υπάρξει σύγκρουση συμφερόντων ή ζητήματα προσωπικού απορρήτου. Ο πρόεδρος κάθε Επιτροπής κάνει αναφορά για θέματα που συζητήθηκαν κατά τις συνεδριάσεις των επιτροπών στις επόμενες προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα τελικά πρακτικά των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, της ΕΕ και της ΕΔΚ υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός ενός μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίασης.

2.2. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά υπεύθυνο για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία του Συγκροτήματος ταυτόχρονα συνεισφέροντας στην ευρύτερη κοινωνία μέσω αποτελεσματικής ηγεσίας. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να προάγει το όραμα, τις αξίες, την κουλτούρα και τη συμπεριφορά του Συγκροτήματος, εντός ενός πλαισίου επαρκών ελέγχων το οποίο επιτρέπει την αναγνώριση, αξιολόγηση, καταμέτρηση και διαχείριση κινδύνων. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει το Πλαίσιο Κινδύνου του Συγκροτήματος σε ετήσια βάση και λαμβάνει τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το περιβάλλον κινδύνου και τους σημαντικούς τύπους κινδύνου στους οποίους το Συγκρότημα είναι εκτεθειμένο. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων και τον ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου στη διακυβέρνηση κινδύνων του Συγκροτήματος παρατίθενται στην ενότητα 3.3. της έκθεσης αυτής στις σελίδες 246-255.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.2. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι η διεύθυνση διατηρεί ένα επαρκές και αποτελεσματικό πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης και σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή, την ομαλή λειτουργία ανεξάρτητων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ (ICT) και ασφάλειας πληροφοριών με επαρκείς εξουσίες και πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να παρουσιάζει μια δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή αξιολόγηση της θέσης της BOCH και του Συγκροτήματος, περιλαμβανομένων και των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων και άλλων δημόσιων εκθέσεων που πιθανόν να επηρεάζουν τη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Εταιρίας καθώς και τις εκθέσεις που απαιτούνται από τις ρυθμιστικές αρχές και τη νομοθεσία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει τους στρατηγικούς στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου για τη στήριξη της στρατηγικής του Συγκροτήματος, ενσωματώνει τη βιωσιμότητα στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, διασφαλίζει ότι διαθέτει τους απαραίτητους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους ώστε το Συγκρότημα να είναι σε θέση να επιτύχει τους στόχους του, βεβαιώνεται ότι ο σκοπός, οι αξίες, η στρατηγική και η κουλτούρα του Συγκροτήματος ευθυγραμμίζονται και παρακολουθεί την απόδοση της διεύθυνσης προς αυτή την κατεύθυνση. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει την ανάγκη προσαρμογής και ευελιξίας ώστε να ανταποκρίνεται στις μεταβαλλόμενες συνθήκες και τις αναδυόμενες επιχειρηματικές προτεραιότητες, διασφαλίζοντας παράλληλα τη συνεχή παρακολούθηση και εποπτεία βασικών θεμάτων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το όργανο λήψης αποφάσεων για όλα τα ουσιώδη ζητήματα, λόγω των στρατηγικών, οικονομικών ή άλλων συνεπειών που πιθανόν να έχουν επιπτώσεις στη φήμη του. Ένα επίσημο πρόγραμμα θεμάτων που προορίζεται για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι ο έλεγχος αυτών των βασικών αποφάσεων διατηρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το πρόγραμμα αυτό αναθεωρείται τουλάχιστον ετησίως για να διασφαλιστεί ότι παραμένει επίκαιρο και ότι αντικατοπτρίζει τυχόν βελτιώσεις που απαιτούνται βάσει των εξελισσόμενων απαιτήσεων εταιρικής διακυβέρνησης και της βέλτιστης πρακτικής του κλάδου. Το πλήρες πρόγραμμα θεμάτων που προορίζεται για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα www.bankofcyprus.com.cy/group.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει το διορισμό ατόμων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος. Η καταλληλότητα τους για το συγκεκριμένο ρόλο παρακολουθείται σε διαρκή βάση. Η απομάκρυνση από το αξίωμα του επικεφαλής μιας λειτουργίας ελέγχου όπως αυτή ορίζεται στην Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ, υπόκειται επίσης στην έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου.

2.3. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

2.3.1. Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου (Πρόεδρος)

Ο κ. Αράπογλου είχε μια προηγούμενη καριέρα στις Διεθνείς Κεφαλαιαγορές και την Εταιρική & Επενδυτική τραπεζική με έδρα το Λονδίνο και αργότερα στη διαχείριση, αναδιάρθρωση και παροχή συμβουλών σε εισηγμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις, κυρίως στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και τη Μέση Ανατολή.

Οι πιο πρόσφατες εκτελεστικές θέσεις περιλαμβάνουν: Διευθύνων Σύμβουλος και Παγκόσμιος Επικεφαλής στον Τραπεζικό Τομέα και στις Κινητές Αξίες για τη Citigroup. Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Διευθύνων Σύμβουλος Εμπορικής Τραπεζικής της EFG-Hermes Holding SAE.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.3. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.3.1. Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Επί του παρόντος κατέχει τις ακόλουθες μη εκτελεστικές θέσεις: (i) Πρόεδρος του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου, εισηγμένο στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου, (ii) Πρόεδρος της Tsakos Energy Navigation (TEN) Ltd, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης, και (iii) μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της EFG-Hermes Holding SAE, εισηγμένης στο Χρηματιστήριο του Καΐρου και στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου.

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

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

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Ιούνιο του 2019

Εξωτερικός Διορισμός:

Tsakos Energy Navigation (TEN) Ltd

EFG Hermes Holding SAE

Ανεξάρτητος:

Ναι, σε συνεχή βάση.
(Ο κ. Αράπογλου αφιερώνει τον κατάλληλο χρόνο για τις εργασίες του Συγκροτήματος, που είναι περίπου 60-70 ημέρες ετησίως. Δεν αμείβεται από το Συγκρότημα παρά μόνο ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της ΕΔΕΔ).

Μέλος επιτροπής:

Πρόεδρος της ΕΔΕΔ

Lyn Grobler (Αντιπρόεδρος)

Η κα. Grobler είναι έμπειρο στέλεχος με ισχυρό βιογραφικό σε θέσεις τεχνολογίας και πληροφορικής. Διορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος Πληροφορικής στην Howden Group Holdings (πρώην Hyperion Insurance Group) το 2016. Προτού αναλάβει αυτή τη θέση, ήταν Αντιπρόεδρος και Διευθύντρια Πληροφορικής στο Εταιρικό Τμήμα της BP, όπου ηγήθηκε του μετασχηματισμού τόσο του οργανισμού όσο και του ψηφιακού τοπίου, μέσα από την εισαγωγή συνεχούς αλλαγής στη διαδικασία, την τεχνολογική δυνατότητα και την τεχνολογία, καθώς κατείχε διάφορους ρόλους στον κλάδο της Πληροφορικής και στο παγκόσμιο εμπόριο για πάνω από 16 χρόνια. Προτού εργαστεί στη BP, η κα Grobler διαχειριζόταν παγκόσμια τεχνολογικά έργα και στρατηγικές μεγάλης κλίμακας στο πλαίσιο της τραπεζικής και του εμπορίου, με έδρα το Λονδίνο και τη Νότιο Αφρική.

Κατέχει Ανώτερο Εθνικό Δίπλωμα στα Συστήματα Υπολογιστών (Computer Systems) από το Durban University στη Νότιο Αφρική και Εθνικό Δίπλωμα στη Ηλεκτρονική Επεξεργασία Δεδομένων από το Cape Peninsula University της Νοτίου Αφρικής.

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

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.3. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.3.1. Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Φεβρουάριο του 2017

Εξωτερικός Διορισμός:

Howden Group
Titan Cement International S.A.

Ανεξάρτητη:

Ναι

Σύνθεση επιτροπής:

Μέλος της ΕΔΚ
Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού & Αμοιβών
Μέλος της Επιτροπής Διορισμών & Εταιρικής Διακυβέρνησης

Κωνσταντίνος Ιορδάνου (Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος)

Ο κ. Ιορδάνου διετέλεσε Πρόεδρος και Ανώτερος Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος (CEO) της Arch Capital Group Limited («Arch»), από τον Αύγουστο του 2003 και Διοικητικός Σύμβουλος από τον Ιανουάριο του 2002 (αποχώρησε τον Σεπτέμβριο του 2019). Πριν από την ένταξη του στην Arch ως ένας από τους ιδρυτές της το 2002, ο κ. Ιορδάνου υπηρέτησε υπό διάφορες ιδιότητες στη Zurich Financial Services («Zurich») και τις θυγατρικές της, συμπεριλαμβανομένου ως Ανώτερος Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος των δραστηριοτήτων του ομίλου και επιχειρηματικής ανάπτυξης της Zurich Financial Services, ως Πρόεδρος της Zurich-American Specialties Division, ως Διευθυντής της Διεύθυνσης Λειτουργικών Εργασιών και Διευθύνων Σύμβουλος της Zurich American καθώς και Διευθύνων Σύμβουλος της Zurich North America. Πριν ενταχθεί στη Zurich τον Μάρτιο του 1992, διετέλεσε Πρόεδρος του τμήματος εμπορικών ατυχημάτων της Berkshire Hathaway Group και Ανώτερος Αντιπρόεδρος της American Home Insurance Company, μέλος του American International Group.

Ο κος Ιορδάνου είναι κάτοχος πτυχίου Μηχανικής Αεροδιαστημικής από το Πανεπιστήμιο της Νέας Υόρκης.

Ο κος Ιορδάνου έχει σημαντική εμπειρία στον κλάδο των ασφαλίσεων καθώς και εμπειρία εποπτείας μέσα από συμμετοχή σε αριθμό διοικητικών συμβουλίων.

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Νοέμβριο του 2021

Εξωτερικός Διορισμός:

Vantage Group Holdings Ltd (Μη Εκτελεστικός Διευθύνων Σύμβουλος)

Ανεξάρτητος:

Ναι

Σύνθεση επιτροπής:

Πρόεδρος της AC
Πρόεδρος της ΕΑΔΑ
Πρόεδρος της Επιτροπής Τεχνολογίας

Monique E. Hemerijck (Πρόεδρος της ΕΔΚ)

Η κα. Hemerijck έχει 30 χρόνια εργασιακής εμπειρίας σε διάφορους ανώτερους/εκτελεστικούς ρόλους στη Διαχείριση Κινδύνων/Χρηματοοικονομική Διαχείριση στον Τραπεζικό και Ασφαλιστικό τομέα, καθώς και στην Κεντρική Τράπεζα της Ολλανδίας. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων 10 ετών εκπλήρωσε τους ρόλους του Ανώτερου Λειτουργού Κινδύνων (CRO) και μέλους του Εκτελεστικού Συμβουλίου των Ομίλων NN και ING. Από τον Δεκέμβριο του 2021, διορίστηκε ως μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου της πορτογαλικής τράπεζας Caixa Geral de Depósitos στη Λισαβόνα. Οι βασικές της αρμοδιότητες σχετίζονται με τους κινδύνους και τα χρηματοοικονομικά θέματα, την εταιρική διακυβέρνηση και στρατηγική, τη διαχείριση ισολογισμού και κεφαλαίου και την υποβολή αναφορών και γνωστοποιήσεων σχετικά με τους κινδύνους και τα χρηματοοικονομικά θέματα.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.3. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.3.1. Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Πριν από την ένταξή της στο Συγκρότημα ING, εργάστηκε για την Κεντρική Τράπεζα της Ολλανδίας έχοντας αναλάβει διάφορους ρόλους σε σχέση με την Οικονομική Έρευνα, τη Νομισματική Πολιτική, τη Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων και την Εποπτεία Διεθνών Ομίλων Ετερογενών δραστηριοτήτων. Διαθέτει εκτενή εμπειρία στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, εμπειρία ως (Μη) Εκτελεστικό μέλος και στον τομέα της Εποπτείας, της τεχνογνωσίας σε χρηματοοικονομικά θέματα και θέματα κινδύνων, στη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, ισολογισμού και κεφαλαίου.

Η κα. Hemerijck κατέχει μεταπτυχιακό δίπλωμα στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Tilburg. Διαθέτει επίσης πιστοποιητικό από το Advanced International Corporate Finance Program από το INSEAD για CFO και άλλα ανώτερα στελέχη.

Είναι έμπειρο στέλεχος στη διαχείριση κινδύνων και έχει εμπειρία επίβλεψης από μια σειρά εξωτερικών διευθυντικών θέσεων.

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Αύγουστο του 2023

Εξωτερικός Διορισμός:

Caixa Geral de Depósitos S.A.

Ανεξάρτητη:

Ναι

Σύνθεση επιτροπής:

Πρόεδρος της ΕΔΚ
Μέλος της ΕΑΔΑ

Adrian J. Lewis

Ο κ. Lewis έχει μεγάλη εμπειρία στις αγορές μετοχικού κεφαλαίου και στην επενδυτική τραπεζική. Από το 2013 έως το 2020 ήταν Επικεφαλής της ECM για την περιοχή EMEA στην HSBC. Πριν από αυτό εργάστηκε για 20 χρόνια στην UBS Investment Bank, κυρίως στις κεφαλαιαγορές. Αυτή τη στιγμή εργάζεται υποστηρίζοντας εταιρείες πρώιμου σταδίου με τον σύμβουλο Namier Capital με έδρα το Λονδίνο.

Σπούδασε Μαθηματικά και Φιλοσοφία στο Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης (M.A. Hons).

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Νοέμβριο του 2023

Εξωτερικός Διορισμός:

Bumblebee Power Ltd

Ανεξάρτητος:

Ναι

Σύνθεση επιτροπής:

Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

Πληροφορίες για τους ΜΕΔΣ παραιτήθηκαν με ισχύ από την 31η Δεκεμβρίου 2023

Πιο κάτω παρέχονται πληροφορίες βιβλιογραφίας για τα 2 ΜΕΔΣ που υπηρέτησαν ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθ' όλη τη διάρκεια του έτους 2023 και παραιτήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο με ισχύ από την 31η Δεκεμβρίου 2023. Σημειώνεται ότι πληροφορίες για Εξωτερικούς Διορισμούς και Ένταξη στην Επιτροπή είναι για το έτος 2023 μέχρι την παραίτησή τους.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.3.1. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.3.1. Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Ιωάννης Ζωγραφάκης

Ο κος Ζωγραφάκης ξεκίνησε την καριέρα του το 1990 στη Citibank στην Ελλάδα ως management associate για την περιοχή Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής. Διετέλεσε deputy treasurer και treasurer για την Citibank Consumer Bank στην Ελλάδα και το 1996 πήγε στις Ηνωμένες Πολιτείες σαν Director of Finance της Citibank. Το 1997 έγινε Οικονομικός Διευθυντής της Citibank Consumer Finance στις Ηνωμένες Πολιτείες και μετά υπήρξε ο διευθυντής οικονομικών και εν ενεργεία γενικός οικονομικός διευθυντής για το τμήμα Εποπτείας Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών. Από το 1998 μέχρι το 2004 εργάστηκε στο Student Loan Corporation, μια Εταιρία εισηγμένη στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης και θυγατρική της Citigroup. Διετέλεσε Γενικός Οικονομικός Διευθυντής (CFO), Γενικός Διευθυντής Λειτουργιών (COO) και το 2001 έγινε ο Εκτελεστικός Διευθυντής (CEO) της Εταιρίας. Το 2005 επέστρεψε στην Ευρώπη ως Επικεφαλής Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης για την περιοχή της Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Citibank, καθώς και Επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής Ηνωμένου Βασιλείου. Το 2006 ανέλαβε τη θέση του Γενικού Διευθυντή Λιανικής Τραπεζικής στη Citibank Ελλάδος όπου παρέμεινε μέχρι το 2011, πριν επιστρέψει στην Κύπρο όπου ασχολείται με την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Student Loan Corporation στις Ηνωμένες Πολιτείες, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέας της Επιτροπής Ελέγχου της Τειρεσίας ΑΕ στην Ελλάδα, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Diners Club της Ελλάδας, Αντιπρόεδρος του Citi Insurance Brokerage Board στην Ελλάδα και Πρόεδρος της Investments and Insurance Supervisory Committee της Citibank Ελλάδος. Επίσης, έχει διατελέσει μη εκτελεστικός διευθυντής του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος κατά την περίοδο 2018-2019.

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (management) από το Πανεπιστήμιο Carnegie Mellon στις Ηνωμένες Πολιτείες και πτυχίο Πολιτικού Μηχανικού από το Imperial College του Λονδίνου.

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Σεπτέμβριο του 2013
Παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023

Εξωτερικός Διορισμός:

Eternity Capital Management Ltd
Τράπεζα Αττικής
Five Guys Wines Ltd

Ανεξάρτητος:

Όχι

Σύνθεση επιτροπής:

Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας
Μέλος της ΕΔΕΔ

Πόλα Χατζησωτηρίου

Η κα Χατζησωτηρίου ξεκίνησε την καριέρα της ως λογιστής στη Howard, Wade & Jacob και μετέπειτα στην PricewaterhouseCoopers. Μετά από υπηρεσία οκτώ ετών στο Συγκρότημα Εταιριών Λάτση ως Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια Εσωτερικού Ελέγχου, ακολούθησε καριέρα στον τραπεζικό τομέα, για την περίοδο 1990-2015, πρώτα ως Οικονομική Διευθύντρια Συγκροτήματος στην Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E και στη συνέχεια ως Αναπληρώτρια Διευθύνων Σύμβουλος και Οικονομική Διευθύντρια Συγκροτήματος στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Σήμερα, η κα Χατζησωτηρίου εκτελεί καθήκοντα συμβούλου του Ομίλου EFG International Group στην Ελβετία and στο Ηνωμένο Βασίλειο.

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

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.3. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.3.1. Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

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

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Αύγουστο του 2018. Παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Εξωτερικός Διορισμός:

Credit Suisse (Europe) SA
EFG Private Bank Limited
Titan Cement International S.A.

Ανεξάρτητη:

Ναι

Σύνθεση επιτροπής:

Μέλος της ΕΔΚ
Μέλος της ΕΕ
Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας

Πάνικος Νικολάου (Διευθύνων Σύμβουλος)

Ο κ. Νικολάου είναι Διευθύνων Σύμβουλος και από την 1^η Σεπτεμβρίου 2019 είναι Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της Τράπεζας τον Ιανουάριο του 2001 και ξεκίνησε την καριέρα του υπηρετώντας σε διάφορες θέσεις, κυρίως στα τμήματα Εταιρικού και Πιστωτικού Κινδύνου. Διετέλεσε Διευθυντής στη Διεύθυνση Αναδιάρθρωσεων και Ανακτήσεων από τον Απρίλιο του 2014 έως τον Ιούνιο του 2016. Από τον Ιούνιο του 2016 έως τον Αύγουστο του 2019 διετέλεσε Διευθυντής της Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής.

Είναι κάτοχος διπλώματος (5ετούς πτυχίου) Μηχανολόγου Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο στην Ελλάδα και μεταπτυχιακού τίτλου MSc in Mechanical & Industrial Engineering από το University of Illinois at Urbana-Champaign στις ΗΠΑ. Είναι επίσης κάτοχος πτυχίου BSc in Financial Services / ACIB από το School of Management, UMIST στο Ηνωμένο Βασίλειο.

Ο κ. Νικολάου είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου (ACB), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Εργοδοτών Τραπεζών Κύπρου και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (EBF). Είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ομοσπονδίας Εργοδοτών & Βιομηχάνων (ΟΕΒ).

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Σεπτέμβριο του 2019.

Εξωτερικός Διορισμός:

Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου (ΣΤΚ)
Σύνδεσμος Εργοδοτών Τραπεζών Κύπρου
Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (European Banking Federation - EBF)
Ομοσπονδία Εργοδοτών & Βιομηχάνων (ΟΕΒ)

Ανεξάρτητος:

Όχι

Μέλος επιτροπής:

Δεν είναι μέλος σε καμία επιτροπή

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.3. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2.3.1. Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Ελίζα Λειβαδιώτου (Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης)

Η κα Λειβαδιώτου είναι η Εκτελεστική Διευθύντρια της Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης και από τις 6 Οκτωβρίου 2021 είναι Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι υπεύθυνη στους τομείς Οικονομικής Διεύθυνσης, Διαχείρισης Συναλλάγματος και Διαθεσίμων, Στρατηγικής και Corporate Finance, Εποπτικών Υποθέσεων, Σχέσεων με Επενδυτές, ΠΚΔ, Διαχείρισης Ακινήτων, Αναδιάρθρωσης & Ανάκτησης Χρεών, Εποπτικών Υποθέσεων, Διαχείρισης Προσφορών και Οικονομικών Ερευνών. Ξεκίνησε την καριέρα της το 1995 στην ελεγκτική εταιρεία Arthur Andersen στο Cambridge του Ηνωμένου Βασιλείου, όπου απέκτησε πτυχίο ως Ορκωτή Λογιστής. Το 1999 εντάχθηκε στην Τράπεζα Κύπρου ως Βοηθός του Γενικού Διευθυντή του Συγκροτήματος. Το 2005, μετακόμισε στο Οικονομικό Τμήμα. Τον Δεκέμβριο του 2013, η κα Λειβαδιώτου διορίστηκε ως Ανώτερη Οικονομική Λειτουργός (CFO) και από το 2016 έως τα τέλη του 2021 ήταν υπεύθυνη για τις Διευθύνσεις Οικονομικών και Διαθεσίμων.

Η κα Λειβαδιώτου σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του Cambridge (MA Hons). Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ογκολογικού Κέντρου της Τράπεζας Κύπρου, Μη Ανεξάρτητο και Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της CISCO, και μέλος της Επιτροπής Τραπεζικών θεμάτων του Institute of Chartered Accountants in England and Wales.

Θητεία:

Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH τον Οκτώβριο του 2021

Εξωτερικός Διορισμός:

δ/ε

Ανεξάρτητη:

Όχι

Μέλος επιτροπής:

Δεν είναι μέλος σε καμία επιτροπή

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.4. Ηγεσία

Υπάρχει σαφής διαχωρισμός μεταξύ του ρόλου του Προέδρου ο οποίος είναι υπεύθυνος για την ηγεσία και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου, ο οποίος είναι υπεύθυνος για τη λειτουργία επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας και της BOCH. Αυτός ο σαφής καταμερισμός ευθύνης τεκμηριώνεται τόσο στην Πολιτική και στο Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος είναι διαθέσιμα στον ιστότοπο του Συγκροτήματος (<https://www.bankofcyprus.com/globalassets/who-we-are/our-governance/Συγκρότημα-corporate-governance-policy.pdf>). Οι καθημερινές εργασίες του Συγκροτήματος έχουν ανατεθεί στη διευθυντική ομάδα.

2.4.1.1. Ρόλος του Προέδρου

Ο Πρόεδρος εποπτεύει τις εργασίες και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας ότι η ημερήσια διάταξη καλύπτει τα βασικά στρατηγικά θέματα που έχει να αντιμετωπίσει το Συγκρότημα, καθορίζει το ύψος και τον τόνο των συζητήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, ενθαρρύνει την ενεργή συμμετοχή των μελών στις εργασίες και δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και θέτει ξεκάθαρες προσδοκίες αναφορικά με την κουλτούρα, τις αξίες και τη συμπεριφορά του Συγκροτήματος. Επίσης, διασφαλίζει ότι υπάρχει αποτελεσματική επικοινωνία με τους μετόχους και προωθεί τη συμμόρφωση με τα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης. Κατά τη διάρκεια της τριετούς αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο Πρόεδρος ανταποκρίνεται επιτυχώς στις ηγετικές ανάγκες του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκφράζει υψηλό επίπεδο ικανοποίησης για τον τρόπο με τον οποίο ο Πρόεδρος διευκολύνει τις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, ο Πρόεδρος έχει αξιολογηθεί θετικά για την προώθηση ενός περιβάλλοντος όπου το Διοικητικό Συμβούλιο αισθάνεται ελεύθερο να διατυπώσει τις απόψεις του, προωθώντας ενεργά τον κριτικό λόγο και την εποικοδομητική πρόκληση.

2.4.1.2. Ρόλος του Αντιπροέδρου

Η Αντιπρόεδρος παρέχει στήριξη και καθοδήγηση στον Πρόεδρο, όπου απαιτείται. Σε συντονισμό με τον Πρόεδρο, ενεργεί ως πρέσβης του Διοικητικού Συμβουλίου και του Συγκροτήματος στις σχέσεις του με τις ρυθμιστικές αρχές, τους εργαζομένους και τους πελάτες ενώ αναπληρώνει τον Πρόεδρο σε συνεδριάσεις, γενικές συνελεύσεις και άλλες συναντήσεις όταν ο Πρόεδρος δεν μπορεί να παρευρεθεί.

2.4.1.3. Ρόλος του Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος είναι διαθέσιμος στους μετόχους και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε περίπτωση που έχουν ανησυχίες που δεν μπορούν να επιλυθούν μέσω των συνήθων καναλιών επικοινωνίας. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος παρέχει συμβουλές και στήριξη στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου στην επίτευξη των στόχων του.

Προεδρεύει των συνεδριάσεων των μη-εκτελεστικών μελών για την αξιολόγηση της απόδοσης του Προέδρου, στο πλαίσιο της ετήσιας αξιολόγησης της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και αναλαμβάνει την ευθύνη για την ομαλή διαδικασία διαδοχής του Προέδρου σε στενή συνεργασία με την ΕΔΕΔ. Συναντιέται επίσης με σημαντικούς μετόχους προκειμένου να διασφαλίσει ότι υπάρχει ισορροπημένη κατανόηση των ζητημάτων και των ανησυχιών που ενδέχεται να έχουν.

2.4.1.4. Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Οι μη-εκτελεστικοί διοικητικοί σύμβουλοι ('ΜΕΔΣ') είναι υπεύθυνοι να παρακολουθούν την εκτελεστική δραστηριότητα και να συμβάλλουν στην ανάπτυξη στρατηγικής της BOCH. Δεν εργοδοτούνται από την Τράπεζα και την BOCH και δεν συμμετέχουν στην καθημερινή διαχείριση του Συγκροτήματος.

Ο ρόλος τους είναι (i) να παρέχουν εποικοδομητική αμφισβήτηση στη διεύθυνση, (ii) να ελέγχουν την απόδοση της ανώτατης διεύθυνσης στην επίτευξη των συμφωνημένων στόχων και σκοπών και να παρακολουθούν αναφορές για την απόδοση. Επίσης, οι μη-εκτελεστικοί διοικητικοί σύμβουλοι πρέπει να ικανοποιούνται ως προς την ακεραιότητα της οικονομικής πληροφόρησης και να βεβαιώνονται ότι οι μηχανισμοί ελέγχου της οικονομικής πληροφόρησης, τα πλαίσια συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων και το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου είναι επαρκή. Οι μη εκτελεστικοί διοικητικοί σύμβουλοι, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και της Αντιπροέδρου, φέρνουν ανεξάρτητη αντίληψη και κρίση στις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω του χαρακτήρα, της αντικειμενικότητας και της ακεραιότητάς τους.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.4. Ηγεσία (συνέχεια)

2.4.1.4. Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Διεξάγονται τακτικές συνεδριάσεις μεταξύ των μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων χωρίς την παρουσία των εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων και τουλάχιστον μία φορά το χρόνο χωρίς την παρουσία του Προέδρου.

2.4.1.5. Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Οι Εκτελεστικοί Σύμβουλοι έχουν εκτελεστικές λειτουργίες στο Συγκρότημα εκτός από τα καθήκοντά τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ο ρόλος των Εκτελεστικών Συμβούλων, με επικεφαλής τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, είναι να προτείνουν στρατηγικές στο Διοικητικό Συμβούλιο και μετά από έλεγχο και πρόκληση του Διοικητικού Συμβουλίου, να εκτελούν τις εγκεκριμένες στρατηγικές στα υψηλότερα δυνατά πρότυπα.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος εργοδοτείται από την Τράπεζα. Η σύμβαση του Διευθύνοντος Συμβούλου περιλαμβάνει ρήτρα τερματισμού με προειδοποίηση έξι μηνών προς το εκτελεστικό μέλος, χωρίς αιτιολόγηση και στη διακριτική ευχέρεια της BOC PCL. Η σύμβαση εργοδότησης του Διευθύνοντος Συμβούλου αναθεωρείται τουλάχιστον ανά πενταετία. Τον Δεκέμβριο του 2022, η σύμβαση του Διευθύνοντος Συμβούλου ανανεώθηκε για άλλα τέσσερα έτη. Η Εκτελεστική Διευθύντρια της Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης («EDF») επίσης εργοδοτείται από την Τράπεζα. Οι όροι απασχόλησης της Εκτελεστικής Διευθύντριας της Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης βασίζονται κυρίως στις πρόνοιες της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, οι οποίες προβλέπουν ειδοποίηση ή αποζημίωση εκ μέρους της Τράπεζας με βάση τα χρόνια υπηρεσίας και γραπτή προειδοποίηση τεσσάρων μηνών από το εκτελεστικό μέλος σε περίπτωση εθελούσιας αποχώρησης.

2.4.1.6. Ρόλος του Διευθύνοντος Συμβούλου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για την εκτέλεση της εγκεκριμένης στρατηγικής και έχει την τελική εκτελεστική ευθύνη για τις λειτουργίες, την απόδοση και τη συμμόρφωση του Συγκροτήματος. Στην καθημερινή διαχείριση του Συγκροτήματος που του ανατέθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, ο Διευθύνων Σύμβουλος στηρίζεται στις εισηγήσεις και συμβουλές της Εκτελεστικής Επιτροπής ('ExCo'), της οποίας προεδρεύει..

2.5. Πληροφόρηση και Υποστήριξη

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται σε τακτική βάση και έχει επίσημο πρόγραμμα θεμάτων προς εξέταση που εξελίσσεται με βάση τις επιχειρηματικές ανάγκες και το οποίο κάθε χρόνο αναθεωρείται. Η απόδοση όσον αφορά την επίτευξη των συμφωνημένων βασικών οικονομικών προτεραιοτήτων εξετάζεται σε κάθε συνεδρίαση με ιδιαίτερη αναφορά στους λεπτομερείς λογαριασμούς διαχείρισης του Συγκροτήματος. Ο Διευθύνων Σύμβουλος και η Εκτελεστική Διευθύντρια της Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης σχολιάζουν τη στρατηγική, την τρέχουσα επιχειρηματική απόδοση, την αγορά, τις κανονιστικές και άλλες εξωτερικές εξελίξεις σε κάθε συνεδρίαση και παρουσιάζουν συγκριτικά δεδομένα. Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τακτικές εκθέσεις και παρουσιάσεις και από άλλα ανώτερα στελέχη για τις εξελίξεις στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο μελετά αναφορές της κάθε επιτροπής του καθώς και τακτικές εκθέσεις αναφορικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος, κύριους και αναδυόμενους κινδύνους, τη διαχείριση κινδύνων, την ατζέντα ΠΚΔ, τα πιστωτικά ανοίγματα και το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος, τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τη ρευστότητα, τις επιδικίες, τη συμμόρφωση και θέματα φήμης.

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

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)**2.5. Πληροφόρηση και Υποστήριξη (συνέχεια)**

Όλοι οι διοικητικοί σύμβουλοι έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και υπηρεσίες της Γραμματέως της Εταιρίας και του Ανώτερου Λειτουργού Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση, οι οποίοι παρέχουν πληροφορίες σχετικές με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ. Η Γραμματέας της Εταιρίας είναι υπεύθυνη να διασφαλίσει ότι στους διοικητικούς συμβούλους παρέχονται έγκαιρα σχετικές πληροφορίες που να τους επιτρέπουν να εξετάσουν ζητήματα για λήψη απόφασης και να εκπληρώσουν την ευθύνη εποπτείας τους. Τόσο ο διορισμός όσο και η απομάκρυνση της Γραμματέως της Εταιρίας είναι θέμα του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολο του.

Ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές καθώς και συμβουλές των εξωτερικών νομικών συμβούλων του Συγκροτήματος είναι επίσης διαθέσιμες στο Διοικητικό Συμβούλιο με δαπάνη του Συγκροτήματος εάν και εφόσον απαιτείται. Οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν παρόμοια πρόσβαση και είναι εφοδιασμένες με επαρκείς πόρους για να επιτελούν τα καθήκοντά τους. Η Γραμματέας της Εταιρίας παρέχει ειδική στήριξη στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για οποιοδήποτε θέμα σχετίζεται με την Εταιρία για το οποίο απαιτούν συμβουλές χωριστά ή επιπρόσθετα από αυτές που είναι διαθέσιμες στη συνήθη διαδικασία του Διοικητικού Συμβουλίου. Όλοι οι διοικητικοί σύμβουλοι καλύπτονται με ασφάλιση αστικής ευθύνης διοικητικών συμβούλων και αξιωματούχων σε σχέση με νομικές αγωγές εναντίον τους.

Περιστασιακά το Διοικητικό Συμβούλιο διεξάγει ενδεδειγμένες συζητήσεις με βασικές επιχειρηματικές Διευθύνσεις και μονάδες, ώστε να παρέχει στα μέλη του ενημέρωση για βασικούς τομείς στρατηγικής εστίασης, επιτρέποντας καλύτερη ποιότητα των συζητήσεων και ενισχύοντας τη γνώση τους. Οι ενδεδειγμένες συζητήσεις περιλαμβάνουν συνήθως παρουσιάσεις και αναλύσεις των θεμάτων σε βάθος. Το 2023 πραγματοποιήθηκαν συζητήσεις σχετικά με το ICAAP και το Σχέδιο Χρηματοδότησης της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), συμπεριλαμβανομένων συζητήσεων με τις ρυθμιστικές αρχές. Άλλες εκτενείς συζητήσεις αφορούσαν τις πρωτοβουλίες για την περαιτέρω βελτίωση της κουλτούρας κινδύνου του Συγκροτήματος, τη Στρατηγική ΠΚΔ, την αξιολόγηση του δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος και το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων.

Ακολουθεί μια περίληψη των ουσιαστών θεμάτων που εξετάστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο καθ' όλη τη διάρκεια του έτους ανά θέμα.

Θέματα που εξέτασε το Διοικητικό Συμβούλιο το 2023

Στρατηγική του Συγκροτήματος
Οικονομικό Πλάνο Συγκροτήματος 2024-2027.
Ενημερώσεις σχετικά με τα στρατηγικά σχέδια του Συγκροτήματος.
Στρατηγική βιωσιμότητας.
Επικαιροποιήσεις JST/EKT.
Η συμβολή της Τράπεζας στην περιβαλλοντική ακεραιότητα και την κοινωνική ισότητα.
Εσωτερικοί έλεγχοι

Τακτικές ενημερώσεις
Αναφορά Απόδοσης Συγκροτήματος.
Οικονομική έκθεση που περιλαμβάνει προϋπολογισμούς, επαναπροβλέψεις και κεφαλαιακές θέσεις.
Έκθεση Ανώτερου Εκτελεστικού Διοικητικού Συμβούλου.
Πολιτικές και οικονομικές εξελίξεις στην Κύπρο.
Εκθέσεις από τον πρόεδρο των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
SREP 2023 – Εποπτικός διάλογος.

Επιχειρηματικό Περιβάλλον
Τριμηνιαίες οικονομικές εκθέσεις.
Οι απόψεις των επενδυτών και των ενδιαφερόμενων μερών.
Έκθεση Διευθύνοντος Συμβούλου.
Πολιτικές και οικονομικές εξελίξεις στην Κύπρο.
Ενημερώσεις αγοράς.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.5. Πληροφορίες και υποστήριξη (συνέχεια)

Οικονομικά στοιχεία
Τριμηνιαίες οικονομικές εκθέσεις.
Σχέδιο χρηματοδότησης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL).
Έκθεση Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP).
Έκθεση Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP).
Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (LTIP).
Αμοιβές ελέγχου της PricewaterhouseCoopers (PwC) για το 2023.

Επιχειρηματική απόδοση
Ανασκόπηση της Έκθεσης Επιδόσεων του Συγκροτήματος.
Ενημέρωση απόδοσης έναντι της Μονάδας Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας (REMU).
Επισκόπηση πιστωτικού χαρτοφυλακίου.
Ανασκόπηση της απόδοσης των έργων Εταιρικής Χρηματοδότησης.

Πολιτισμός
Κουλτούρα κινδύνου και συμμόρφωσης.
Καθοδήγηση για την περαιτέρω ενίσχυση της ηθικής επιχειρηματικής κουλτούρας της Τράπεζας.

Διαχείριση κινδύνων
Σχέδιο Ανάκαμψης του Συγκροτήματος.
Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III.
Δείκτες δήλωσης διάθεσης ανάληψης κινδύνου.
Πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος.
Πρόοδος της εφαρμογής των συστάσεων SREP.
Ρυθμιστικές αλληλεπιδράσεις.
Επίβλεψη τοπικών θυγατρικών.
Δικαστικές διαδικασίες.

Διακυβέρνηση και κανονιστική συμμόρφωση
Έλεγχος και έγκριση διαφόρων πολιτικών του Συγκροτήματος.
Διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων.
Διορισμός νέου Διοικητικού Συμβουλίου.
Σχεδιασμός διαδοχής.
Συνεχής εποπτικός διάλογος και επικοινωνία με τις ρυθμιστικές αρχές.
Παρουσίαση από Morrow Sodali σχετικά με την τριετή έκθεση συγκριτικής αξιολόγησης των αποδοχών των μη εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (NED).

Οι στρατηγικοί πυλώνες του Συγκροτήματος παραμένουν αναλλοίωτοι:

1. Αύξηση των εσόδων με πιο αποδοτικό κεφαλαιακό τρόπο, με την ενίσχυση της δημιουργίας εσόδων μέσω της αύξησης του νέου δανεισμού υψηλής ποιότητας, της διαφοροποίησης σε τραπεζικές και άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μικρότερης έντασης κεφαλαίου (όπως οι ασφάλειες και η ψηφιακή οικονομία) καθώς και της συνετής διαχείρισης της ρευστότητας του Συγκροτήματος.
2. Επίτευξη ενός ορθολογικού λειτουργικού μοντέλου, με συνεχή εστίαση στην αποδοτικότητα μέσω περαιτέρω αυτοματισμών μέσω ψηφιοποίησης.
3. Διατήρηση ισχυρής ποιότητας στοιχείων ενεργητικού, διατηρώντας υψηλής ποιότητας νέο δανεισμό μέσω αυστηρών κριτηρίων δανεισμού, εξομαλύνοντας το κόστος κινδύνου και μειώνοντας άλλες απομειώσεις.
4. Ενίσχυση της οργανωτικής ανθεκτικότητας και της ατζέντας ΠΚΔ (Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση) οδηγώντας τη μετάβαση της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον και οικοδομώντας έναν οργανισμό προσανατολισμένο στο μέλλον που αγκαλιάζει το ΠΚΔ σε όλες τις πτυχές.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.6. Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Από τις 31 Δεκεμβρίου 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από επτά μέλη: τον Πρόεδρο του Συγκροτήματος ο οποίος κατά το διορισμό του ήταν ανεξάρτητος και παραμένει ανεξάρτητος, δύο εκτελεστικούς διοικητικούς συμβούλους (κ. Πανίκος Νικολάου και η κα Ελίζα Λειβαδιώτου) και τέσσερις μη-εκτελεστικούς διοικητικούς συμβούλους (κα. Lyn Grobler, κ. Adrian J. Lewis, κα. Monique Hemerijck και κ. Κωνσταντίνος Ιορδάνους). Σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας Καταλληλότητας της ΚΤΚ, πέντε από τους μη εκτελεστικούς διοικητικούς συμβούλους είναι ανεξάρτητοι. Τα ονόματα και σύντομα βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με την εμπειρία, τις γνώσεις και το καθεστώς ανεξαρτησίας τους περιλαμβάνονται στην ενότητα 2.3 της έκθεσης αυτής. Στην ενότητα όπου παρουσιάζονται βιογραφικά στοιχεία περιλαμβάνονται επίσης πληροφορίες για τους δύο ΜΕΔΣ που παραιτήθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 αλλά είχαν υπηρετήσει στο Διοικητικό Συμβούλιο όλο το 2023.

Σε συνέχεια των τελευταίων παραιτήσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και παρόλο που είναι πλήρως λειτουργικό, το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται επί του παρόντος σε μια μεταβατική φάση με δύο πρόσφατα διορισμένα μέλη, με μεγάλη εμπειρία στους τομείς των ΠΚΔ και της τεχνολογίας καθώς και της κυβερνοασφάλειας, σε εκκρεμότητα έγκρισης και επιδίωξης περαιτέρω ενίσχυσης της σύνθεσης με άλλα ένα ή δύο μέλη. Μόλις ολοκληρωθεί αυτή η μεταβατική φάση, το μέγεθος του Διοικητικού Συμβουλίου θα επιτρέψει να παρέχεται το πλήρες φάσμα δεξιοτήτων και εμπειριών που απαιτούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη στελέχωση των επιτροπών του διατηρώντας ταυτόχρονα την αίσθηση ευθύνης στο κάθε μέλος για τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, και την αποτελεσματική διαχείριση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων επιτρέποντας ταυτόχρονα πλήρη και εποικοδομητική συμμετοχή όλων των διοικητικών συμβούλων, δεδομένου του μεγέθους και των εργασιών του Συγκροτήματος και των χρονικών απαιτήσεων που τίθενται στους διοικητικούς συμβούλους. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει την ανάγκη να εντοπίζει τα πιο προσοντούχα άτομα τα οποία είναι διαθέσιμα για να υπηρετήσουν στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σύμφωνα με την Πολιτική Διορισμών και Διαφορετικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου όλοι οι διορισμοί γίνονται αξιοκρατικά με βάση αντικειμενικά κριτήρια (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων και της εμπειρίας) και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα οφέλη της διαφοροποίησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο ετοιμάζει σχέδιο για τη δική του ανανέωση με τη βοήθεια της ΕΔΕΔ, η οποία εξετάζει σε τακτά διαστήματα τη σύνθεση και τη θητεία και το σχεδιασμό διαδοχής τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στις Εκτελεστικές Θέσεις.

Τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση, οι διοικητικοί σύμβουλοι θεωρείται ότι διαθέτουν το εύρος των δεξιοτήτων, της κατανόησης, της εμπειρίας και της εμπειρογνωμοσύνης που απαιτούνται για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική ηγεσία του Συγκροτήματος και η διατήρηση υψηλών προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης.

Η ΕΔΕΔ διασφαλίζει μια τυπική, αυστηρή και διαφανή διαδικασία κατά την αξιολόγηση των υποψηφίων για διορισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο και διατηρεί συνεχή εποπτεία της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, για να διασφαλίσει ότι αυτή παραμένει κατάλληλη και λαμβάνει υπόψη τον σκοπό, την κουλτούρα, τους κύριους επιχειρηματικούς τομείς, το προφίλ κινδύνου και τις απαιτήσεις διακυβέρνησης.

Η ΕΔΕΔ αναθεωρεί, τουλάχιστον σε ετήσια βάση τη δομή, το μέγεθος, τη θητεία και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων, της γνώσης, της εμπειρίας, της ανεξαρτησίας και της διαφοροποίησης) και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για την παροχή υγιούς εποπτείας της διακυβέρνησης. Οι δεξιότητες περιλαμβάνουν εμπειρία στον τραπεζικό τομέα, την ασφάλιση, τις αγορές και το κανονιστικό περιβάλλον, τη διαχείριση κινδύνων, τη χρηματοοικονομική διαχείριση, την ανάπτυξη στρατηγικής, την τεχνολογία καθώς και την ασφάλεια διαδικτύου, την επιχειρηματική εμπειρία καθώς και γνώσεις νομικών, διακυβέρνησης, συμμόρφωσης, ελέγχου και ΠΚΔ. Όπως σημειώθηκε πιο πάνω, οι τομείς ΠΚΔ και τεχνολογίας/κυβερνοασφάλειας θα ενισχυθούν με το διορισμό του κ. Christian Hansmeyer καθώς και του κ. Stuart Birrell αντίστοιχα. Η αξιολόγηση του προφίλ δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου διεξάγεται για να διασφαλιστεί ότι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του αποτελούνται από μέλη που έχουν μια συνολική αντίληψη των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος και των κινδύνων που συνδέονται με αυτές. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει υπό συνεχή αναθεώρηση και η ΕΔΕΔ διατηρεί μια συνεχή εστίαση στον σχεδιασμό διαδοχής για να εξασφαλίσει τη συνέχιση ενός ισχυρού και διαφοροποιημένου Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο είναι κατάλληλο για τον σκοπό του Συγκροτήματος και τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.6. Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Στο πλαίσιο της διαδικασίας σχεδιασμού διαδοχής, η ΕΔΕΔ λαμβάνει υπόψη τον αντίκτυπο των αναμενόμενων συνταξιοδοτήσεων των διοικητικών συμβούλων και την επιθυμητή κουλτούρα και στρατηγική κατεύθυνση του Συγκροτήματος. Στο πλαίσιο της διαδικασίας, η ΕΔΕΔ ετοιμάζει ένα λεπτομερές προφίλ ρόλου, με βάση την ανάλυσή της σχετικά με τις δεξιότητες και την πείρα που χρειάζεται και επιλέγει, κατά περίπτωση, μια έμπειρη επαγγελματική εταιρεία εξεύρεσης στελεχών για να διευκολύνει τη διαδικασία. Η εταιρεία αυτή ετοιμάζει λίστα υποψηφίων για τους οποίους παρέχει ανεξάρτητες αξιολογήσεις. Η ΕΔΕΔ συνεργάζεται με την εταιρεία έρευνας για την επιλογή των επικρατέστερων υποψηφίων, διεξάγει συνεντεύξεις/συναντήσεις (περιλαμβανομένων συναντήσεων με μέλη της ΕΔΕΔ) και διεξοδική έρευνα δέουσας επιμέλειας.

Η ΕΔΕΔ τηρεί τις απαιτήσεις της Πολιτικής Καταλληλότητας του Συγκροτήματος, η οποία ευθυγραμμίζεται πλήρως με την Οδηγία Καταλληλότητας της ΚΤΚ (και τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου) και διασφαλίζει μια ισχυρή αξιολόγηση των πιθανών υποψηφίων, η οποία περιλαμβάνει συνέντευξη από την ΕΔΕΔ και σύσταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο πριν από την υποβολή αιτήσεων καταλληλότητας στη ρυθμιστική αρχή για αξιολόγηση.

Σύμφωνα με την Πολιτική Διορισμών και Διαφορετικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου η διαδικασία αξιολόγησης και η έρευνα δέουσας επιμέλειας είναι εκτεταμένες και περιλαμβάνουν επιβεβαιώσεις, αυτοπιστοποίηση της καταλληλότητας και της οικονομικής ευρωστίας του υποψηφίου και εξωτερικούς ελέγχους που αφορούν έρευνα σε διάφορες δημόσιες διαθέσιμες πηγές. Όλοι οι πιθανοί υποψήφιοι αξιολογούνται ώστε να διασφαλιστεί ότι έχουν την ικανότητα να ενεργούν με ακεραιότητα, να καθοδηγούν με το παράδειγμα τους και να προωθούν την επιθυμητή κουλτούρα, αποδεικνύοντας έτσι την προσήλωση τους σε υψηλά πρότυπα και αξίες. Η διαδικασία συνεπάγεται επίσης ότι η ΕΔΕΔ βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα του υποψηφίου να διαθέτει τον απαραίτητο χρόνο για το ρόλο, καθώς και την ανεξαρτησία και την καταλληλότητα του. Ταυτόχρονα η ΕΔΕΔ αξιολογεί και τεκμηριώνει πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων. Τέλος, διεξάγεται αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας κατόπιν της οποίας η ΕΔΕΔ προχωρεί σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών για την Καταλληλότητα.

Απαιτείται αξιολόγηση των αρμοδίων αρχών και επίσημη έγκριση για όλους τους διορισμούς στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Ετησίως, το Συγκρότημα προβαίνει σε ανασκόπηση της ικανότητας και καταλληλότητας των διοικητικών συμβούλων, καλώντας τους να επιβεβαιώσουν οποιεσδήποτε αλλαγές σε σχέση με τη συμμόρφωσή τους με την Οδηγία Καταλληλότητας της ΚΤΚ. Όλες οι αλλαγές που δηλώνονται αξιολογούνται και καθορίζεται η σημαντικότητα τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι καθένας από τους διοικητικούς συμβούλους έχει το απαιτούμενο επίπεδο ικανότητας, ακεραιότητας για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του και αφιερώνει τον απαραίτητο χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του.

2.7. Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Γραμματέας της Εταιρίας ετοιμάζει ένα ετήσιο πρόγραμμα με τη συμβολή όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, που καταγράφει τη ροή βασικών θεμάτων της Εταιρίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Συγκρότημα έχει μια ολοκληρωμένη και συνεχή διαδικασία ρύθμισης της ημερήσιας διάταξης και κλιμάκωσης θεμάτων ώστε να διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τις σωστές πληροφορίες την κατάλληλη στιγμή και με τη σωστή μορφή ώστε να μπορούν οι διοικητικοί σύμβουλοι να λάβουν τις σωστές αποφάσεις. Ο Πρόεδρος καθοδηγεί τη διαδικασία με τη βοήθεια της Γραμματέως της Εταιρίας.

Η διαδικασία διασφαλίζει έτσι ότι διατίθεται επαρκής χρόνος για στρατηγικές συζητήσεις και σημαντικά επιχειρησιακά θέματα. Θέματα μπορούν να προστεθούν στις ημερήσιες διατάξεις, ως αντιμετώπιση εξωτερικών γεγονότων, μετά από αίτημα μη- εκτελεστικών μελών ή λόγω κανονιστικών εξελίξεων.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.7. Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

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

Οι ημερήσιες διατάξεις και τα έγγραφα κυκλοφορούν εγκαίρως πριν από κάθε συνεδρίαση και όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνονται γραπτώς για τις προσεχείς συνεδριάσεις του ώστε να τους δοθεί αρκετός χρόνος να μελετήσουν τις σχετικές πληροφορίες, για να είναι σε θέση να εκπληρώσουν πλήρως τα καθήκοντά τους. Τα πακέτα πληροφοριών αναρτώνται κατά κανόνα μία εβδομάδα πριν από τις συνεδριάσεις και είναι προσβάσιμα σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω ασφαλούς ηλεκτρονικής πύλης, ώστε να εξασφαλίζεται επαρκής χρόνος για την επισκόπηση των ζητημάτων που πρέπει να συζητηθούν και να αναζητηθούν διευκρινίσεις ή τυχόν πρόσθετες πληροφορίες που ενδεχομένως απαιτούνται.

Γενικά, τα μέλη της διευθυντικής ομάδας και άλλα ανώτερα στελέχη καλούνται να παρακολουθήσουν μέρος των συνεδριάσεων για να διασφαλίσουν την αποτελεσματική αλληλεπίδραση με το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι συνεδριάσεις αυτές έχουν ορισμένες σταθερές αναφορές, όπως η έκθεση του Διευθύνοντος Συμβούλου και της Εκτελεστικής Διευθύντριας Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης σχετικά με την απόδοση του Συγκροτήματος, τις αναφορές των προέδρων των επιτροπών και τις ενημερώσεις από άλλα μέλη της ανώτατης διεύθυνσης. Εκτός από τις επίσημες συνεδριάσεις, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όποτε είναι απαραίτητο για να εξετάσει θέματα που είναι χρονικά ευαίσθητα. Ο Πρόεδρος και οι πρόεδροι κάθε επιτροπής διασφαλίζουν ότι οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και της κάθε επιτροπής είναι δομημένες ώστε να διευκολύνουν τη συζήτηση.

Οι συνεδριάσεις των επιτροπών διεξάγονται πριν από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου με τον πρόεδρο κάθε επιτροπής στη συνέχεια να κάνει αναφορά για τα θέματα που συζητήθηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο. Θέματα για ενδελεχείς συζητήσεις ή πρόσθετα θέματα συζητούνται όταν απαιτείται και περιλαμβάνουν ενημέρωση για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Εταιρίας, τη διακυβέρνηση και κανονιστικά θέματα.

Κατά τη διάρκεια του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της BOCH πραγματοποίησε 18 συνεδριάσεις. Οι συναντήσεις πραγματοποιήθηκαν τόσο δια ζώσης όσο και εικονικά. Περισσότερες λεπτομέρειες αναφορικά με τον αριθμό των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του και τη συμμετοχή των διοικητικών συμβούλων παρουσιάζονται πιο κάτω. Η εκτός έδρας συνεδρίαση πραγματοποιήθηκε από τις 27 μέχρι τις 29 Σεπτεμβρίου 2023. Κατά τη διάρκεια του έτους, ο Πρόεδρος και οι μη εκτελεστικοί διοικητικοί σύμβουλοι συναντήθηκαν με φυσική παρουσία χωρίς την παρουσία των εκτελεστικών μελών, για να συζητήσουν διάφορα θέματα αναφορικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιοποιεί πλήρως την τεχνολογία χρησιμοποιώντας στις συνεδριάσεις του τηλεδιασκέψεις, την ηλεκτρονική πύλη του Διοικητικού Συμβουλίου και tablets. Αυτό οδηγεί σε μεγαλύτερη ευελιξία, ασφάλεια και αποτελεσματικότητα στη διανομή εγγράφων και στον προγραμματισμό συνεδριάσεων. Τα πρακτικά και τα θέματα που προκύπτουν από τη συνεδρίαση αναρτώνται και διανέμονται στα μέλη για ανασκόπηση και ανατροφοδότηση. Τα θέματα που προκύπτουν παρακολουθούνται στις επόμενες συνεδριάσεις μέσω σχετικών ενημερώσεων.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)**2.7. Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου** (συνέχεια)**Συμμετοχή του Διοικητικού Συμβουλίου της BOCH και των Επιτροπών σε συνεδριάσεις κατά το 2023**

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τις συμμετοχές του Διοικητικού Συμβουλίου της BOCH στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές σε συνεδριάσεις κατά το 2023.

Όνομα	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	ΕΑΔΑ	ΕΔΕΔ	ΕΔΚ
Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου (Πρόεδρος)	18	x	x	13	x
Lyn Grobler (αντιπρόεδρος)	17	x	10	13	20
Πόλα Χατζησωτηρίου ⁹	17	20	x	x	21
Κωνσταντίνος Ιορδάνου	18	19	5	x	x
Monique Hemerijck	6	x	2	x	9
Adrian J. Lewis	1	1	x	x	x
Ελίζα Λειβαδιώτου	17	x	x	x	x
Πανίκος Νικολάου	17	x	x	x	x
Νικόλαος Σοφιανός ¹⁰	18	20	x	x	19
Ιωάννης Ζωγραφάκης ¹¹	18	x	5	10	10
Μαρία Φιλίππου ⁷	14	x	8	4	x
Arne Bergren ⁸	3	5	x	2	x
Σύνολο συνεδριάσεων	18	20	10	13	21

2.8. Διορισμός, Αποχώρηση και Επανεκλογή των Διοικητικών Συμβούλων

Τα μη-εκτελεστικά μέλη διορίζονται αρχικά για μια περίοδο τριών ετών και συνήθως αναμένεται να υπηρετήσουν δύο τριετείς θητείες νοουμένου ότι η απόδοση τους παραμένει ικανοποιητική και ανάλογα με τις ανάγκες της Εταιρίας, την επανεκλογή από τους μετόχους και τη συνεχιζόμενη ικανότητα και καταλληλότητα. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να καλέσει τα μέλη να υπηρετήσουν επιπρόσθετες θητείες. Η θητεία ενός μη-εκτελεστικού μέλους δεν μπορεί να επεκταθεί πέραν των 12 ετών στο σύνολο της και οποιοσδήποτε επαναδιορισμός πέραν των έξι σωρευτικών ετών εξετάζεται σε ετήσια βάση και λαμβάνει υπόψη μια σειρά παραγόντων όπως η απόδοση, η ανεξαρτησία, η ανάγκη για σταδιακή ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου μεσοπρόθεσμα έως μακροπρόθεσμα και το βέλτιστο συμφέρον των μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί ανά πάσα στιγμή να διορίσει οποιοδήποτε πρόσωπο που είναι πρόθυμο να ενεργεί ως διοικητικός σύμβουλος και το οποίο πληροί τα κριτήρια όπως αυτά καθορίζονται στην Πολιτική Διορισμών και Διαφορετικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε για να συμπληρώσει ένα κενό ή ως προσθήκη στο υπάρχον Διοικητικό Συμβούλιο, αλλά ο συνολικός αριθμός των μελών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα 13. Κάθε διοικητικός σύμβουλος που διορίζεται υπόκειται σε εκλογή στην επόμενη ΕΓΣ μετά το διορισμό του. Η ΕΔΕΔ εξετάζει, μεταξύ άλλων, εάν ένας υποψήφιος διοικητικός σύμβουλος είναι σε θέση να αφιερώσει τον απαιτούμενο χρόνο και προσοχή στις υποθέσεις της BOCH και της Τράπεζας, πριν από την έγκριση του διορισμού του ατόμου από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της BOCH, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνταξιοδοτούνται κάθε χρόνο και εφόσον είναι επιλέξιμα προσφέρονται για επανεκλογή. Οι ακόλουθοι διοικητικοί σύμβουλοι, όντας επιλέξιμοι, προσφέρθηκαν για επανεκλογή στην Γενική Συνέλευση της 20ης Μαΐου 2023: Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου, Lyn Grobler, Πόλα Χατζησωτηρίου⁹, Πανίκος Νικολάου, Μαρία Φιλίππου⁷, Νικόλαος Σοφιανός¹⁰, Ιωάννης Ζωγραφάκης¹¹, Κωνσταντίνος Ιορδάνου και Ελίζα Λειβαδιώτου.

Τα ονόματα των Διοικητικών Συμβούλων που προσφέρονται για εκλογή ή επανεκλογή συνοδεύονται με επαρκείς πληροφορίες, όπως βιογραφικά στοιχεία και άλλες σχετικές πληροφορίες και αναρτώνται στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος πριν την ΕΓΣ προκειμένου οι μέτοχοι να λαμβάνουν τεκμηριωμένη απόφαση.

⁷ Η Μαρία Φιλίππου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH με ισχύ από τις 13 Οκτωβρίου 2023.

⁸ Ο Arne Bergren παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH με ισχύ από τις 31 Μαρτίου 2023.

⁹ Η Πόλα Χατζησωτηρίου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH με ισχύ από 31 Δεκεμβρίου 2023.

¹⁰ Ο Νικόλαος Σοφιανός παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH με ισχύ από 11 Δεκεμβρίου 2023.

¹¹ Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH με ισχύ από 31 Δεκεμβρίου 2023.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.9. Σύγκρουση συμφερόντων

Η πολιτική του Συγκροτήματος για τη Σύγκρουση Συμφερόντων επικεντρώνεται σε αρχές, διαδικασίες και ρυθμίσεις για την πρόληψη, τον προσδιορισμό, την τεκμηρίωση, την κλιμάκωση και τη διαχείριση της πραγματικής, πιθανής ή αντιληπτής σύγκρουσης συμφερόντων. Η πολιτική αναθεωρείται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε χρόνο και κοινοποιείται σε ολόκληρο το Συγκρότημα.

Η Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος καταγράφει διαδικασίες αναφορικά με τη σύγκρουση συμφερόντων των διοικητικών συμβούλων και καθορίζει πώς θα πρέπει να εντοπίζονται, αναφέρονται ώστε να τυγχάνουν διαχείρισης για να διασφαλίζεται ότι οι διοικητικοί σύμβουλοι ενεργούν πάντοτε με γνώμονα το συμφέρον της BOCH. Η Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος αναθεωρείται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστο σε ετήσια βάση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει υιοθετήσει Κώδικα Συναλλαγών για τις συναλλαγές σε αξίες της Εταιρίας από Πρόσωπα που ασκούν Διευθυντικά Καθήκοντα. Ο Κώδικας Συναλλαγών βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για την Κατάχρηση Αγοράς. Όλα τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα έχουν ενημερωθεί γραπτώς αναφορικά με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τον Κώδικα Συναλλαγών. Όλοι οι διοικητικοί σύμβουλοι έχουν συμμορφωθεί με τις πρόνοιες του Κώδικα Συναλλαγών κατά τη διάρκεια του 2023.

Κανένας από τους διοικητικούς συμβούλους δεν είχε, κατά τη διάρκεια του έτους ή στο τέλος του έτους, ουσιώδες συμφέρον, άμεσα ή έμμεσα, σε οποιοδήποτε σημαντικό συμβόλαιο με το Συγκρότημα (Πληροφορίες για τις συναλλαγές μεταξύ των Διοικητικών Συμβούλων και του Συγκροτήματος γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων).

2.10. Διάθεση Χρόνου

Η ΕΔΕΔ διασφαλίζει ότι το κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επαρκή χρόνο να αφιερώσει στα καθήκοντά του, λαμβάνοντας υπόψη τα ισχύοντα κανονιστικά όρια για τον αριθμό των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορεί να κατέχει κάποιος διοικητικός σύμβουλος. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθορίσει το χρόνο που αναμένεται να διαθέσουν τα μη-εκτελεστικά μέλη για την Εταιρία γύρω στις 35-40 ημέρες ετησίως. Ο χρόνος που διαθέτουν στο Συγκρότημα μπορεί να είναι σημαντικά περισσότερος, ειδικά όταν υπηρετούν σε επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Τράπεζα έχει χαρακτηριστεί ως «σημαντικό ίδρυμα» στο πλαίσιο του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Κεφαλαιακές Απαιτήσεις) του 2013. Η Οδηγία Καταλληλότητας της ΚΤΚ ενσωματώνει τις πρόνοιες για τα διοικητικά όργανα πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 91 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ('CRD IV') και καθορίζει ότι ένας διοικητικός σύμβουλος δεν επιτρέπεται να μετέχει σε περισσότερες θέσεις πέραν από τους ακόλουθους συνδυασμούς:

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.10. Διάθεση Χρόνου (συνέχεια)

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

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

Η ΕΚΤ, η οποία εποπτεύει την Τράπεζα σύμφωνα με τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 468/2014 που καθόρισε το πλαίσιο για τη συνεργασία εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) μεταξύ της ΕΚΤ και των εθνικών αρμόδιων αρχών, δύνανται σε εξαιρετικές περιπτώσεις και λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος, να εξουσιοδοτεί μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να κατέχουν μια περαιτέρω θέση διοικητικού συμβούλου. Όλα τα διοικητικά συμβούλια βρίσκονταν εντός των ορίων διευθυντικής θέσης που καθορίζονται για τα 'σημαντικά ιδρύματα'.

Σε όλα τα νεοδιορισθέντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δίδεται περιεκτική επιστολή διορισμού που αναφέρει λεπτομερώς τις ευθύνες τους, τους όρους διορισμού τους και τον αναμενόμενο χρόνο που θα πρέπει να διαθέσουν για το ρόλο. Αντίγραφο των τυποποιημένων όρων και προϋποθέσεων διορισμού μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων μπορεί να επιθεωρηθεί κατά τις εργάσιμες ώρες μετά από επικοινωνία με τη Γραμματέα της Εταιρίας. Οι διοικητικοί σύμβουλοι οφείλουν να αφιερώνουν επαρκή χρόνο στις εργασίες του Συγκροτήματος, περιλαμβανομένης της συμμετοχής σε τακτικές συναντήσεις και ενημερώσεις καθώς και χρόνο προετοιμασίας για συνεδριάσεις και επισκέψεις σε επιχειρηματικές μονάδες.

Περαιτέρω, αναμένεται ότι τα μη εκτελεστικά μέλη θα συμμετέχουν σε μία τουλάχιστον επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, κάτι που συνεπάγεται τη διάθεση πρόσθετου χρόνου. Ορισμένα μη εκτελεστικά μέλη όπως η Αντιπρόεδρος, ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος και οι πρόεδροι των επιτροπών καλούνται να διαθέσουν πρόσθετο χρόνο για την εκπλήρωση αυτών των ρόλων.

Πριν το διορισμό τους, οι διοικητικοί σύμβουλοι γνωστοποιούν λεπτομερώς για τις άλλες σημαντικές χρονικές δεσμεύσεις τους, καθώς και μια ευρεία ένδειξη του χρόνου που διαθέτουν για αυτούς τους διορισμούς. Οι διοικητικοί σύμβουλοι κατέχουν θέσεις σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιριών όπως σημειώνεται στα βιογραφικά σημειώματά τους που περιλαμβάνονται στην ενότητα 2 της παρούσας έκθεσης. Η συμμετοχή τους σε άλλα διοικητικά συμβούλια δεν τους εμποδίζει από το να διαθέτουν τον απαραίτητο χρόνο και επιμέλεια στα καθήκοντά τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της BOCH ενώ βρίσκεται εντός των ορίων που καθορίζονται από την Οδηγία Καταλληλότητας της ΚΤΚ. Πριν την αποδοχή τυχόν εξωτερικού διορισμού που ενδέχεται να επηρεάσει την υφιστάμενη διάθεση χρόνου για τις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να λάβουν έγκριση από την ΕΔΕΔ ή και το Διοικητικό συμβούλιο αναλόγως με τη φύση της προτεινόμενης δεσμεύσης.

Κατά τη διάρκεια του 2023, όλοι οι διοικητικοί σύμβουλοι είχαν συμμορφωθεί με τη διαδικασία του Διοικητικού Συμβουλίου και ζήτησαν εκ των προτέρων έγκριση όπου χρειαζόταν. Η εν λόγω υποχρέωση σύμφωνα με την Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος υπενθυμίζεται σε όλα τα μέλη όταν διορίζονται σε εξωτερικούς ρόλους.

Εκτιμάται ότι το 2023, ο κάθε μη-εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος διέθεσε τουλάχιστον 40 ημέρες σε καθήκοντα που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε το χρόνο που διέθεσαν οι διοικητικοί σύμβουλοι για τις εργασίες του και συμπέρανε ότι ο κάθε διοικητικός σύμβουλος αφιερώνει τον απαιτούμενο χρόνο για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές για την καταλληλότητα. Ο Πρόεδρος έχει αφιερώσει περίπου 60-70 ημέρες σε καθήκοντα που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο και παρέχει συνεχή υποστήριξη.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.11. Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία

Η ΕΔΕΔ και το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζουν το καθεστώς ανεξαρτησίας κάθε μέλους κατά το διορισμό του. Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί κάθε μέλος έναντι των κριτηρίων που ορίζονται στον Κώδικα ΗΒ του 2018, στον Κώδικα ΧΑΚ του 2019, στην Οδηγία Καταλληλότητας της ΚΤΚ και στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές για την Καταλληλότητα. Επίσης αξιολογεί τη συμβολή και τη συμπεριφορά τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο επιδεικνύουν αντικειμενική κρίση και ανεξάρτητη σκέψη, ετησίως για να διασφαλιστεί ότι ο καθορισμός της ανεξαρτησίας τους παραμένει κατάλληλος.

Το 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις αρχές σχετικά με την ανεξαρτησία και αποφάσισε ότι έξι από τα επτά μη εκτελεστικά μέλη, μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2023 (συμπεριλαμβανομένης της κας Χατζησωτηρίου και του κ. Ζωγραφάκη που παραιτήθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023), ήταν ανεξάρτητα ως προς τον χαρακτήρα και την κρίση τους και απαλλαγμένα από οποιαδήποτε επιχειρηματική ή άλλη σχέση με το Συγκρότημα που θα μπορούσε να επηρεάσει την κρίση τους. Σύμφωνα με τον Κώδικα του ΗΒ, η ανεξαρτησία ενός μέλους του διοικητικού συμβουλίου τίθεται σε κίνδυνο όταν το μέλος έχει υπηρετήσει στο διοικητικό συμβούλιο για περισσότερα από εννέα χρόνια από την ημερομηνία του πρώτου διορισμού του. Περαιτέρω, η Οδηγία Καταλληλότητας της ΚΤΚ αναφέρει ότι *«ένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου παύει ενδεχομένως να είναι ανεξάρτητο όταν το μέλος έχει συμπληρώσει συνολική θητεία ως μέλος του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ για περίοδο εννέα (9) ετών, είτε σε συνεχή βάση είτε όχι»*. Αυτό επιβεβαιώνεται και από τον Κώδικα ΧΑΚ του 2019. Ο ΜΕΔΣ του οποίου δυνητικά διακυβεύτηκε η ανεξαρτησία ήταν του κ. Ζωγραφάκη, αφού διέτελεσε μη εκτελεστικός διευθυντής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας για περισσότερα από εννέα έτη. Ο κ. Ζωγραφάκης παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας με ισχύ από 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ο Πρόεδρος, κος Αράπογλου, ήταν ανεξάρτητος κατά το διορισμό του και εξακολουθεί να λειτουργεί ανεξάρτητα και παραμένει αντικειμενικός στις απόψεις του χωρίς να υπάρχουν σχέσεις ή συνθήκες που να επηρεάζουν την κρίση του. Διαθέτει τον απαραίτητο χρόνο για τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος που είναι λίγο περισσότερος από τους άλλους μη εκτελεστικούς διοικητικούς συμβούλους, και περίπου ανέρχεται μεταξύ 60-70 ημερών ετησίως. Δεν λαμβάνει άλλη αμοιβή από το Συγκρότημα εκτός από αυτήν του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του προέδρου της ΕΔΕΔ.

Το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε διοικητικού συμβούλου σημειώνεται στα βιογραφικά στοιχεία του στην ενότητα 2.3 της παρούσας έκθεσης.

Η σχετική «Βεβαίωση Ανεξαρτησίας» με βάση τα κριτήρια ανεξαρτησίας της διάταξης Α.2.3 του Κώδικα του ΧΑΚ του 2019 υπογράφεται ετησίως από το κάθε ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλεται στο ΧΑΚ μαζί με την Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

2.12. Ποικιλομορφία

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τα οφέλη της ύπαρξης ενός ποικιλόμορφου διοικητικού συμβουλίου και εργατικού δυναμικού, δημιουργώντας ένα εργασιακό περιβάλλον όπου όλοι έχουν την ευκαιρία να συμμετάσχουν πλήρως στη δημιουργία επιχειρηματικής επιτυχίας και όπου κάθε άτομο εκτιμάται για τις ξεχωριστές δεξιότητες, εμπειρίες και προοπτικές του. Κατά την επανεξέταση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και τον εντοπισμό κατάλληλων υποψηφίων, η ΕΔΕΔ λαμβάνει υπόψη τα οφέλη όλων των πτυχών της ποικιλομορφίας, συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων που προσδιορίζονται ως σχετικές με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος, της εμπειρίας στον κλάδο, της εθνικότητας, του φύλου, της ηλικίας και άλλων σχετικών ιδιοτήτων, προκειμένου να διατηρηθεί ένα κατάλληλο εύρος και ισορροπία δεξιοτήτων, εμπειρίας και υπόβαθρου στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Όλοι οι διορισμοί στο Διοικητικό Συμβούλιο γίνονται αξιοκρατικά, στο πλαίσιο των δεξιοτήτων, της εμπειρίας, της ανεξαρτησίας και των γνώσεων που απαιτείται να έχει το Διοικητικό Συμβούλιο στο σύνολο του για να είναι αποτελεσματικό και τα οφέλη ποικιλομορφίας που μπορεί να προσφέρει κάθε υποψήφιος στη συνολική σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Λεπτομέρειες σχετικά με το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

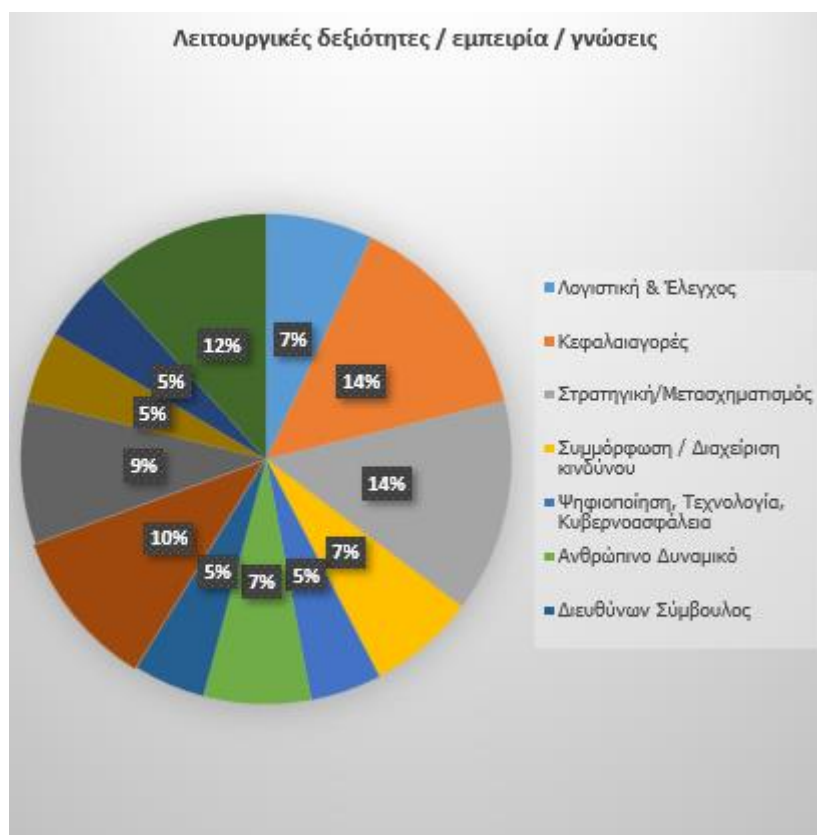
2.12. Ποικιλομορφία (συνέχεια)

Η προσέγγιση του Συγκροτήματος όσον αφορά την ποικιλομορφία του Διοικητικού Συμβουλίου περιγράφεται πλήρως στην Πολιτική Διορισμών και Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία είναι διαθέσιμη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση <https://www.bankofcyprus.com/globalassets/who-we-are/our-governance/group-board-nominations-policy.pdf>. Η Πολιτική Διορισμών και Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου αναγνωρίζει ότι ένα πραγματικά ποικιλόμορφο Διοικητικό Συμβούλιο θα περιλαμβάνει και θα αξιοποιεί τις διαφορές στις δεξιότητες, την εμπειρία, το υπόβαθρο, τη φυλή, το φύλο και άλλες διακρίσεις που φέρνει κάθε Διοικητικός Σύμβουλος, με τις διαφορές αυτές να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό της βέλτιστης σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν ένα ευρύ φάσμα δεξιοτήτων, γνώσεων και εκτεταμένης εμπειρίας που αποκτήθηκαν από διορισμούς εκτελεστικών ή/και μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων άλλων εταιρειών, οι οποίες συνδυάζονται για να παρέχουν ανεξάρτητη προοπτική, γνώσεις και προκλήσεις που απαιτούνται για την υποστήριξη της ορθής λήψης αποφάσεων και της αποτελεσματικής δυναμικής του διοικητικού συμβουλίου. Η αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου εξαρτάται από τη διασφάλιση της σωστής ισορροπίας των διοικητικών στελεχών με την εμπειρία των τραπεζικών ή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και την ευρύτερη εμπορική εμπειρία. Οι Διευθυντές αξιοποιούν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία τους στις συζητήσεις σχετικά με τις μεγάλες προκλήσεις που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Η συμμετοχή στελεχών στο Διοικητικό Συμβούλιο ενισχύει την τραπεζική τεχνογνωσία του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει την άμεση, ακριβή και επικαιροποιημένη ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για σημαντικά θέματα που αφορούν το Συγκρότημα.

2. Λεπτομέρειες σχετικά με το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.12. Ποικιλομορφία (συνέχεια)



Στην ανασκόπηση γνώσεων, εμπειρίας και δεξιοτήτων του 2023, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΔΕΔ) κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το προφίλ δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, τόσο ακαδημαϊκό όσο και επαγγελματικό, ευθυγραμμίζεται καλά με τις ποικιλόμορφες ανάγκες των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος. Αυτό περιλαμβάνει τομείς όπως η τραπεζική, οι ασφάλειες, η μεταποίηση, η λογιστική και ο εξωτερικός λογιστικός έλεγχος, τα οικονομικά, η διαχείριση κινδύνων, οι η διαχείριση σχέσεων με τις αρμόδιες αρχές, η στρατηγική και η επιχειρηματική μοντελοποίηση, οι κεφαλαιαγορές, η τεχνολογία πληροφορικής και η διαχείριση ανθρώπινων πόρων.

Ωστόσο, διαπιστώθηκε ότι οι τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) και της Ψηφιακής / Τεχνολογίας / Κυβερνοασφάλειας απαιτούν περαιτέρω ενίσχυση για να ευθυγραμμιστούν με τη στρατηγική κατεύθυνση της Τράπεζας. Αυτή η ενίσχυση αναμένεται να επιτευχθεί μέσω των μελλοντικών διορισμών του κ. Christian Hansmeyer και του κ. Stuart Birrell. Οι διορισμοί αυτοί εκκρεμούν προς έγκριση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Μετά την πρόσφατη παραίτηση του κ. Νικόλαου Σοφιανού, υπάρχει ανάγκη για το Διοικητικό Συμβούλιο να διορίσει νέο Μη Εκτελεστικό Μέλος (NED) με ισχυρά ελεγκτικά προσόντα και εμπειρία. Αυτό είναι απαραίτητο για τη διατήρηση των υψηλών προτύπων διακυβέρνησης και εποπτείας που φιλοδοξεί να τηρήσει το Διοικητικό Συμβούλιο.

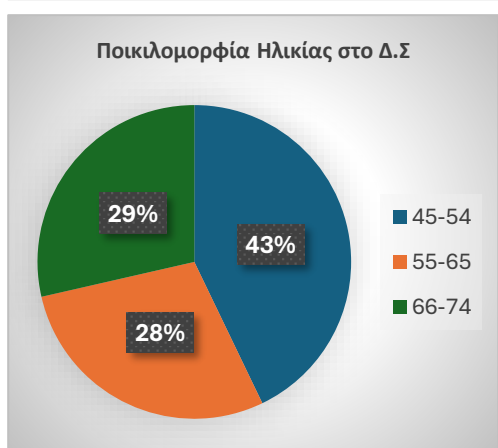
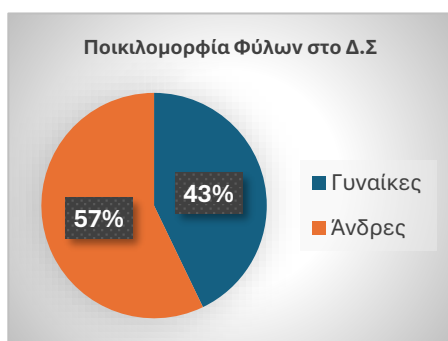
2.2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.12. Ποικιλομορφία (συνέχεια)

Κατά τη διάρκεια του 2023, η ΕΔΕΔ επανεξέτασε την Πολιτική Διορισμών και Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία στοχεύει στη διατήρηση της ποικιλομορφίας με διορισμούς με αξιολογημένα κριτήρια στο πλαίσιο των δεξιοτήτων και της εμπειρίας που απαιτούνται. Η ποσοτική ποικιλομορφία των φύλων της BOCH ορίζεται σε γυναικεία εκπροσώπηση ύψους 40%. Η BOCH εφαρμόζει ένα σχέδιο δράσης εγκεκριμένο από την ΕΔΕΔ που περιγράφει όλα τα βασικά ορόσημα που παρεμβάλλονται και οδηγούν στην επίτευξη αυτού του στόχου. Οι αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου το 2023 αύξησαν την ποικιλομορφία κατά 43%. Το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει προσηλωμένο στη διατήρηση του καθορισμένου στόχου του. Η Πολιτική Διορισμών και Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου εφαρμόζεται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δίνει επίσης μεγάλη έμφαση στη διασφάλιση της ανάπτυξης της ποικιλομορφίας στους ανώτερους διοικητικούς ρόλους εντός του Συγκροτήματος. Μια σειρά από πολιτικές του Συγκροτήματος διασφαλίζουν αμερόληπτες ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης. Ομοίως, ο κώδικας δεοντολογίας διασφαλίζει ίσες ευκαιρίες σε όλα τα μέλη του προσωπικού και αντιμετωπίζει τη διαφορετικότητα με δικαιοσύνη και σεβασμό, με στόχο την παροχή δίκαιης μεταχείρισης για όλους στην εργασία. Ένας πρωταρχικός στόχος ΠΚΔ που εγκρίθηκε στο πλαίσιο της στρατηγικής ΠΚΔ από το Διοικητικό Συμβούλιο είναι $\geq 30\%$ γυναίκες στα διοικητικά όργανα του Συγκροτήματος έως το 2030.

Από τις 31 Δεκεμβρίου 2023, υπάρχει 33% εκπροσώπηση των γυναικών στα διοικητικά όργανα του Συγκροτήματος (που ορίζεται ως Εκτελεστική Επιτροπή) και 41,35% εκπροσώπηση των γυναικών σε θέσεις-κλειδιά όπως Managers, Heads, Leads, Team Heads (που ορίζεται ως η ευρύτερη Ηγεσία του Συγκροτήματος).



2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.12. Ποικιλομορφία (συνέχεια)

Σύμφωνα με τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις όσον αφορά την Ποικιλομορφία της FCA¹², ισχύουν τα ακόλουθα σε σχέση με την Τράπεζα από 01 Ιανουαρίου 2023 έως 31 Δεκεμβρίου 2023:

- Το 43% των ατόμων στο Διοικητικό Συμβούλιο είναι γυναίκες.
- Η Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης, Ελίζα Λειβαδιώτου, είναι γυναίκα.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει τις προκλήσεις στον καθορισμό στόχων ποικιλομορφίας. Η Κύπρος είναι η γεωγραφική προέλευση της βάσης πελατών και υπαλλήλων του Συγκροτήματος και έχοντας επίσης υπόψη το εθνικό υπόβαθρο του πληθυσμού της Κύπρου. Επί του παρόντος, το Διοικητικό Συμβούλιο δεν έχει θέσει στόχο να έχει τουλάχιστον ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από μη λευκή εθνική μειονότητα. Παρόλα αυτά, κατά την εξέταση των διορισμών στο Διοικητικό Συμβούλιο, το Διοικητικό Συμβούλιο θα λάβει υπόψη τις απαιτήσεις σύμφωνα με τους Κανόνες Εισαγωγής του Ηνωμένου Βασιλείου της FCA.

	Αριθμός μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	Ποσοστό του Διοικητικού Συμβουλίου	Αριθμός ανώτερων θέσεων στο διοικητικό συμβούλιο (Διευθύνων Σύμβουλος, Ανώτερος Οικονομικός Σύμβουλος, ΑΑΣ και Πρόεδρος)	Αριθμός στην Εκτελεστική Επιτροπή	Ποσοστό Εκτελεστικής Επιτροπής	Αριθμός στην ευρύτερη Ηγεσία του Συγκροτήματος	Ποσοστό στην ευρύτερη Ηγεσία του Συγκροτήματος
Άνδρες	4	57%	3	4	67%	61	59%
Γυναίκες	3	43%	1	2	33%	43	41%

2.13. Εισδοχή και συνεχής κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά το διορισμό του, κάθε διοικητικός σύμβουλος λαμβάνει ένα πλήρες, επίσημο πλάνο κατάρτισης, προσαρμοσμένο στις συγκεκριμένες ανάγκες του, περιλαμβανομένης της ιδιότητας του ως μέλους μιας εκ των επιτροπών. Σε όλους τους εισερχόμενους διοικητικούς συμβούλους παρέχεται κατόπιν διορισμού ένα πακέτο πληροφοριών που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, τη βασική νομοθεσία, τις οδηγίες και κανονισμούς και το Καταστατικό της Εταιρίας, για να διευκολυνθεί η κατανόηση του τρόπου λειτουργίας του Συγκροτήματος και των βασικών θεμάτων που αντιμετωπίζει.

Διευθετούνται συναντήσεις με την ανώτατη διεύθυνση σχετικά με τη στρατηγική του Συγκροτήματος και των Διευθύνσεων, ενδελεχής συζητήσεις με επιχειρηματικές μονάδες, επισκόπηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου του Συγκροτήματος, την εταιρική διακυβέρνηση, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το κανονιστικό πλαίσιο, τις στρατηγικές ανθρώπινου δυναμικού, την τεχνολογία και τις πληρωμές. Η Γραμματέας της Εταιρίας, υπό την επίβλεψη του Προέδρου, αναπτύσσει προγράμματα κατάρτισης με βάση τις ατομικές ανάγκες του κάθε μέλους. Η Πολιτική Εισδοχής και Εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και διατίθεται στον ιστότοπο του Συγκροτήματος.

¹² LR 14.3.33

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)**2.13. Εισδοχή και συνεχής κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)**

Επίσης παρέχεται συνεχής εκπαίδευση στο Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση τα συμπεράσματα που εξαγονται από τις αξιολογήσεις της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των μελών του, καθώς και τυχόν αναδυόμενες εξελίξεις. Η στοχευμένη κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου διευθετείται σε συνδυασμό με προγραμματισμένες συνεδριάσεις του όπου παρέχονται κατάλληλες πληροφορίες προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα μέλη λαμβάνουν επαρκή γνώση σε συγκεκριμένους τομείς μέσω παρουσιάσεων από επιχειρηματικές μονάδες του Συγκροτήματος και από τις λειτουργίες ελέγχου και ενημερώσεων από την ανώτατη διεύθυνση. Επίσης, διοργανώνονται ειδικά επιμορφωτικά σεμινάρια για συγκεκριμένα θέματα (βλέπετε τον πιο κάτω πίνακα για το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του 2023 που περιλαμβάνει τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές εκπαιδεύσεις), που συνήθως καθορίζονται από τα ίδια τα μέλη και τη Γραμματέα της Εταιρίας. Το πρόγραμμα κατάρτισης ετοιμάζεται στις αρχές κάθε έτους και τα μέλη αναμένεται να το παρακολουθήσουν στην ολότητα του. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους τα εκτελεστικά μέλη έχουν τακτικές αλληλεπιδράσεις, συναντήσεις και ενημερώσεις με την ανώτατη διεύθυνση.

Το εκπαιδευτικό υλικό διανέμεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα. Το 2023, όλα τα εκπαιδευτικά σεμινάρια ολοκληρώθηκαν υπό τη μορφή εξ' αποστάσεως μάθησης και οι διοικητικοί σύμβουλοι μπορούν να έχουν πρόσβαση ανά πάσα στιγμή και μόλις ολοκληρωθεί η εκπαίδευση, καταγράφεται στο σύστημα παρέχοντας μια πλήρη διαδρομή ελέγχου.

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

Η Γραμματέα της Εταιρίας παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο περιεκτική καθοδήγηση σχετικά με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και ειδική στήριξη στους διοικητικούς συμβούλους σε κάθε θέμα που σχετίζεται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Εταιρίας για το οποίο χρειάζονται συμβουλές χωριστά ή περαιτέρω από εκείνες που είναι διαθέσιμες μέσω της κανονικής διαδικασίας.

#	Θέμα	Τύπος εκπαίδευσης
1.	Ευαισθητοποίηση για την ασφάλεια των πληροφοριών Q1	Ηλεκτρονική μάθηση
2.	Ευαισθητοποίηση για την ασφάλεια των πληροφοριών Q2	Ηλεκτρονική μάθηση
3.	Ευαισθητοποίηση για την ασφάλεια των πληροφοριών Q3	Ηλεκτρονική μάθηση
4.	Ευαισθητοποίηση για την ασφάλεια των πληροφοριών Q4	Ηλεκτρονική μάθηση
5.	AML Essentials 2023	Ηλεκτρονική μάθηση
6.	Εκπαίδευση για θέματα ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ III	Μέσω διαδικτύου
7.	Προσδιορισμός κινδύνου κλιματικής αλλαγής και εφαρμογή του στο πλαίσιο της διαδικασίας έγκρισης πιστώσεων	Μέσω διαδικτύου
8.	ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	Φυσική συνάντηση
9.	Συγκρούσεις συμφερόντων και κατάχρηση αγοράς	Μέσω διαδικτύου
10.	Θέματα ΠΚΔ	Μέσω διαδικτύου
11.	Εκπαίδευση στην πιστοληπτική βαθμολόγηση από την BOC	Μέσω διαδικτύου
12.	AML	Φυσική συνάντηση
13.	Δίκαιο Ανταγωνισμού	Φυσική συνάντηση
14.	Πολιτική και πλαίσιο CG	Φυσική συνάντηση

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.14. Αξιολόγηση της Απόδοσης Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο επιδιώκει τη συνεχή βελτίωση των λειτουργιών του και διεξάγει επίσημη αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και των μεμονωμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Εκτός από την ανασκόπηση των λειτουργιών, της σύνθεσης και της συνολικής αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η αξιολόγηση εξετάζει τις προηγούμενες επιδόσεις με στόχο τον εντοπισμό πιθανών ευκαιριών βελτίωσης, καθορίζει εάν το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του είναι συλλογικά αποτελεσματικές στην εκτέλεση των καθηκόντων τους και, στην περίπτωση μεμονωμένων Διοικητικών Συμβούλων, καθορίζει εάν κάθε μεμονωμένος Διοικητικός Σύμβουλος συμβάλλει αποτελεσματικά στη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η εξωτερική τριετής αξιολόγηση του διοικητικού συμβουλίου για το έτος 2023 διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 16 της Οδηγίας για τη Διακυβέρνηση της ΚΤΚ και ολοκληρώθηκε τον Φεβρουάριο του 2024. Η εξωτερική Αξιολόγηση της Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε από την Morrow Sodali και τα σχετικά ευρήματα περιγράφονται στην ενότητα 2.15.8 πιο κάτω.

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών

2.15.1. Θεσμικοί επενδυτές μετοχών και αναλυτές

Εναπόκειται στον Πρόεδρο να εξακριβώσει αποτελεσματικές οδούς επικοινωνίας με τους μετόχους, προωθώντας παράλληλα μια ολοκληρωμένη κατανόηση μεταξύ των Διοικητικών Συμβούλων σχετικά με τις προοπτικές των μεγάλων επενδυτών. Το τμήμα Επενδυτικών Σχέσεων έχει την πρωταρχική ευθύνη για τη διαχείριση και ανάπτυξη των εξωτερικών σχέσεων του Συγκροτήματος με υφιστάμενους και δυνητικούς θεσμικούς επενδυτές μετοχών/χρέους και αναλυτές.

Το Συγκρότημα διατηρεί μια δυναμική και σχολαστικά δομημένη ατζέντα Επενδυτικών Σχέσεων, διευκολύνοντας τακτικές συναντήσεις με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, επιλεγμένα Ανώτερα Στελέχη, τον Διευθυντή Σχέσεων Επενδυτών & ΠΚΔ και άλλα στελέχη, σε συνεργασία με τους κύριους θεσμικούς μετόχους του Συγκροτήματος, περαιτέρω επενδυτές, οικονομικούς αναλυτές και διαμεσολαβητές. Το έτος 2023 πραγματοποιήθηκαν 182 συνεδριάσεις. Κάθε συνεδρίαση διεξάγεται σχολαστικά για να αποφευχθεί η αποκάλυψη ευαίσθητων πληροφοριών σχετικά με τις τιμές.

Η ιστοσελίδα του Συγκροτήματος διαθέτει εξειδικευμένη ενότητα Επενδυτικών Σχέσεων, προσφέροντας απρόσκοπτη πρόσβαση σε σχετικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων παρουσιάσεων, δημοσιεύσεων και δημόσιων ανακοινώσεων. Η κα Αννίτα Παύλου, Διευθύντρια, Σχέσεις Επενδυτών & ΠΚΔ, είναι υπεύθυνη για την επικοινωνία μεταξύ των μετόχων και του Συγκροτήματος από τις 30 Αυγούστου 2016. Οι πληροφορίες σχετικά με το Συγκρότημα παρέχονται στους μετόχους, τους υποψήφιους επενδυτές, τους διαμεσολαβητές και τους αναλυτές με άμεσο και αμερόληπτο τρόπο δωρεάν.

2.15.2. Ενεργός συνεργασία με τους κύριους μετόχους

Για να διευκολυνθεί η κατανόηση από το Διοικητικό Συμβούλιο των απόψεων των κυρίως μετόχων, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι λαμβάνουν ενημέρωση για τις σχέσεις με τους επενδυτές από τη διοίκηση σε όλες τις προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Το περιεχόμενο αυτής της ενημέρωσης περιλαμβάνει ενημερώσεις αγοράς, λεπτομέρειες σχετικά με τις πρόσφατες αλληλεπιδράσεις επενδυτών μετοχών και χρέους, ανάλυση τιμής και αποτίμησης μετοχών, ενημερώσεις αναλυτών και ανάλυση μητρώου μετοχών. Το Συγκρότημα διευκολύνει τον άμεσο διάλογο με τους επενδυτές, καθώς επιδιώκει τη μεγαλύτερη δυνατή διαφάνεια. Εργάζεται επίσης για την ενσωμάτωση της ανατροφοδότησης στην εταιρική στρατηγική της. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της συμμετοχής σε συνέδρια, ιδιωτικές συναντήσεις, road shows (με φυσική παρουσία και εικονικά), συχνές τηλεδιασκέψεις και τουλάχιστον τριμηνιαίες ενημερώσεις μετά από τη δημοσίευση των οικονομικών αποτελεσμάτων εταιρικών συναλλαγών. Ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο Εκτελεστικός Διευθυντής Οικονομικών και η Διευθύντρια Σχέσεων Επενδυτών ασχολήθηκαν εκτενώς το 2023 με υφιστάμενους μετόχους και πιθανούς νέους επενδυτές κατά τη διάρκεια ατομικών ή ομαδικών συναντήσεων και σε roadshows και συνέδρια επενδυτών.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

2.15.2. Ενεργός συνεργασία με τους κύριους μετόχους (συνέχεια)

Ο Πρόεδρος και ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος διατηρούν άμεση επαφή με τους επενδυτές και είναι διαθέσιμοι σε όλους τους μετόχους εάν έχουν ανησυχίες που δεν μπορούν να επιλυθούν μέσω των κανονικών διαύλων.

2.15.3. Πελάτες

Η στρατηγική του Συγκροτήματος περιλαμβάνει μια προσέγγιση πολυκαναλικής επικοινωνίας, εξατομικευμένες τραπεζικές υπηρεσίες και ολοκληρωμένη υποστήριξη πελατών για την ενίσχυση της δέσμευσης των πελατών και της παροχής υπηρεσιών. Ενσωματώνει φυσικά υποκαταστήματα με ψηφιακές πλατφόρμες, μέσα κοινωνικής δικτύωσης και παραδοσιακές μεθόδους επικοινωνίας για αποτελεσματική προσέγγιση. Η εξατομικευση επιτυγχάνεται μέσω εξατομικευμένων τραπεζικών λύσεων που ενημερώνονται από δεδομένα πελατών, συμπεριλαμβανομένων εξατομικευμένων προσφορών και αποκλειστικών τραπεζιτών για συγκεκριμένα τμήματα πελατών, διασφαλίζοντας ότι οι υπηρεσίες είναι σχετικές και πολύτιμες. Η υποστήριξη πελατών είναι ευρεία, με εκτεταμένες διαδικτυακές και κινητές υπηρεσίες, ένα ανταποκρινόμενο τηλεφωνικό κέντρο και εξειδικευμένους ρόλους εντός του κλάδου για την εκπαίδευση και βοήθεια των πελατών, μαζί με πρωτοβουλίες που στοχεύουν στην προώθηση της χρηματοοικονομικής παιδείας.

Αυτή η προσέγγιση υπογραμμίζει την αφοσίωση του Συγκροτήματος στην πελατοκεντρικότητα, τη μόχλευση της τεχνολογίας και τις εξατομικευμένες υπηρεσίες για την κάλυψη των εξελισσόμενων αναγκών της πελατειακής του βάσης. Αυτή η ολοκληρωμένη προσέγγιση στη δέσμευση και εξυπηρέτηση των πελατών όχι μόνο ανταποκρίνεται στις εξελισσόμενες ανάγκες της πελατειακής βάσης του Συγκροτήματος, αλλά ενισχύει επίσης τις αρχές της χρηστής εταιρικής διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας ότι το Συγκρότημα παραμένει υπόλογος, διαφανής και ανταποκρινόμενος σε όλους τους ενδιαφερόμενους.

2.15.4. Υπάλληλοι

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της ΕΑΔΑ, συνεχίζει να λαμβάνει τακτικές ενημερώσεις και παρακολουθεί επιμελώς την πρόοδο των πρωτοβουλιών Ανθρώπινου Δυναμικού που βασίζονται σε βασικούς στρατηγικούς στόχους. Αυτοί οι στόχοι είναι στρατηγικά σχεδιασμένοι για να επιτρέψουν την οργάνωση του αύριο, να ενισχύσουν τις ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης, να ενδυναμώσουν μια κουλτούρα υψηλής απόδοσης και να επιτύχουν Αριστεία Οργανωσιακής Υγείας (Organizational Health Excellence)¹³ σε συγκεκριμένους τομείς προτεραιότητας, ιδίως υπό το Σχέδιο Sunrise¹⁴.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος καθ' όλη τη διάρκεια του έτους ασχολείται ενεργά με το προσωπικό μέσω διαφόρων πρωτοβουλιών, συμπεριλαμβανομένων συναντήσεων πρωινού με διευθυντικές ομάδες, παρουσιάσεων και ανοιχτών συζητήσεων για οικονομικά αποτελέσματα, συμμετοχής σε εκδηλώσεις προσωπικού και τακτικών μηνυμάτων προς όλο το προσωπικό για να είναι όλοι ενήμεροι και συνδεδεμένοι. Επιπλέον, έχει δημιουργηθεί ένα email ανοιχτού καναλιού ('AskCEO'), παρέχοντας άμεση πρόσβαση σε όλους τους υπαλλήλους για να αλληλεπιδράσουν με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο μας μαζί με μια αποκλειστική γωνιά στο εσωτερικό μας δίκτυο, όπου μπορούν να βρουν σχετικό υλικό που έχει ετοιμάσει ο Διευθύνων Σύμβουλος.

Ο Οργανισμός του Αύριο που αναφέρθηκε πιο πάνω προσδιορίζει σχολαστικά το μέλλον ενσωματώνοντας μια σειρά από βασικές πρωτοβουλίες που στοχεύουν στην αναζωογόνηση και βελτιστοποίηση διαφόρων λειτουργικών πτυχών. Μια θεμελιώδης προτεραιοποίηση δίνεται στην ενίσχυση του στρατηγικού ρόλου του Τμήματος Ανθρώπινου Δυναμικού, επιτρέποντάς του να είναι μια δύναμη που οδηγεί την οργανωτική επιτυχία μέσω της διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού και της ευθυγράμμισης της στρατηγικής. Έμφαση δίνεται επίσης στην υιοθέτηση μιας πιο οριζόντιας οργανωτικής δομής που προάγει την αποτελεσματικότητα, την ευελιξία και την ανταπόκριση στην πλοήγηση στα συνεχώς εξελισσόμενα επιχειρηματικά τοπία.

¹³ Η Αριστεία Οργανωσιακής Υγείας περιγράφει τις πρακτικές και τις συμπεριφορές που απαιτούνται από ή απαγορεύονται στους εργαζομένους. Καθορίζει τους πραγματικούς κανόνες, οπότε καθορίζει τι πρέπει και τι δεν πρέπει να κάνουν. Οι εργαζόμενοι είναι υπεύθυνοι για την τήρηση της και είναι υπόλογοι για οποιαδήποτε παραβίαση.

¹⁴ Το Σχέδιο Sunrise είναι το πρόγραμμα μετασχηματισμού του Συγκροτήματος. Πρόκειται για μια δυναμική και πολύπλευρη προσπάθεια, η οποία περιλαμβάνει διάφορα στάδια, από την αξιολόγηση του λειτουργικού μοντέλου και των διαδικασιών, τη βελτιστοποίηση της τραπεζικής εμπειρίας των πελατών, την αύξηση της κερδοφορίας και τη μείωση του κόστους καθώς και την ενίσχυση της «οργανωσιακής υγείας» του Συγκροτήματος.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

2.15.4. Υπάλληλοι (συνέχεια)

Ο προγραμματισμός του εργατικού δυναμικού είναι ένας άλλος κρίσιμος τομέας εστίασης, διασφαλίζοντας ότι ο οργανισμός είναι καλά προετοιμασμένος για να αντιμετωπίσει μελλοντικές προκλήσεις και ευκαιρίες με ένα ικανό και ευέλικτο εργατικό δυναμικό. Παράλληλα, υπάρχει μια ισχυρή συγκέντρωση στη μάθηση και την ανάπτυξη, προωθώντας μια κουλτούρα συνεχούς βελτίωσης και προσαρμοστικότητας που ωθεί τον οργανισμό προς την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων.

Στη βάση μιας συνεχούς δέσμευσης και συνεχούς βελτίωσης των εργαζομένων, η ΕΑΔΑ εξετάζει σχολαστικά τα σχόλια από τις έρευνες προσωπικού του Συγκροτήματος. Έχουν γίνει σημαντικά βήματα στην εφαρμογή δράσεων που ανταποκρίνονται στα σχόλια του προσωπικού, διασφαλίζοντας ότι ο οργανισμός εξελίσσεται σε ευθυγράμμιση με τις ιδέες και τις προσδοκίες των εργαζομένων. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέμεινε ιδιαίτερα προσεκτικό στην προώθηση και τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας¹⁵ και στην ενίσχυση της ακεραιότητας των διαύλων επικοινωνίας, προωθώντας έτσι ένα περιβάλλον όπου η ηθική συμπεριφορά έχει προτεραιότητα.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα έδωσε αξιόπαινη έμφαση στην ενίσχυση των μηχανισμών καταγγελίας δυσλειτουργιών, με αιχμή του δόρατος τον κ. Νίκο Σοφιανό, Πρόεδρο του Δ.Σ. Ενεργώντας ως Whistleblowing Champion του Συγκροτήματος, ο κ. Σοφιανός επικοινωνήσε εκτενώς με όλα τα μέλη του προσωπικού, τονίζοντας τη σημασία της καταγγελίας δυσλειτουργιών (whistleblowing) για τη διασφάλιση της οργανωσιακής ακεραιότητας. Οι ανακοινώσεις του τόνισαν την επιτακτική ανάγκη αναφοράς περιστατικών, επιβεβαιώνοντας τη σταθερή δέσμευση του οργανισμού να διασφαλίσει την ανωνυμία, την εμπιστευτικότητα και τη διεξοδική διερεύνηση όλων των αναφερόμενων περιστατικών.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διατηρήσει ανοικτούς και ευαίσθητους διαύλους επικοινωνίας, ιδίως την πρωτοβουλία «Ρωτήστε το Διοικητικό Συμβούλιο». Αυτή η πλατφόρμα επιτρέπει στα μέλη του προσωπικού να έχουν άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο, δίνοντας τους τη δυνατότητα να υποβάλλουν ερωτήσεις ή ερωτήματα, προωθώντας έτσι μια κουλτούρα διαφάνειας, συμμετοχής και αμοιβαίου σεβασμού.

Αυτές οι δομημένες πρωτοβουλίες και στρατηγικοί στόχοι στοχεύουν συλλογικά στην ενίσχυση του πλαισίου ανθρώπινου δυναμικού του οργανισμού, καλλιεργώντας ένα ακμάζον και ηθικά υγιές λειτουργικό περιβάλλον και κατευθύνοντας τον οργανισμό προς ένα μέλλον που χαρακτηρίζεται από την καινοτομία, την αριστεία και τη συνεχή βελτίωση.

2.15.5. Ρυθμιστικές αρχές και κυβέρνηση

Ο Πρόεδρος μαζί με το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζουν τον κρίσιμο ρόλο που διαδραματίζουν οι διαπροσωπικές σχέσεις και η δυναμική στην ενίσχυση της αμοιβαίας εμπιστοσύνης που είναι απαραίτητη για την επιτόπια διακυβέρνηση και την αποτελεσματική διαχείριση των επιχειρηματικών κινδύνων. Υπό το πρίσμα αυτό, ο Πρόεδρος μαζί με το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχουν ευσυνείδητα σε τακτικές συναντήσεις με βασικούς εκπροσώπους από διάφορους ρυθμιστικούς και κυβερνητικούς φορείς. Αυτές οι οντότητες περιλαμβάνουν τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), τη Μικτή Εποπτική Ομάδα (ΜΕΟ), την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) ως Εθνική Αρμόδια Αρχή, το Single Resolution Board (SRB) και το Υπουργείο Οικονομικών, μεταξύ άλλων αξιοσημείωτων κυβερνητικών και εποπτικών οργάνων.

Οι κύριοι τομείς συζήτησης σε αυτές τις συναντήσεις περιστρέφονται κυρίως γύρω από ζωτικά θέματα όπως η ρύθμιση και η εποπτεία, η διακυβέρνηση και η εποπτεία κινδύνων, οι επικείμενες προκλήσεις που διαπερνούν τον τραπεζικό κλάδο, οι στρατηγικές αντιξοότητες και η ανανέωση της εμπιστοσύνης και της κουλτούρας εντός του οργανισμού. Ο Πρόεδρος, σε συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Συγκροτήματος, διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει συνεχώς ενημερωμένο σχετικά με τα αποτελέσματα και τις κρίσιμες γνώσεις που συλλέγονται από αυτές τις δεσμεύσεις με ρυθμιστικές αρχές και κυβερνητικούς εκπροσώπους.

¹⁵ Ο Κώδικας Δεοντολογίας αποτελεί μέρος του Κώδικα Ηθικής, ο οποίος δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (https://www.bankofcyprus.com/globalassets/who-we-are/our-culture/ethicscode_eng.pdf)

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

2.15.5. Ρυθμιστικές αρχές και κυβέρνηση (συνέχεια)

Με βάση το καθιερωμένο πλαίσιο του Τμήματος Ρυθμιστικών Υποθέσεων, πραγματοποιούνται συστηματικές συναντήσεις καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, διευκολύνοντας σημαντικές συζητήσεις και ανταλλαγές απόψεων μεταξύ του Προέδρου, του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Διοίκησης της Τράπεζας, των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και άλλων βασικών στελεχών της Ανώτατης Διοίκησης. Ο συντονισμός αυτών των σημαντικών συνεδριάσεων γίνεται με επιδεξιότητα από το Τμήμα Ρυθμιστικών Υποθέσεων. Για να διευκολυνθεί περαιτέρω η κατανόηση των απόψεων της ρυθμιστικής αρχής από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι λαμβάνουν τακτικές ενημερώσεις (δηλ. τριμηνιαίες) από το Τμήμα Ρυθμιστικών Υποθέσεων, οι οποίες περιλαμβάνουν σημαντική γραπτή και προφορική επικοινωνία, λεπτομέρειες σχετικά με τις επιτόπιες / μη επιτόπιες αξιολογήσεις και την πρόοδο της εφαρμογής των κανονιστικών απαιτήσεων και συστάσεων.

Είναι επιτακτική ανάγκη να αναδειχθεί η δέσμευση της διοίκησης του Συγκροτήματος για την προώθηση ενός συνεχούς, διαφανούς και εποικοδομητικού διαλόγου με τους ρυθμιστικούς και εποπτικούς φορείς. Αυτή η στρατηγική δέσμευση στοχεύει στην αύξηση της εμπιστοσύνης τους, στη διασφάλιση του σεβασμού τους και στην επιμελή εργασία για την ελαχιστοποίηση των ρυθμιστικών κινδύνων του Συγκροτήματος. Μέσω αυτών των σταθερών πρωτοβουλιών, η Τράπεζα τονίζει βαθιά την ισχυρή δέσμευση της στη διατήρηση και ενίσχυση των βασικών ρυθμιστικών σχέσεων και των λειτουργικών προτύπων.

2.15.6. Κοινωνικός ρόλος της Τράπεζας

Η Στρατηγική Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και το Πρόγραμμα CSR συμβάλλουν στον Κοινωνικό Πυλώνα της Στρατηγικής ΠΚΔ και υποστηρίζουν τους επιλεγμένους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (Sustainability Development Goals - SDGs) του Συγκροτήματος. Το Πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (CSR) της Τράπεζας και όλες οι σχετικές πρωτοβουλίες είναι συμβατές με τις βασικές δραστηριότητές της και ενισχύουν τη συνολική στρατηγική και το όραμα της Τράπεζας. Το πρόγραμμα CSR εντάσσεται σε τρεις πυλώνες: υγεία, εκπαίδευση και περιβάλλον. Όλες οι πρωτοβουλίες λειτουργούν σε συνεργασία με εξειδικευμένους Μη Κυβερνητικούς, Μη Κερδοσκοπικούς Οργανισμούς, άλλους φορείς και δημόσιες υπηρεσίες.

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα εισήγαγε τον υποπυλώνα Χρηματοοικονομική Εκπαίδευση στο πλαίσιο του Πυλώνα Εκπαίδευση. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα ξεκίνησε εκπαιδευτικό πρόγραμμα που απευθύνεται σε ηλικιωμένους πολίτες με βασικούς οικονομικούς όρους και συμβουλές και τη χρήση των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας για τραπεζικές συναλλαγές. Περαιτέρω, στο πλαίσιο του ίδιου πυλώνα, η Τράπεζα συνέχισε να βραβεύει και να προωθεί την Αριστεία των Νέων εστιάζοντας σε θέματα STEAM (Επιστήμη-Τεχνολογία-Μηχανική-Τέχνη-Μαθηματικά) και ταλέντα νέων του αθλητισμού.

Στο πλαίσιο του Πυλώνα Υγείας, η Τράπεζα συνέχισε να στηρίζει σταθερά την τοπική κοινωνία με πρωτοβουλίες σχετικές με την υγεία, εστιάζοντας στους καρκινοπαθείς και έχοντας ως ναυαρχίδα της το Ογκολογικό Κέντρο της Τράπεζας Κύπρου με συνολική επένδυση ύψους περίπου €70 εκατ. από το 1998, ενώ το 60% των διαγνωσμένων περιπτώσεων καρκίνου στην Κύπρο αντιμετωπίζονται στο Κέντρο.

Στο πλαίσιο του πυλώνα «Περιβάλλον», η Τράπεζα συνέχισε τα προγράμματα σχετικά με τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής και την πρόληψη, αντιμετώπιση και αποκατάσταση των δασικών πυρκαγιών, της βιοποικιλότητας και της θαλάσσιας ρύπανσης. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα συνέχισε να αναπτύσσει πρωτοβουλίες που στόχευαν στη διατήρηση του τοπικού πολιτισμού και της ιστορίας, μέσω του Πολιτιστικού Ιδρύματος Τραπεζικής Κύπρου (BOCCF) και στην ενίσχυση της καινοτομίας και των νεοφυών επιχειρήσεων μέσω του Κέντρου Καινοτομίας IDEA.

Το 2023, το BOCCF ανέλαβε διάφορα καινοτόμα έργα, όπως το «ΑΙΣΘΗΣΕΙΣ» - Πολυαισθητηριακή μουσειακή εμπειρία για άτομα με αναπηρία - καθώς και το πρόγραμμα ReInHerit που διευκολύνει την καινοτομία και την ερευνητική συνεργασία μεταξύ ευρωπαϊκών μουσείων και πολιτιστικής κληρονομιάς, συνεχίζοντας και το 2023, με 16.542 άτομα να συμμετέχουν σε εκδηλώσεις στο Πολιτιστικό Ίδρυμα μεταξύ Ιανουαρίου και Ιουνίου 2023. Από τον Οκτώβριο του 2023 έως τον Ιούνιο του 2024, το BOCCF φιλοξενεί την έκθεση ΣΗΚΩ ΨΥΧΗ ΜΟΥ - Εικόνες και μουσική από την έκθεση προσφύγων του 1922 - του Ιδρύματος της Βουλής των Ελλήνων για τον Κοινοβουλευτισμό - για τον εορτασμό της 101ης επετείου της Μικρασιατικής Καταστροφής. Η έκθεση ανιχνεύει τον ρόλο και τη σημασία της μουσικής και του τραγουδιού ως ταυτότητας, συλλογικής μνήμης και κινητήριας δύναμης για τους Έλληνες πρόσφυγες σε όλο τον κόσμο.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

2.15.6. Κοινωνικός ρόλος της Τράπεζας (συνέχεια)

Περαιτέρω, το Κέντρο Καινοτομίας IDEA, επένδυσε περίπου €4 εκατ. στη δημιουργία νεοσύστατων επιχειρήσεων από την ίδρυσή του, υποστήριξε τη δημιουργία 89 νέων εταιρειών μέχρι σήμερα και παρείχε υποστήριξη σε 210+ επιχειρηματίες μέσω του προγράμματος Startup από την ίδρυση του.

Το προσωπικό συνέχισε να συμμετέχει σε εθελοντικές πρωτοβουλίες για την υποστήριξη φιλανθρωπικών οργανώσεων, ιδρυμάτων, ανθρώπων που έχουν ανάγκη και πρωτοβουλιών για την προστασία του περιβάλλοντος.

Τέλος, η Τράπεζα συνέχισε με επιτυχία και επέκτεινε τη λειτουργία του βραβευμένου δικτύου εταιρειών και ΜΚΟ SupportCY. Το SupportCY δημιουργήθηκε από την Τράπεζα τον Μάρτιο του 2020, προκειμένου να υποστηρίξει δημόσιες υπηρεσίες που εκτελούν καθήκοντα πρώτης γραμμής κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19. Οι δράσεις της, με επικεφαλής την Τράπεζα, επεκτάθηκαν στην υποστήριξη διαφόρων κοινωνικών αναγκών. Το 2023, το SupportCY είχε περισσότερα από 180 μέλη, ενώ το Σώμα Εθελοντών SupportCY, συνεχίζει να προσφέρει βοήθεια και στήριξη στην Κύπρο και στο εξωτερικό.

2.15.7. Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση (ΠΚΔ)

Η στρατηγική ΠΚΔ που διαμορφώθηκε το 2021 επεκτείνεται συνεχώς. Το Συγκρότημα διατηρεί τον ηγετικό του ρόλο στους πυλώνες της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και επικεντρώνεται στην αύξηση των θετικών επιπτώσεων του Συγκροτήματος στο Περιβάλλον, μετασχηματίζοντας όχι μόνο τις δικές του λειτουργίες, αλλά και τις λειτουργίες των πελατών του.

Το Συγκρότημα έχει δεσμευτεί στους ακόλουθους πρωταρχικούς στόχους ΠΚΔ, οι οποίοι αντικατοπτρίζουν τον κομβικό ρόλο του ΠΚΔ στη στρατηγική του Συγκροτήματος:

1. Επίτευξη ουδέτερου ισοζυγίου άνθρακα έως το 2030.
2. Επίτευξη καθαρού μηδενικού ισοζυγίου έως το 2050.
3. Σταθερή αύξηση του δείκτη Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων (Green Asset Ratio).
4. Σταθερή αύξηση του Δείκτη Πράσινων Στεγαστικών Δανείων.
5. ≥30% γυναίκες στα διοικητικά όργανα του Συγκροτήματος (που ορίζονται ως Εκτελεστική Επιτροπή (EXCO) και Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή) έως το 2030.

Προκειμένου το Συγκρότημα να συνεχίσει την πρόοδο του έναντι των πρωταρχικών του στόχων ΠΚΔ και να ανταποκριθεί στις εξελισσόμενες κανονιστικές προσδοκίες, το 2023 ενίσχυσε περαιτέρω το πρόγραμμα εργασίας του όσον αφορά τον τομέα ΠΚΔ, το οποίο καταρτίστηκε το 2022. Η πρόοδος στο πρόγραμμα εργασίας ΠΚΔ παρακολουθείται στενά από την Επιτροπή Βιωσιμότητας, την Εκτελεστική Επιτροπή και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σε τριμηνιαία βάση.

Περιβαλλοντικός Πυλώνας

Το Συγκρότημα έχει εκτιμήσει τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) Πεδίου 1 και Πεδίου 2 του 2021 που σχετίζονται με ίδιες δραστηριότητες, προκειμένου να θέσει το βασικό σενάριο για τον στόχο ουδετερότητας άνθρακα. Η Τράπεζα, ως ο κύριος συντελεστής εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου του Συγκροτήματος, σχεδίασε το 2022 τη στρατηγική για την επίτευξη του στόχου ουδετερότητας άνθρακα έως το 2030 και την πρόοδο προς τον στόχο καθαρού μηδενικού ισοζυγίου έως το 2050. Προκειμένου το Συγκρότημα να επιτύχει ουδέτερο ισοζύγιο άνθρακα έως το 2030, οι εκπομπές Πεδίου 1 και Πεδίου 2 θα πρέπει να μειωθούν κατά 42% έως το 2030. Μετά την υλοποίηση διαφόρων δράσεων ενεργειακής αναβάθμισης το 2022 και το 2023, το Συγκρότημα, πέτυχε μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου 1 και Πεδίου 2 κατά περίπου 16% το 2023 σε σύγκριση με το βασικό σενάριο του 2021. Η Τράπεζα σχεδιάζει να επενδύσει σε ενεργειακά αποδοτικές εγκαταστάσεις και δράσεις, καθώς και να αντικαταστήσει μηχανήματα και οχήματα υψηλής έντασης καυσίμου από το 2024 έως το 2025, γεγονός που θα οδηγήσει σε μείωση περίπου 3-4% των εκπομπών Πεδίου 1 και Πεδίου 2 έως το 2025 σε σύγκριση με το 2021. Το Συγκρότημα αναμένει ότι οι εκπομπές Πεδίου 2 θα μειωθούν περαιτέρω όταν η αγορά ενέργειας στην Κύπρο μετατοπιστεί περαιτέρω προς τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Το Συγκρότημα πέτυχε μείωση περίπου 8% στις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου από Κινητές και Σταθερές Καύσεις και περίπου 11% στο Πεδίο 2 – Αγορασμένες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου από ηλεκτρική ενέργεια το οικονομικό έτος 2023 σε σύγκριση με το οικονομικό έτος 2022 λόγω των νέων ηλιακών συλλεκτών που συνδέονται με το ενεργειακό δίκτυο το 2022 και στις αρχές του 2023, καθώς και της εγκατάλειψης κτιρίων στο πλαίσιο των ενεργειών ψηφιοποίησης.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

2.15.7. Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) (συνέχεια)

Περιβαλλοντικός Πυλώνας (συνέχεια)

Το Συγκρότημα εξετάζει επίσης διάφορες άλλες δράσεις με στόχο την περαιτέρω μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου 1 και Πεδίου 2 κατά περίπου 30% έως το 2030 σε σύγκριση με το 2022. Η Τράπεζα πέτυχε αύξηση 65% στην παραγωγή ανανεώσιμης ενέργειας, από 173.593 Kwh σε 285.907 Kwh, το Οικονομικό Έτος 2023 σε σύγκριση με το Οικονομικό Έτος 2022.

Η Τράπεζα ενσωματώνει σταδιακά τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους (Κ&Π) στην Επιχειρηματική της Στρατηγική. Η Τράπεζα ήταν η πρώτη τράπεζα στην Κύπρο που εντάχθηκε στο Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) τον Οκτώβριο του 2022 και έχει εκτιμήσει και δημοσιεύσει τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου του Πεδίου 3 που σχετίζονται με το δανειοδοτικό της χαρτοφυλάκιο χρησιμοποιώντας τα πρότυπα, τη μεθοδολογία και τους θεσμούς PCAF. Μετά την εκτίμηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου του χαρτοφυλακίου δανείων Πεδίου 3, η Τράπεζα καθόρισε στόχο απαλλαγής από εκπομπές άνθρακα του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων. Ο στόχος απαλλαγής από τις εκπομπές άνθρακα στο χαρτοφυλάκιο ενυπόθηκων δανείων καθορίστηκε με την εφαρμογή του σεναρίου κάτω των 2 βαθμών του Διεθνούς Οργανισμού Ενέργειας.

Προκειμένου το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων της Τράπεζας να ευθυγραμμιστεί με το κλιματικό σενάριο και να συνδεθεί ουσιαστικά με χαμηλότερους κινδύνους μετάβασης, το βασικό σενάριο στις 31 Δεκεμβρίου 2022 των 53,5 kgCO₂e/m² θα πρέπει να μειωθεί κατά 43 % έως τις 31 Δεκεμβρίου 2030. Η ένταση άνθρακα του χαρτοφυλακίου Στεγαστικών Δανείων της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 εκτιμήθηκε σε 50,73 kgCO₂e/m², επιτυγχάνοντας μείωση περίπου 5% σε σύγκριση με το βασικό σενάριο, λόγω της αυξημένης εγκατάστασης ηλιακών συλλεκτών σε κατοικίες το 2023. Ένα προϊόν πράσινης στέγασης ξεκίνησε στα τέλη του 2023 για να υποστηρίξει την Τράπεζα να επιτύχει τον στόχο απαλλαγής από τον άνθρακα για τα στεγαστικά δάνεια και να περιορίσει αποτελεσματικά το επίπεδο κινδύνου κλιματικής μετάβασης που εκτίθεται. Περαιτέρω, η Τράπεζα έχει θέσει όρια δανεισμού και επενδύσεων σε συγκεκριμένους τομείς υψηλής έντασης άνθρακα, οι οποίοι θεωρούνται ευρέως ότι συνδέονται με υψηλό κίνδυνο κλιματικής μετάβασης. Περαιτέρω, έχοντας εισαγάγει και εφαρμόσει τη διαδικασία Σάρωσης του Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος (Business Environment Scan), η Τράπεζα ανέπτυξε νέους στόχους πράσινης/μετάβασης σε ορισμένους τομείς για να υποστηρίξει τη μετάβαση των πελατών της σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και να διαχειριστεί αποτελεσματικά τους κινδύνους κλιματικής μετάβασης.

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα σημείωσε σημαντική πρόοδο όσον αφορά την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στην προσέγγιση διαχείρισης κινδύνων και στη νοοτροπία διαχείρισης κινδύνων. Η Τράπεζα αναθεώρησε και ενίσχυσε τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας όσον αφορά τους κινδύνους Κ&Π. Η Τράπεζα έχει προβεί σε πλήρη εντοπισμό και αξιολόγηση των κινδύνων Κ&Π ως κινητήριων δυνάμεων των υφιστάμενων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό προφίλ και τη σύνθεση του δανειακού της χαρτοφυλακίου. Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, η Τράπεζα έχει εντοπίσει τους παράγοντες κινδύνου, τόσο φυσικούς όσο και μεταβατικούς, οι οποίοι θα μπορούσαν ενδεχομένως να έχουν αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου και τις δραστηριότητές της και έχει αξιολογήσει τη σοβαρότητα κάθε παράγοντα κινδύνου για όλες τις υφιστάμενες κατηγορίες κινδύνων. Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει μια διαδικασία δέουσας επιμέλειας ΠΚΔ που έχει σχεδιαστεί για να ενισχύσει τη συλλογή δεδομένων, να βαθμολογήσει τους πελάτες σχετικά με την απόδοσή τους έναντι διαφόρων πτυχών γύρω από τους κινδύνους Κ&Π και να παρέχει καθοδήγηση σχετικά με τις ενέργειες αποκατάστασης. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει τη χρήση δομημένων ερωτηματολογίων ΠΚΔ που εφαρμόζονται σε επίπεδο κάθε εταιρείας για τους πελάτες του Εταιρικού Τμήματος για την εξαγωγή βαθμολογίας ΠΚΔ. Η Τράπεζα καθιέρωσε μια δομή και μια λεπτομερή διαδικασία Σάρωσης του Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος (Business Environment Scan) για την παρακολούθηση των επιπτώσεων των κινδύνων Κ&Π στο επιχειρηματικό της περιβάλλον βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Τα αποτελέσματα της προκαταρκτικής (τριμηνιαίας) και τελικής (ετήσιας) εκτίμησης επιπτώσεων έχουν ενσωματωθεί στην αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων Κ&Π, και έχουν διαμορφώσει την επιχειρηματική στρατηγική της Τράπεζας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

2.15.7. Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) (συνέχεια)

Περιβαλλοντικός Πυλώνας (συνέχεια)

Το ακαθάριστο ποσό των δανείων που είναι φιλικά προς το περιβάλλον στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν €24,5 εκατ., σε σύγκριση με €20,9 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Κατά τη διάρκεια του 2023, προκειμένου να ενισχυθεί η ευαισθητοποίηση και οι δεξιότητες σε θέματα ΠΚΔ, το Συγκρότημα πραγματοποίησε σχετικές εκπαιδεύσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Ανώτατη Διοίκηση, καθώς και σε μέλη λειτουργιών ελέγχου και σε άλλα μέλη του προσωπικού.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τον τομέα του κλίματος και τα περιβαλλοντικά θέματα γνωστοποιούνται στην Έκθεση που Περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση. Για τον *Κοινωνικό Πυλώνα*, ανατρέξτε πιο πάνω στην ενότητα '2.15.6 Κοινωνικός Ρόλος της Τράπεζας' στην έκθεση αυτή.

Πυλώνας Διακυβέρνησης

Το Συγκρότημα συνεχίζει να λειτουργεί με επιτυχία μέσα σε ένα πολύπλοκο κανονιστικό πλαίσιο μιας εταιρείας χαρτοφυλακίου που είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία, η οποία είναι εισηγμένη σε δύο Χρηματιστήρια και λειτουργεί σύμφωνα με μια σειρά κανόνων και κανονισμών. Οι δομές διακυβέρνησης και διαχείρισής της της επιτρέπουν να επιτύχει την παρούσα και μελλοντική οικονομική ευημερία, την περιβαλλοντική ακεραιότητα και την κοινωνική ισότητα σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας της. Το Συγκρότημα λειτουργεί μέσα σε ένα πλαίσιο επαρκών ελέγχων, οι οποίοι επιτρέπουν την εκτίμηση και διαχείριση κινδύνων με βάση τις σχετικές πολιτικές υπό την ηγεσία του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Συγκρότημα έχει δημιουργήσει μια Δομή Διακυβέρνησης για την επίβλεψη της ατζέντας ΠΚΔ. Η πρόοδος στην εφαρμογή και εξέλιξη της στρατηγικής ΠΚΔ του Συγκροτήματος παρακολουθείται από την Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης και το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης είναι μια ειδική εκτελεστική επιτροπή που συστάθηκε στις αρχές του 2021 για να επιβλέπει την ατζέντα ΠΚΔ του Συγκροτήματος, να εξετάζει την εξέλιξη της στρατηγικής ΠΚΔ του Συγκροτήματος, να παρακολουθεί την ανάπτυξη και υλοποίηση των στόχων ΠΚΔ του Συγκροτήματος και την ενσωμάτωση των προτεραιοτήτων ΠΚΔ στους επιχειρηματικούς στόχους του Συγκροτήματος. Η δομή Διακυβέρνησης ΠΚΔ του Συγκροτήματος συνεχίζει να εξελίσσεται, ώστε να ανταποκρίνεται καλύτερα στις εξελισσόμενες ανάγκες ΠΚΔ του Συγκροτήματος. Η κανονιστική συμμόρφωση του Συγκροτήματος εξακολουθεί να αποτελεί αδιαμφισβήτητη προτεραιότητα. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη δομή ΠΚΔ και την Κλιματική Διακυβέρνηση, ανατρέξτε στον «Πυλώνα Ι – Διακυβέρνηση» της TCFD, που περιλαμβάνεται στις δημοσιοποιήσεις ΠΚΔ της ετήσιας έκθεσης.

Τέλος, η φιλοδοξία του Συγκροτήματος να επιτύχει εκπροσώπηση γυναικών τουλάχιστον 30% στα διοικητικά όργανα του Συγκροτήματος (Ορίζεται ως Εκτελεστική Επιτροπή και Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή) έως το 2030, επιτεύχθηκε νωρίτερα με εκπροσώπηση γυναικών κατά 33%, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, στα διοικητικά όργανα του Συγκροτήματος, μετά το διορισμό δύο γυναικών Γενικών Διευθυντών στη Eurolife και στις Γενικές Ασφάλειες Κύπρου.

Το 2023, η BOC PLC έλαβε βαθμολογία AA (σε κλίμακα AAA-CCC) στην αξιολόγηση MSCI ESG Ratings. Οι Υπηρεσίες Θεσμικών Μετόχων (Institutional Shareholder Services - ISS) αναβάθμισαν την αξιολόγηση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Δεοντολογίας της Τράπεζάς μας (ως μέρος της συνολικής της Εταιρικής Βαθμολογίας ΠΚΔ (ESG Corporate Rating) σε B+ το 2021.

2.15.8. Τριετής Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023 από την Morrow Sodali

Όπως αναφέρεται πιο πάνω στην ενότητα 2.14, τον Αύγουστο του 2023, το Συγκρότημα ανέθεσε στην Morrow Sodali να διενεργήσει εξωτερική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την Πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου. Το 2020, η Morrow Sodali (προηγουμένως ονομαζόμενη ως Nestor Advisors) επιλέχθηκε μέσω μιας διαδικασίας Αίτησης για της Υποβολή Πρότασης (Request For Proposal - RFP) για να πραγματοποιήσει την τριετή αξιολόγηση του διοικητικού συμβουλίου για το 2021. Αποτελεί κοινή πρακτική ο ίδιος εξωτερικός σύμβουλος να εκτελεί την τριετή αξιολόγηση του διοικητικού συμβουλίου για δύο συνεχόμενα έτη. Ο σκοπός είναι διπλός. Πρώτον, η Morrow Sodali κατέχει ήδη μια βαθιά κατανόηση και μοναδική γνώση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς έχει ήδη πραγματοποιήσει την τριετή αξιολόγηση για το 2021 και, επιπλέον, υπό το φως του γεγονότος ότι η Morrow Sodali πραγματοποίησε την προηγούμενη τριετή αξιολόγηση, θα είναι σε θέση να παρέχει μια διεξοδική σύγκριση μεταξύ των αποτελεσμάτων των δύο τριετών αξιολογήσεων.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

2.15.8. Τριετής Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023 από την Morrow Sodali (συνέχεια)

Ο στόχος της Τριετούς Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023 είναι να αξιολογήσει τα δυνατά σημεία του Διοικητικού Συμβουλίου και τους τομείς βελτίωσης του και να παράσχει συστάσεις για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου. Ειδικότερα, η αξιολόγηση αποσκοπεί στα εξής:

- Ενίσχυση της **αποτελεσματικότητας** του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου εντοπίζοντας πιθανές βελτιώσεις στη σύνθεση, στη δομή, στη λειτουργία, στην ικανότητα εργασίας ως ομάδα και στην ικανότητα εποικοδομητικής αμφισβήτησης της διοίκησης.
- Ανάπτυξη **κοινών απόψεων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου** σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να καθοδηγήσει καλύτερα και να συμβάλει στην απόδοση του Συγκροτήματος.
- Ενίσχυση της άνεσης μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την επαρκή εκπλήρωση των **συλλογικών τους ευθυνών**.
- Διασφάλιση της **συμμόρφωσης** με τις πρόνοιες της Οδηγίας για τη Διακυβέρνηση της ΚΤΚ σε σχέση με το άρθρο 16, το οποίο αφορά την Αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου.
- Διευκόλυνση της ευθυγράμμισης με την **ανάπτυξη βέλτιστων πρακτικών, και εθνικών και διεθνών προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης**, ιδιαίτερα στον τραπεζικό τομέα.
- Διατήρηση και περαιτέρω ενίσχυση **της εμπιστοσύνης των μετόχων και των ενδιαφερόμενων μερών** στις πρακτικές διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε βάσει των εξής:

1. **Έλεγχος εγγράφων:** Πραγματοποιήθηκε μια αξιολόγηση και ανάλυση των καταστατικών εγγράφων και της τεκμηρίωσης του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό περιλάμβανε έγγραφα όπως η Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι Όροι Εντολής μιας Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου, τα πακέτα εγγράφων και οι παρουσιάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.
2. **Διαδικτυακό ερωτηματολόγιο:** Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κλήθηκε να συμπληρώσει ένα διαδικτυακό ερωτηματολόγιο που περιέχει 157 ερωτήσεις, προσαρμοσμένες ανάλογα με τη θέση του/της ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, Προέδρου και Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, Προέδρου μιας Επιτροπής και μέλους της Επιτροπής. Το ερωτηματολόγιο ομαδοποιήθηκε σε ενότητες έκαστη εκ των οποίων ήταν αφιερωμένη σε έναν βασικό τομέα διακυβέρνησης που προέκυψε από την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. **Ατομικές συνεντεύξεις:** Μετά από τα εμπιστευτικά ερωτηματολόγια, επτά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προέβησαν σε προσωπικές συνεντεύξεις, και δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προέβησαν σε εξ αποστάσεως συνέντευξη. Σε αυτές τις συνεντεύξεις, ζητήθηκε από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να αναπτύξουν περαιτέρω συγκεκριμένες προκλήσεις που επισημάνθηκαν στις απαντήσεις τους στο ερωτηματολόγιο και άλλες προκλήσεις σχετικά με την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου. Μετά από κάθε συνέντευξη ενός μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, όλα τα Μη Εκτελεστικά Μέλη συμπλήρωναν ένα «Ερωτηματολόγιο βάσει Κατάταξης» (Ranked Questionnaire), ένα σύντομο σύνολο ερωτήσεων πολλαπλής επιλογής σχετικά με το Συγκρότημα και το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι εν λόγω ερωτήσεις πολλαπλής επιλογής χρησιμοποιήθηκαν για την περαιτέρω αξιολόγηση της συνοχής του Διοικητικού Συμβουλίου και της κοινής κατανόησης της στρατηγικής και των βασικών κινδύνων. Πραγματοποιήθηκαν επίσης συνεντεύξεις με τον Γραμματέα της Εταιρίας, καθώς και με βασικούς λειτουργούς που υποβάλλουν αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο, όπως τον Ανώτερο Λειτουργό Διαχείρισης Κινδύνων, τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου και τον Ανώτερο Λειτουργό Συμμόρφωσης.
4. **Παρατήρηση συνεδριάσεων:** Η Morrow Sodali παρευρέθηκε στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2023 για να παρακολουθήσει τη διαδικασία και τη δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
5. **Κρίση και σύγκριση προηγούμενης αξιολόγησης:** Η Έκθεσης της Τριετούς Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023 βασίζεται κυρίως στις απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο και στις απόψεις που εκφράστηκαν στις συνεντεύξεις. Ωστόσο, η Morrow Sodali χρησιμοποίησε επίσης τη δική της εμπειρία και κρίση για να εντοπίσει ορισμένα από τα δυνατά σημεία και τομείς προς βελτίωση για το Διοικητικό Συμβούλιο. Βασίστηκε επίσης στα ευρήματα από την εσωτερική αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος το 2022 και την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2020, προκειμένου να τονίσει την πρόοδο του Συγκροτήματος και να εντοπίσει περαιτέρω τομείς προς βελτίωση ή αν υπάρχει συνεχιζόμενο χάσμα με τις βέλτιστες πρακτικές.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.15. Συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών (συνέχεια)

2.15.8. Τριετής Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023 από την Morrow Sodali (συνέχεια)

Τα κύρια σημεία που τέθηκαν κατά την Τριετή Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023 περιλαμβάνουν τα εξής:

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει ουσιαστικά επαρκή χρόνο για συζητήσεις στρατηγικής και παρακολούθηση της απόδοσης, με τις ετήσιες συνεδριάσεις εκτός γραφείου να βοηθούν σημαντικά στην εστίαση στους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος.
2. Επιπρόσθετα, διαπιστώθηκε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί σαφή διάκριση μεταξύ του ρόλου και της διοίκησης του, διασφαλίζοντας μια ισορροπημένη προσέγγιση στη στρατηγική και εποπτεία των επιχειρήσεων.
3. Η επίβλεψη του προφίλ κινδύνου και του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος παραμένει συνεπής, με σαφείς γραμμές αναφοράς και βελτιωμένη επικοινωνία μεταξύ του Ανώτερου Λειτουργού Διαχείρισης Κινδύνων και του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
4. Έχουν σημειωθεί βελτιώσεις στις προσπάθειες βιωσιμότητας μετά την Τριετή Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2021 και η επικείμενη ένταξη ενός εμπειρογνώμονα βιωσιμότητας, δηλαδή του κ. Christian Hansmeyer στο Διοικητικό Συμβούλιο, θεωρείται ότι αποτελεί ένα θετικό βήμα.
5. Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου συνέβαλε σημαντικά στην αποτελεσματικότητά του, με κατάλληλο συνδυασμό δεξιοτήτων, ποικιλομορφίας και ισορροπίας μεταξύ τοπικών και διεθνών προοπτικών, προσαρμοσμένων στις ανάγκες του Συγκροτήματος.
6. Η ηγεσία του Προέδρου είναι ιδιαίτερα αποτελεσματική, κερδίζοντας επαίνους για την ετοιμότητά του, την ικανότητά του να διαχειρίζεται τις ημερήσιες διατάξεις και να ενθαρρύνει καινοτόμες και ουσιαστικές συζητήσεις.
7. Το Διοικητικό Συμβούλιο λειτουργεί αποτελεσματικά και χαρακτηρίζεται από συζητήσεις υψηλής ποιότητας, εποικοδομητικές συνεισφορές από τους Συμβούλους και ισχυρή αίσθηση ομαδικού πνεύματος. Διατηρείται αποτελεσματική επικοινωνία τόσο μεταξύ των ίδιων των συμβούλων, όσο και μεταξύ των συμβούλων και των ανώτερων στελεχών, υπογραμμίζοντας τη συνεκτική και λειτουργική δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης, εντοπίστηκαν ορισμένες βασικές συστάσεις για την περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης του Συγκροτήματος. Αυτές οι συστάσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνεχών προσπαθειών του Συγκροτήματος για την υποστήριξη των βέλτιστων πρακτικών στη διακυβέρνηση και τη συμμετοχή των ενδιαφερομένων. Πρώτον, η έκθεση υπογραμμίζει τη σημασία της διατήρησης μιας ισχυρής δέσμευσης για την ποικιλομορφία των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Συμβουλεύει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να δίνει επίμονα προτεραιότητα στην ποικιλομορφία των φύλων ως κρίσιμο θέμα της ημερήσιας διάταξης, αντικατοπτρίζοντας την αφοσίωση του Συγκροτήματος και του Διοικητικού Συμβουλίου στην προώθηση ενός περιεκτικού και ποικιλόμορφου περιβάλλοντος ηγεσίας. Δεύτερον, η αξιολόγηση υπογραμμίζει τον κρίσιμο ρόλο του Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου στη διευκόλυνση της διαφανούς και αποτελεσματικής επικοινωνίας μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και των μετόχων της Τράπεζας και άλλων βασικών ενδιαφερομένων. Συνιστά στον Ανώτερο Ανεξάρτητο Διοικητικό Σύμβουλο να συνεχίσει να αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις δεσμεύσεις του με τους μετόχους και τα ενδιαφερόμενα μέρη. Τρίτον, η έκθεση υπογραμμίζει το γεγονός ότι το Διοικητικό Συμβούλιο θα πρέπει να συνεχίσει να εντοπίζει ευκαιρίες για ενημερώσεις και εκπαίδευση σχετικά με εξελίξεις σε βασικούς τομείς – στον τραπεζικό τομέα, τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς, τα ΠΚΔ και άλλα βασικά θέματα. Επιπλέον, η έκθεση προτείνει ρητά ότι το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει την κρίσιμη σημασία της βιωσιμότητας, της τεχνολογίας και της ψηφιοποίησης στη διαμόρφωση του μέλλοντος του Συγκροτήματος. Ενώ οι χρονικοί περιορισμοί έχουν περιορισμένες συζητήσεις σε βάθος, το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι η περαιτέρω ενθάρρυνση άτυπων συζητήσεων μεταξύ όλων των μελών έχει μεγάλη αξία για να εμβαθύνουν σε αυτά τα βασικά θέματα.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.16. Αλληλεπίδραση με κύριες θυγατρικές

Υπάρχει στενή αλληλεπίδραση μεταξύ των κύριων θυγατρικών συμβουλίων και του Διοικητικού Συμβουλίου και των αντίστοιχων επιτροπών τους, περιλαμβανομένης της έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε διορισμού σε συμβούλια σημαντικών θυγατρικών. Οι πρόεδροι των επιτροπών ελέγχου και κινδύνου των θυγατρικών υποβάλλουν ετήσια έκθεση στις αντίστοιχες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και παρίστανται στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου ετησίως για να παρουσιάσουν την έκθεση τους. Οι πρόεδροι των Επιτροπών Ελέγχου και Κινδύνου καλούνται, αντιστοίχως, να συμμετέχουν περιστασιακά σε συνεδριάσεις της επιτροπής ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων των διοικητικών συμβουλίων των θυγατρικών ως παρατηρητές. Περαιτέρω, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση και άλλοι επικεφαλής των λειτουργιών ελέγχου καλούνται να παραστούν στις συνεδριάσεις αυτές ως παρατηρητές. Η ΕΔΕΔ αναθεωρεί και εγκρίνει ετησίως τις Κατευθυντήριες γραμμές Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις θυγατρικές εταιρίες.

2.17. Δάνεια σε διοικητικούς συμβούλους και άλλες συναλλαγές

Λεπτομέρειες για τον δανεισμό και άλλες συναλλαγές των διοικητικών συμβούλων με το Συγκρότημα παρουσιάζονται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Επιβεβαιώνεται ότι οι πιστωτικές διευκολύνσεις προς τους διοικητικούς συμβούλους της Εταιρίας (και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα) ή προς διοικητικούς συμβούλους των θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιριών, χορηγούνται σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική της Εταιρίας, υπό κανονικές εμπορικές και εργασιακές συνθήκες και με διαφάνεια. Περαιτέρω, επιβεβαιώνεται ότι όλες οι σχετικές περιπτώσεις τραπεζικών διευκολύνσεων προς τους διοικητικούς συμβούλους της Εταιρίας και τους διοικητικούς συμβούλους θυγατρικών εταιριών διαβιβάζονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από σχετική πρόταση της ΕΔΚ. Το ενδιαφερόμενο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είναι παρόν ούτε συμμετέχει στη διαδικασία.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου βρίσκονταν σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ του 2019 και της Οδηγίας Καταλληλότητας της ΚΤΚ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023.

2.18. Εσωτερικοί έλεγχοι

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος που διασφαλίζουν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

1. Το πλαίσιο διακυβέρνησης είναι αποτελεσματικό, παρακολουθείται και αξιολογείται σε περιοδική βάση.
2. Το πλαίσιο συμμόρφωσης είναι κατάλληλο.
3. Η ακεραιότητα και οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τις σχετικές νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τα πρότυπα, είναι επαρκείς.
4. Το πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών για την προστασία εμπιστευτικών πληροφοριών είναι κατάλληλο.
5. Η διαδικασία λήψης κατάλληλων μέτρων για την έγκαιρη αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων είναι αποτελεσματική.

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, οι διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων έχουν σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, έκταση και πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος, για να παρέχουν εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απατών ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.18. Εσωτερικοί έλεγχοι (συνέχεια)

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, οι διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

- Διαφανή οργανωτική δομή με σαφή γραμμή αναφοράς προς την Ανώτατη Διεύθυνση και το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εκτελεστικές επιτροπές με σαφείς ευθύνες.
- Το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και κανονιστική συμμόρφωση στο Συγκρότημα.
- Επίσημες πολιτικές και διαδικασίες.
- Μηνιαίες αναφορές από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες για παρακολούθηση προόδου, αξιολόγηση των τάσεων και αντιμετώπιση διακυμάνσεων.
- Μηνιαίες συνεδριάσεις επιτροπών για επισκόπηση επιδόσεων.
- Κώδικα Ηθικής ο οποίος καθορίζει τις αρχές καθώς και τι αναμένεται από όλους τους αξιωματούχους και υπαλλήλους.
- Κώδικα Συμπεριφοράς, ο οποίος καθορίζει τα πρότυπα που αναμένονται από όλους τους αξιωματούχους και υπαλλήλους.
- Πολιτική Ανώνυμης/Εμπιστευτικής Αναφοράς, που περιλαμβάνει διαδικασίες οι οποίες πρέπει να ακολουθούνται για την ανεξάρτητη διερεύνηση των ανησυχιών που εγείρει το προσωπικό.
- Πολιτική για την καταπολέμηση της δωροδοκίας σύμφωνα με τις ρυθμιστικές οδηγίες του Ηνωμένου Βασιλείου καθώς και με το πρότυπο ISO37001.
- Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων.
- Τριμηνιαίες διαβεβαιώσεις όλων των Διευθύνσεων της Τράπεζας προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σχετικά με την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου (πολιτικές, διαδικασίες και δραστηριότητες παρακολούθησης).
- Ετήσιες διαβεβαιώσεις όλων των τμημάτων ελέγχου της Τράπεζας (συμμόρφωσης, διαχείρισης κινδύνου, ασφάλειας πληροφοριών) στον Διευθύνοντα Σύμβουλο σχετικά με την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου (πολιτικές, διαδικασίες και δραστηριότητες παρακολούθησης).

Το Διοικητικό Συμβούλιο επιβεβαιώνει, μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, ότι έχει πραγματοποιήσει θεωρήσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, για την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και συστημάτων πληροφορικής του Συγκροτήματος, καθώς επίσης και των διαδικασιών διασφάλισης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές. Οι θεωρήσεις κάλυψαν όλα τα συστήματα ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων ελέγχου, μηχανισμών ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Κατά τις θεωρήσεις τους, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνουν τακτικές αξιολογήσεις του επιχειρησιακού και λειτουργικού κινδύνου, τακτικές εκθέσεις από τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης, τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, άλλες εσωτερικές αναφορές και εκθέσεις εξωτερικού ελέγχου, καθώς και κανονιστικές εκθέσεις.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνει σε ετήσια βάση από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, επιβεβαίωση για την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά τη συμμόρφωση, διαχείριση κινδύνων και ασφάλεια πληροφοριών. Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο, έχει λάβει επιβεβαίωση μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, ότι η εκτελεστική διεύθυνση έχει προβεί ή θα προβεί στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση όλων των σημαντικών αδυναμιών που εντοπίστηκαν μέσα από τη λειτουργία του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω των πιο πάνω επιτροπών, έχει λάβει επιβεβαίωση ότι η εκτελεστική διεύθυνση έχει προβεί ή θα προβεί στις δέουσες ενέργειες για συνεχή τροποποίηση και βελτίωση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος, όπως απαιτείται από το τρέχον πρόγραμμα μετασχηματισμό της Τράπεζας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.18. Εσωτερικοί έλεγχοι (συνέχεια)

Σύμφωνα με τις εργασίες εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2023, παρέχεται εύλογη διαβεβαίωση, με έμφαση σε συγκεκριμένα θέματα, ότι το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, οι διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων έχουν σχεδιαστεί επαρκώς και λειτουργούν αποτελεσματικά για την αντιμετώπιση σημαντικών κινδύνων σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου που έχει θέσει το Διοικητικό Συμβούλιο. Έμφαση δίνεται στις περιοχές Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Εταιρικής Διακυβέρνησης, των Πληροφοριακών Συστημάτων, της Ποιότητας και της Διακυβέρνησης Δεδομένων καθώς και της Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΠΚΔ). Αυτές οι περιοχές χρήζουν την προσοχή της διεύθυνσης για περαιτέρω διαχείριση της τρέχουσας, καθώς και οποιασδήποτε μελλοντικής έκθεσης σε κίνδυνο.

Συνολικά, το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω των επιτροπών του, εξέτασε την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων, εταιρικής διακυβέρνησης και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και επιβεβαιώνει τη συνολική αποτελεσματικότητά τους μέσω του αποτελεσματικού σχεδιασμού και λειτουργίας των ελέγχων και έχει παρακολουθήσει τις απαντήσεις και τις ενέργειες της διοίκησης στα ευρήματα και τις συστάσεις και τυχόν μέτρα μετριασμού ως απάντηση.

Η διαδικασία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Συγκροτήματος ελέγχεται χρησιμοποιώντας καταγεγραμμένες λογιστικές πολιτικές και διαδικασίες, που στηρίζονται σε οδηγίες και καθοδήγηση στις απαιτήσεις αναφοράς, για τις οποίες ενημερώνονται όλες οι αναφέρουσες εταιρίες του Συγκροτήματος πριν την περίοδο αναφοράς. Η υποβολή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών για κάθε αναφέρουσα Εταιρία υπόκειται σε υπογραφή από τον κάθε υπεύθυνο λειτουργό για την παροχή των πληροφοριών.

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζει επίσης ότι η ακεραιότητα των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και η συμμόρφωση με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τα σχετικά πρότυπα, είναι επαρκής. Το Συγκρότημα έχει κατάλληλες διαδικασίες ετοιμασίας των οικονομικών του καταστάσεων μέσω των οποίων οι συναλλαγές και τα γεγονότα που παρουσιάζονται στα λογιστικά βιβλία μεταφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις, τις σχετικές γνωστοποιήσεις και άλλες χρηματοοικονομικές εκθέσεις του Συγκροτήματος, που βασίζονται είτε στον αποτελεσματικό σχεδιασμό και τη λειτουργία των ελέγχων ή των αντισταθμιστικών ελέγχων και σε άλλους παράγοντες μετριασμού, όπου αυτοί ήταν ανεπαρκείς. Όπου περιστασιακά εντοπίζονται τομείς βελτίωσης, αυτοί εστιάζουν την προσοχή της διεύθυνσης προκειμένου να επιλυθούν και να ενισχυθούν οι διαδικασίες που εφαρμόζονται. Οι τομείς βελτίωσης ενδέχεται να περιλαμβάνουν ελλείψεις σχεδιασμού ή λειτουργίας που διαπιστώθηκαν, την τυποποίηση υφιστάμενων ελέγχων και την εισαγωγή νέων τεχνολογικών ελέγχων πληροφορικής, ως μέρος του συνεχούς ψηφιακού ταξιδιού της Εταιρίας.

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση και η Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση και τα τριμηνιαία οικονομικά αποτελέσματα, πριν την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζονται και εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου εξετάζει και εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις, τις ανακοινώσεις αποτελεσμάτων και τις Ετήσιες και Ενδιάμεσες Οικονομικές Εκθέσεις και διασφαλίζει ότι οι κατάλληλες γνωστοποιήσεις έχουν γίνει. Λεπτομερείς έγγραφα ετοιμάζονται για την εξέταση και έγκριση από την Επιτροπή Ελέγχου τα οποία καλύπτουν όλα τα λογιστικά θέματα συμπεριλαμβανομένων παρουσιάσεων και γνωστοποιήσεων.

Τόσο η διεύθυνση όσο και το Διοικητικό Συμβούλιο έχουν τη δυνατότητα να αμφισβητήσουν τις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος και άλλες σημαντικές γνωστοποιήσεις πριν από τη δημοσίευσή τους.

Το Συγκρότημα έχει αναπτύξει ένα Ολοκληρωμένο Πλαίσιο Αναγνώρισης Κινδύνων που προβλέπει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κύριων κινδύνων που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Το Συγκρότημα εστιάζει στο μέλλον όσον αφορά τις διαδικασίες του ώστε να διασφαλίσει ότι εντοπίζονται αναδυόμενοι κίνδυνοι με αυτό τον τρόπο. Μια ξεχωριστή ενότητα για τους αναδυόμενους κινδύνους περιλαμβάνεται στις περιοδικές αναφορές κινδύνων προς την ΕΚ. Ο Χάρτης Κύριων Κινδύνων ενημερώνεται και εγκρίνεται από την ΕΔΚ και το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της διαδικασίας ΕΔΑΕΚ. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τον προσδιορισμό της φύσης και της έκτασης των κύριων κινδύνων που το Συγκρότημα είναι πρόθυμο να αναλάβει για την επίτευξη των στρατηγικών στόχων του και για τη διατήρηση μιας αποτελεσματικής διαδικασίας διαχείρισης και εποπτείας κινδύνων σε ολόκληρο το Συγκρότημα.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2.18. Εσωτερικοί έλεγχοι (συνέχεια)

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου Συγκροτήματος σε ετήσια βάση και λαμβάνει τακτικές ενημερώσεις για το περιβάλλον κινδύνου του Συγκροτήματος και την έκθεση του στους σημαντικούς τύπους κινδύνων μέσω της Μηνιαίας Αναφοράς Κινδύνων. Η ενοποιημένη έκθεση κινδύνου και ο πίνακας για τη διάθεση ανάληψης κινδύνου εξετάζονται τακτικά από την ΕΔΚ για να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου παραμένει εντός της διάθεσης ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος και υπάρχουν ικανοποιητικές μετριαστικές ενέργειες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι διεξάγει μια αυστηρή αξιολόγηση των κύριων και αναδυόμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που ενδέχεται να απειλήσουν το επιχειρηματικό μοντέλο του Συγκροτήματος, τις μελλοντικές επιδόσεις, τη ρευστότητα κλπ.

Ο κίνδυνος επιχειρηματικής συνέχειας μετριάζεται για να διασφαλιστεί ότι η Τράπεζα διαθέτει πλάνα ανθεκτικότητας και συνέχειας. Διασφαλίζει επίσης ότι η Τράπεζα λειτουργεί σε συνεχή βάση και περιορίζει τις πιθανές απώλειες σε περίπτωση σοβαρής επιχειρηματικής διακοπής των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

Τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος επανεξετάζονται τακτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνάδουν με την Οδηγία για τη Διαχείριση Κινδύνων, τον Εσωτερικό Έλεγχο και τις Συναφείς Οικονομικές και Επιχειρηματικές Αναφορές που εκδίδονται από το Συμβούλιο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) V. Βρίσκονταν σε ισχύ κατά το υπό εξέταση έτος και μέχρι την ημερομηνία έγκρισης της ετήσιας έκθεσης.

Πληροφορίες σχετικά με τους κύριους κινδύνους που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα και τις ενέργειες μετριασμού και σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων του Συγκροτήματος παρατίθενται στις Σημειώσεις 44 έως 47 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα Έκθεση Κινδύνων και Διαχείρισης Κεφαλαίων που και οι δύο αποτελούν μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης του 2023 για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις Έγνοστοποιήσεις του Πυλώνα III 2023'.

2.19. Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει προβεί σε εκτίμηση της ικανότητας του Συγκροτήματος να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων του 2023. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα έθεταν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Συγκροτήματος, της Εταιρίας και της BOC PCL να συνεχίσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας. Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα παρατίθενται στην ενότητα 'Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα' της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2023.

2.20. Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος και Πολιτική Εμπιστευτικής Αναφοράς

Το Συγκρότημα έχει καθορίσει τα πρότυπα που πρέπει να ακολουθούν όλοι οι εργαζόμενοι και διοικητικοί σύμβουλοι του Συγκροτήματος στον Κώδικα Συμπεριφοράς μαζί με οδηγίες για το πως πρέπει να εφαρμόζονται αυτά τα πρότυπα. Ο Κώδικας Συμπεριφοράς και ο ειδικός Κώδικας Δεοντολογίας είναι αναρτημένοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος.

Το Συγκρότημα διαθέτει Πολιτική Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς και σχετική γραπτή διαδικασία για όλους τους εργαζόμενους, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών συμβούλων, η οποία είναι σύμφωνη με τη διεθνή πρακτική. Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση. Γενικές αρχές της πολιτικής είναι:

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

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)**2.20. Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος και Πολιτική Εμπιστευτικής Αναφοράς (συνέχεια)**

Το Διοικητικό Συμβούλιο και ο Διευθύνων Σύμβουλος επιδεικνύουν δέσμευση στην υπό αναφορά πολιτική, η οποία ενθαρρύνει το προσωπικό να εγείρει ανησυχίες. Τακτικά μηνύματα από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο για την έγερση ανησυχιών και εκπαιδευτικά σεμινάρια ηλεκτρονικής μάθησης δύο φορές το έτος, απευθύνονται σε όλο το προσωπικό και το Διοικητικό Συμβούλιο για περαιτέρω ευαισθητοποίηση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Καταγγελίας Δυσλειτουργιών ετησίως. Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί επίσης την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών καταγγελίας δυσλειτουργιών του Συγκροτήματος.

2.21. Άλλα θέματα**Συμμετοχή σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της BOC PCL το 2023**

Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τη συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών καθ' όλη τη διάρκεια του 2023 για την BOC PCL. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι που συμπληρώνουν τρία χρόνια από την προηγούμενη εκλογή τους συνταξιοδοτούνται κάθε χρόνο και προσφέρονται για επανεκλογή.

Όνομα	Διοικητικό Συμβούλιο	ΕΕ	ΕΑΔΑ	ΕΔΕΔ	ΕΔΚ	ΕΤ	ΕΕ & ΕΔΚ	ΕΔΕΔ&ΕΑΔΑ	ΕΔΚ&ΕΤ
Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου (Πρόεδρος)	22	x	x	13	x	x	x	6	x
Lyn Grobler (αντιπρόεδρος)	21	x	10	13	20	x	9	6	2
Πόλα Χατζησωτηρίου ¹⁶	21	20	x	x	21	7	10	x	2
Κωνσταντίνος Ιορδάνου	22	19	5	x	x	7	10	4	2
Monique Hemerijck ¹⁷	10	x	2	x	9	x	3	2	1
Adrian J. Lewis ¹⁸	4	1	x	x	x	x	1	x	x
Ελίζα Λειβαδιώτου	22	x	x	x	x	x	x	x	
Πανίκος Νικολάου	22	x	x	x	x	x	x	x	x
Νικόλαος Σοφιανός ¹⁹	19	20	x	x	19	x	9	x	2
Ιωάννης Ζωγραφάκης ²⁰	21	x	5	10	10	6	5	6	2
Μαρία Φιλίππου ²¹	14	x	8	4	x	x	x	4	X
Arne Bergren ²²	4	5	x	2	x	2	2	2	x
Σύνολο συνεδριάσεων	22	20	10	13	21	7	10	6	2

2.22. Γραμματέας Εταιρίας

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

¹⁶ Η Πόλα Χατζησωτηρίου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

¹⁷ Η Monique Hemerijck διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH από τις 10 Αυγούστου 2023.

¹⁸ Ο Adrian J. Lewis διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH από τις 17 Νοεμβρίου 2023.

¹⁹ Ο Νικόλαος Σοφιανός παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH από τις 11 Δεκεμβρίου 2023.

²⁰ Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

²¹ Η Μαρία Φιλίππου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH από τις 13 Οκτωβρίου 2023.

²² Ο Arne Bergren παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH από τις 31 Μαρτίου 2023.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

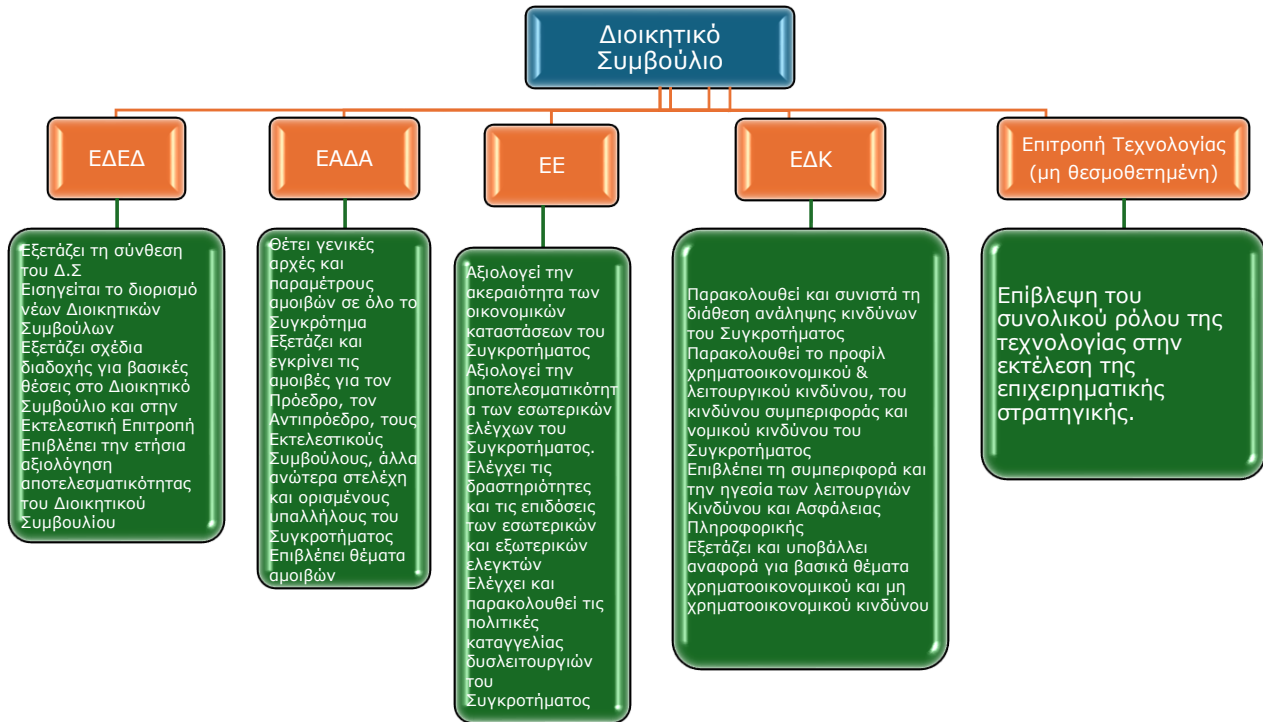
2.23. Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. Γεώργιο Ζορνά ως Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου.

2.24. Ανώτερος Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τον κ. Μάριο Σκανδάλη ως Ανώτερο Λειτουργό Συμμόρφωσης.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου



Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβοηθείται κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του από έναν αριθμό επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σκοπός των οποίων είναι να εξετάζουν σε μεγαλύτερο βάθος από ό,τι θα ήταν εφικτό στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, θέματα για τα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί την ευθύνη. Ως εκ τούτου, είναι ζωτικής σημασίας να υπάρχουν αποτελεσματικοί δεσμοί μεταξύ των επιτροπών και του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολο του, δεδομένου ότι δεν είναι πρακτικό για όλους τους ανεξάρτητους Διοικητικούς Συμβούλους να είναι μέλη όλων των επιτροπών. Υπάρχουν μηχανισμοί για τη διευκόλυνση αυτών των συνδέσεων, μεταξύ άλλων διασφαλίζοντας ότι δεν υπάρχουν κενά ή περιττές αλληλεπικαλύψεις μεταξύ των αρμοδιοτήτων κάθε επιτροπής και της κατάλληλης παράλληλης συμμετοχής μεταξύ των επιτροπών, όπου απαιτείται. Παράλληλα με την παράλληλη συμμετοχή, ο πρόεδρος κάθε επιτροπής υποβάλλει έκθεση σχετικά με τα θέματα που συζητήθηκαν κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων της επιτροπής στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Αποτελεί κοινή πρακτική ο Πρόεδρος της ΕΕ να είναι μέλος της ΕΔΚ και ο Πρόεδρος της ΕΔΚ να είναι μέλος της ΕΕ. Αυτή η κοινή συμμετοχή σε επιτροπές διευκολύνει την αποτελεσματική διακυβέρνηση σε όλα τα οικονομικά ζητήματα και τα θέματα κινδύνου. Οι ημερήσιες διατάξεις μπορούν να ευθυγραμμιστούν και να αποφευχθεί η αλληλεπικάλυψη αρμοδιοτήτων.

Τα πρακτικά όλων των συνεδριάσεων των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου διανέμονται σε όλους τους διοικητικούς συμβούλους για ενημέρωση και σημειώνονται επίσημα από το Διοικητικό Συμβούλιο. Έγγραφα για όλες τις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου διατίθενται επίσης σε όλους τους διοικητικούς συμβούλους, ανεξάρτητα από τη συμμετοχή. Αυτή η κυκλοφορία πρακτικών και εγγράφων περιορίζεται σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων ή ζητημάτων προσωπικού απορρήτου.

Οι θεσμοθετημένες επιτροπές είναι η ΕΕ, η ΕΔΚ, η ΕΔΕΔ και η ΕΑΔΑ. Κάθε επιτροπή λειτουργεί σύμφωνα με τους όρους εντολής που εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως. Οι αρμοδιότητες κάθε επιτροπής παρουσιάζονται συνοπτικά στο πιο πάνω διάγραμμα, ενώ μπορείτε να βρείτε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιτροπές και το έργο τους πιο κάτω. Οι όροι εντολής των επιτροπών αναθεωρούνται ετησίως από τις αρμόδιες επιτροπές και από το Διοικητικό Συμβούλιο, βασίζονται στις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ του 2019 και του Κώδικα Ηνωμένου Βασιλείου 2018 και της Οδηγίας της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση (όπου εφαρμόζεται) και είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα (www.bankofcyprus.com.cy/group) του Συγκροτήματος ή κατόπιν αιτήματος προς τον Γραμματέα της Εταιρίας.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Εκτός από τις θεσμοθετημένες επιτροπές, το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει Επιτροπή Τεχνολογίας ('ΕΤ'), η οποία έχει εντολή να προωθήσει τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας και της BOCH. Κάθε δομή των επιτροπών διευκολύνει την ανοικτή συζήτηση και διάλογο, λαμβάνοντας μέτρα για να εξασφαλιστεί επαρκής χρόνος στα μέλη των επιτροπών να εξετάσουν τις υποβληθείσες προτάσεις. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν το δικαίωμα να λαμβάνουν ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές, με έξοδα του Συγκροτήματος, όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο ή επιθυμητό από τα μέλη της επιτροπής.

Η συνολική ευθύνη για την έγκριση και παρακολούθηση της στρατηγικής, της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο ασκεί αυτή την αρμοδιότητα μέσω δύο από τις κύριες επιτροπές του, δηλαδή την ΕΔΚ και την ΕΕ.

3.1. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Σκοπός και αρμοδιότητες της ΕΔΕΔ

Η ΕΔΕΔ διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διαμόρφωση της σύνθεσης και της λειτουργικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως διευκρινίζεται στους όρους εντολής του που διατίθενται στο www.bankofcyprus.com.cy/group. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι οποίες αναθεωρούνται και εγκρίνονται ετησίως από το Διοικητικό Συμβούλιο, οριοθετούν τις βασικές αρμοδιότητες της ΕΔΕΔ, οι οποίες περιλαμβάνουν τη διασφάλιση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από μέλη ικανά να εκπληρώνουν τα καθήκοντα και τις ευθύνες των διοικητικών συμβούλων σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην Οδηγία Καταλληλότητας της ΚΤΚ. Η ΕΔΕΔ βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην πρόσληψη μελών, κάνοντας τεκμηριωμένες συστάσεις λαμβάνοντας υπόψη τη σύνθεση και την αποτελεσματικότητα του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου.

Περαιτέρω, η ΕΔΕΔ διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στην πρόταση διορισμών κατόχων Κύριων Λειτουργιών, εκτός από τους επικεφαλής των λειτουργιών ελέγχου, και στον έλεγχο των σχεδίων διαδοχής των διοικητικών συμβούλων και των ανώτερων διοικητικών στελεχών. Επιβλέπει επίσης σχολαστικά τη δημιουργία ενός ποικιλόμορφου αγωγού διαδοχής. Μια επιπρόσθετη ευθύνη περιλαμβάνει τη συνεχή αναθεώρηση και ενίσχυση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τις επικρατούσες βέλτιστες πρακτικές και πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

Περαιτέρω, η ΕΔΕΔ έχει εποπτικό ρόλο στη θυγατρική διακυβέρνηση και τη στρατηγική βιωσιμότητας του Συγκροτήματος, διασφαλίζοντας ότι κάθε μία ευθυγραμμίζεται με αναλογικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης και συμβάλλει στην επίτευξη οικονομικής ευημερίας, περιβαλλοντικής ακεραιότητας και κοινωνικής ισότητας, αντίστοιχα. Η ΕΔΕΔ υποστηρίζει επίσης ενεργά το Διοικητικό Συμβούλιο στη στρατηγική εποπτεία, διευκολύνοντας την ανάπτυξη και εκτέλεση του Στρατηγικού Σχεδίου. Σε επόμενο πινάκα παρουσιάζεται καταγραφή των θεμάτων που συζητήθηκαν και των δράσεων που ανέλαβε η ΕΔΕΔ καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, υπογραμμίζοντας τον κεντρικό ρόλο της στην επιλογή, τον διορισμό και τον προγραμματισμό διαδοχής των εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών.

Δραστηριότητες της ΕΔΕΔ κατά το 2023

Το 2023, η ΕΔΕΔ, κοινοποίησε ενεργά τις δραστηριότητες και τις αποφάσεις της στο Διοικητικό Συμβούλιο, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια και λογοδοσία στον τρόπο με τον οποίο διαχειρίστηκε τις αρμοδιότητές της. Ένας βασικός τομέας εστίασης ήταν η ενίσχυση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, επιδεικνύοντας τη δέσμευση για συνεχή βελτίωση και προσαρμογή στις πρακτικές διακυβέρνησης. Περαιτέρω, η Επιτροπή επιβλέπει επιμελώς τις δομές διακυβέρνησης του Συγκροτήματος για να διασφαλίσει ότι τα υψηλότερα πρότυπα και πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης διατηρούνται με συνέπεια σε όλο το Συγκρότημα και τις θυγατρικές του. Αυτή η επίβλεψη περιλαμβάνει ετήσια αναθεώρηση και έγκριση των όρων εντολής της Επιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο, διασφαλίζοντας τη συνάφεια και την αποτελεσματικότητά τους στην καθοδήγηση των στόχων διακυβέρνησης του Συγκροτήματος.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Συμμετοχή στην ΕΔΕΔ και συμμετοχή σε συνεδριάσεις

Λεπτομέρειες σχετικά με τα μέλη της ΕΔΕΔ, τις συναντήσεις και τη συμμετοχή σε συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του 2023 περιγράφονται πιο κάτω:

Μέλη της ΕΔΕΔ	Συνεδριάσεις που πραγματοποιήθηκαν	Συνεδριάσεις στις οποίες συμμετείχαν
Ευστράτιος-Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου	13	13
Ιωάννης Ζωγραφάκης ²³	13	10
Lyn Grobler	13	13
Arne Bergren ²⁴	13	2
Μαρία Φιλίππου ²⁵	13	4

²³ Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης έγινε μέλος της NCGC από τις 31 Μαρτίου 2023 μέχρι την παραίτησή του από το Διοικητικό Συμβούλιο της BOCH και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

²⁴ Ο Arne Bergren παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της BOCH και της Τράπεζας στις 31 Μαρτίου 2023.

²⁵ Η Μαρία Φιλίππου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της BOCH και της Τράπεζας στις 13 Οκτωβρίου 2023.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Θέματα που εξετάστηκαν και ενέργειες στις οποίες προέβη η ΕΔΕΔ το 2023	
Σύνθεση και διαδοχή του Διοικητικού Συμβουλίου	
Εκτιμήσεις της ΕΔΕΔ	Συμπεράσματα της ΕΔΕΔ
1. Διορισμός της κας Monique Hemerijck. Διορισμός του κ. Adrian J. Lewis.	Η ΕΔΕΔ εισηγήθηκε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την υποψηφιότητα της κας Monique Hemerijck και του κ. Adrian J. Lewis. Η ΕΔΕΔ σημείωσε ότι ο διορισμός τους θα ενισχύσει τη συνολική συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου.
2. Ενίσχυση του προτύπου γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας των Διοικητικών Συμβούλων για την ακριβή καταγραφή της φύσης των δεξιοτήτων/εμπειρίας (εκτελεστικό επίπεδο, επίπεδο διοικητικού συμβουλίου ή και τα δύο) καθώς και του βάθους των δεξιοτήτων/εμπειρίας ώστε να υιοθετηθεί μια ολιστική προσέγγιση σε σχέση με τη φύση και το βάθος των δεξιοτήτων και της εμπειρίας των Διοικητικών Συμβούλων.	Το υπόδειγμα που υποβλήθηκε στην ΕΔΕΔ για έγκριση περιείχε βασικούς τομείς εμπειρογνωμοσύνης για την προσαρμογή και τη σωστή αξιολόγηση και καταγράψιμη τη φύση των δεξιοτήτων/εμπειρίας (δηλαδή στέλεχος, διοικητικό συμβούλιο ή και τα δύο) καθώς και το βάθος των δεξιοτήτων/εμπειρίας. Όπως επισημάνθηκε στη συνεδρίαση, με τον τρόπο αυτό υιοθετήθηκε μια ολιστική προσέγγιση σε σχέση με τη φύση των δεξιοτήτων/εμπειρίας των Διοικητικών Συμβούλων καθώς και με το βάθος της εν λόγω δεξιότητας/εμπειρίας. Ζητήθηκε από όλους τους Διοικητικούς Συμβούλους να συμπληρώσουν αυτό το υπόδειγμα για να διευκολυνθεί η οριστικοποίηση του πρώτου διετούς σχεδίου στρατηγικής διαδοχής. Η ΕΔΕΔ εισηγήθηκε το υπόδειγμα στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.
3. Διορισμός του κ. Christian Hansmeyer στο Διοικητικό Συμβούλιο ως εμπειρογνώμονα ΠΚΔ και βιωσιμότητας.	Η ΕΔΕΔ εισηγήθηκε τον διορισμό του κ. Christian Hansmeyer στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Η ΕΔΕΔ κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο διορισμός του κ. Hansmeyer θα ενισχύσει σημαντικά τη συνολική εις βάθος γνώση του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα ΠΚΔ και γενικότερα σε θέματα βιωσιμότητας. Αυτή είναι μια ζωτική προσθήκη σε σχέση με τη συνολική συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου για περαιτέρω ενίσχυση της ηθικής επιχειρηματικής κουλτούρας του Συγκροτήματος σε σχέση με τους δώδεκα πυλώνες για την ανάπτυξη βελτιωμένης επιχειρηματικής κουλτούρας που εξέδωσε το Ινστιτούτο Επιχειρηματικής Ηθικής.	Αποφασίστηκε από την ΕΔΕΔ ότι σε συνεργασία με τον Ανώτερο Λειτουργό Συμμόρφωσης, τυχόν εισηγήσεις/προτάσεις για οποιαδήποτε ενέργεια χρειάζεται να γίνει, θα υποβάλλονται στην ΕΔΕΔ και στο Διοικητικό Συμβούλιο.
5. Το 2ετές Σχέδιο Στρατηγικής Διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου	Τα μέλη της ΕΔΕΔ αντάλλαξαν απόψεις και ενέκριναν το 2ετές Σχέδιο Στρατηγικής Διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώθηκε ότι το διετές σχέδιο στρατηγικής διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου στοχεύει στη διασφάλιση της πλήρους τήρησης της Οδηγίας για τη Διακυβέρνηση της ΚΤΚ και της Οδηγίας για την Καταλληλότητα της ΚΤΚ. Το 2ετές Σχέδιο Στρατηγικής Διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου δίνει μια ακριβή εικόνα του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο τα επόμενα 2 χρόνια αντιμετωπίζει βασικές αλλαγές διαδοχής.
6. Αξιολόγηση της καταλληλότητας και του διορισμού του κ. Stuart Birrell ως μη εκτελεστικού ανεξάρτητου μέλους και μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.	Η ΕΔΕΔ συνέστησε τον διορισμό του κ. Stuart Birrell στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Η ΕΔΕΔ κατέληξε περαιτέρω στο συμπέρασμα ότι με βάση την εκτεταμένη του εμπειρία, ο διορισμός του κ. Stuart Birrell θα ενισχύσει σημαντικά την εμπειρία και τις δεξιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα ασφάλειας στον κυβερνοχώρο και τεχνολογίας.
7. Διορισμός της κας Monique Hemerijck ως προέδρου της ΕΔΚ.	Από την 01.10.2023, η κα Monique Hemerijck αντικατέστησε την κα Πόλα Χατζησωτηρίου ως Πρόεδρος της ΕΔΚ.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.1. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Ετήσια Αξιολόγηση της Αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου	
Εκτιμήσεις της ΕΔΕΔ	Συμπεράσματα της ΕΔΕΔ
1. Τριετής ανεξάρτητη αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023.	Η Επιτροπή συνέστησε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την εξωτερική διαδικασία σε σχέση με την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, του Προέδρου και μεμονωμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αναθέτοντας στην Morrow Sodali, μια εξειδικευμένη εταιρεία σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, να υποστηρίξει το Διοικητικό Συμβούλιο σε αυτήν την εξωτερική αξιολόγηση.

Δημοσιοποίηση και Διακυβέρνηση	
Εκτιμήσεις της ΕΔΕΔ	Συμπεράσματα της ΕΔΕΔ
- Αναθεώρηση και έγκριση της αναθεώρησης του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος. - Έγκριση του σχεδίου δράσης του 2023 για τη συμμόρφωση της εταιρικής διακυβέρνησης με τις βέλτιστες πρακτικές. - Αναθεώρηση και εισήγηση προς έγκριση προς το Διοικητικό Συμβούλιο των Πολιτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης της Πολιτικής Διορισμών και Διαφορετικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, της Πολιτικής του Συγκροτήματος για την Καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Βασικές Θέσεις, της Πολιτικής Ένταξης και Εκπαίδευσης του Συγκροτήματος και της Πολιτικής και του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης. - Επισκόπηση της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης. - Επισκόπηση των τριμηνιαίων εκθέσεων εταιρικής διακυβέρνησης. - Όροι Αναφοράς της Επιτροπής. - Ενίσχυση της διαδικασίας ικανότητας και αξιοπιστίας (fitness and probity) σε σχέση με το διορισμό των νέων Διοικητικών Συμβούλων.	Η Επιτροπή ενέκρινε αλλαγές στις εσωτερικές πολιτικές για να διασφαλίσει τη συνεχή συμμόρφωση με όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης και τις κατευθυντήριες γραμμές βέλτιστων πρακτικών. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, υπήρχε γυναικεία εκπροσώπηση στο Διοικητικό Συμβούλιο ύψους 43%. Η Πολιτική Διορισμών και Διαφορετικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου περιλάμβανε στόχο τη διασφάλιση της εκπροσώπησης των γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο κατά 40%. Το Συγκρότημα εξακολουθεί να συμμορφώνεται με τους ισχύοντες κανονισμούς όσον αφορά τη διακυβέρνηση σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Μπορείτε να βρείτε περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη συμμόρφωση του Συγκροτήματος με τις απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης στις σελίδες 193 έως 195 της έκθεσης αυτής. Η ΕΔΕΔ σημείωσε επίσης τις γενικές βελτιώσεις στη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση, καθώς και την εκπαίδευση του Διοικητικού Συμβουλίου την ανάπτυξη εξωτερικών συμβούλων.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.2. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Ανεξαρτησία και χρονικές δεσμεύσεις	
Εκτιμήσεις της ΕΔΕΔ	Συμπεράσματα της ΕΔΕΔ
1. Η Επιτροπή αξιολόγησε τον διορισμό των Διοικητικών Συμβούλων στα Διοικητικά Συμβούλια τρίτων εταιρειών, τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων και τη χρονική δέσμευση.	Η ΕΔΕΔ αξιολόγησε περιπτώσεις στις οποίες τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προτάθηκαν για διορισμό σε διοικητικά συμβούλια τρίτων εταιρειών για πιθανή σύγκρουση συμφερόντων, ζητήματα χρονικής δέσμευσης και όρια στον αριθμό των θέσεων μέλους σε διοικητικά συμβούλια που μπορεί να κατέχει ένα πρόσωπο ανά πάσα στιγμή. Όλα τα μη εκτελεστικά ανεξάρτητα διοικητικά στελέχη (δηλαδή εκτός από τον κ. Ζωγραφάκη που τότε θεωρούνταν ότι δεν ήταν ανεξάρτητος) παρέμειναν ανεξάρτητα ως προς τον χαρακτήρα και την κρίση. Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρούνται ότι έχουν κατάλληλους ρόλους, συμπεριλαμβανομένων των ικανοτήτων και των δεξιοτήτων. Η ΕΔΕΔ σημείωσε επίσης τις ετήσιες και εξαμηνιαίες δηλώσεις (Συγκρούσεις Συμφερόντων, Δήλωση Ανεξαρτησίας καθώς και την Ετήσια Δήλωση Μεταβολών).

Βιωσιμότητα	
Εκτιμήσεις της ΕΔΕΔ	Συμπεράσματα της ΕΔΕΔ
1. Επανεξέταση των γνωστοποιήσεων ΠΚΔ στον Πυλώνα ΙΙΙ. 2. Έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης Βιωσιμότητας. 3. Επανεξέταση του Προγράμματος Εργασίας ΠΚΔ.	Τα μέλη της ΕΔΕΔ ενημερώθηκαν σχετικά με τις επικαιροποιημένες γνωστοποιήσεις Βιωσιμότητας και ΠΚΔ, οι οποίες αποτυπώθηκαν στην Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας καθώς και στις σχετικές γνωστοποιήσεις ΠΚΔ που ενσωματώνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση και στις Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ. Οι γνωστοποιήσεις ενισχύουν την ομοιομορφία με άλλες τράπεζες της ΕΕ. Οι σχετικές γνωστοποιήσεις και εκθέσεις εγκρίθηκαν από την Επιτροπή.

Επικουρική εποπτεία	
Εκτιμήσεις της ΕΔΕΔ	Συμπεράσματα της ΕΔΕΔ
1. Η Επιτροπή συνέχισε να επικεντρώνεται στην πολιτική και την πρακτική διακυβέρνησης των θυγατρικών και των σχετικών διορισμών. 2. Η Επιτροπή εξέτασε και ενέκρινε την αναθεώρηση των Κατευθυντήριων Γραμμών Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις Θυγατρικές του Συγκροτήματος. 3. Έγκριση διορισμού Διοικητικών Συμβούλων θυγατρικών σε Διοικητικά Συμβούλια τρίτων φορέων.	Ευθυγράμμιση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης των θυγατρικών με αυτό του Συγκροτήματος λαμβάνοντας υπόψη την αναλογικότητα. Έγκριση διορισμού Μη Εκτελεστικού Διοικητικού Συμβούλου θυγατρικής στο διοικητικό συμβούλιο της Jinius Ltd.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Σκοπός και αρμοδιότητες της ΕΑΔΑ

Η ΕΑΔΑ επιβλέπει τις βασικές δραστηριότητες ανθρώπινου δυναμικού, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, της διαδικασίας που σχετίζεται με τις επιδόσεις, της διαχείρισης ταλέντων, της μάθησης και ανάπτυξης και της βελτιστοποίησης του προσωπικού. Εξετάζει επίσης πρωτοβουλίες σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού που ενθαρρύνουν την αλληλεπίδραση με τους εργαζομένους, όπως το σχέδιο Δείκτης Υγείας του Οργανισμού (Organisational Health Index - '**ΟΗΙ**'), την εφαρμογή ενός προγράμματος αμφίδρομης εσωτερικής επικοινωνίας, την εφαρμογή ενός προγράμματος φροντίδας/ευημερίας των εργαζομένων ('Well-at-Work') και την ανάληψη πρωτοβουλιών για δίκαιη και διαφανή αναγνώριση συνεισφοράς σε όλο το Συγκρότημα.

Η ΕΑΔΑ έχει κατ' εξουσιοδότηση ευθύνη από το Διοικητικό Συμβούλιο για την εποπτεία της Πολιτικής Αμοιβών σε ολόκληρο το Συγκρότημα με συγκεκριμένη αναφορά στην ανώτερη διεύθυνση, τους επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και τους υπαλλήλους των οποίων οι δραστηριότητες έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος. Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη της ετήσιας αναθεώρησης της Πολιτικής Αμοιβών του Συγκροτήματος με τη συμβολή των Λειτουργιών Ελέγχου και σχετικών λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων η οποία στη συνέχεια προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο για επικύρωση. Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της ΕΑΔΑ, είναι τελικά υπεύθυνο για την παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής Αμοιβών του Συγκροτήματος. Η αμοιβή των μη-εκτελεστικών μελών καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από εισήγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ενώ η αμοιβή του Προέδρου και της Αντιπροέδρου μετά από εισήγηση της ΕΑΔΑ, και υπόκεινται σε έγκριση από τους μετόχους. Κανένας διοικητικός σύμβουλος δεν εμπλέκεται σε αποφάσεις σχετικά με την αμοιβή του.

Η ΕΑΔΑ εποπτεύει τις διαπραγματεύσεις με τη συντεχνία τραπεζικών υπαλλήλων και παρέχει καθοδήγηση και υποστήριξη στη διεύθυνση. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την έγκριση των συλλογικών συμβάσεων και εξετάζει το πλαίσιο των εργασιακών σχέσεων και των συλλογικών συμβάσεων, ώστε να διασφαλίζεται ότι ακολουθούν βέλτιστες πρακτικές και συμβάλλουν στην καλή απόδοση.

Η Επιτροπή εξετάζει τυχόν προγράμματα εθελούσιας εξόδου/διαχωρισμού της BOC PCL και των σημαντικών θυγατρικών σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού καθώς και τον σχεδιασμό διαδοχής όλων των Διευθύνσεων και των θυγατρικών εταιριών για ανώτερα διευθυντικά στελέχη σε όλο το Συγκρότημα. Εξετάζει επίσης το ετήσιο πρόγραμμα κατάρτισης, όπως ετοιμάζεται από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και εγκρίνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και διασφαλίζει ότι το πρόγραμμα δημιουργεί και/ή αναπτύσσει τις σωστές ικανότητες και συμπεριφορές που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των στρατηγικών προτεραιοτήτων του Συγκροτήματος.

Η ΕΑΔΑ επιθεωρεί και εγκρίνει το περιεχόμενο οποιωνδήποτε ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση στη γενική συνέλευση των μετόχων. Τα ψηφίσματα αυτά ετοιμάζονται από τη Γραμματέα της Εταιρίας σε συνεργασία με τους νομικούς συμβούλους του Συγκροτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα ΧΑΚ και που αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή των μελών της ανώτατης διοίκησης με τη μορφή μετοχών, δικαιωμάτων αγοράς μετοχών (stock warrants) ή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock options).

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Δραστηριότητες της ΕΑΔΑ κατά το 2023

Κατά το 2023, η ΕΑΔΑ επικεντρώθηκε σε διάφορες βασικές προτεραιότητες. Πρώτον, δόθηκε έμφαση στον συνεχή εκσυγχρονισμό των μισθολογικών πρακτικών, ο οποίος περιλάμβανε την εφαρμογή του μακροπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων το 2022 (Long-Term Incentive Plan – ‘LTIP’) και τον σχεδιασμό, την έγκριση και την ανακοίνωση ενός βραχυπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων (Short-Term Incentive Plan – ‘STIP’) το 2023. Δεύτερον, δόθηκε προσοχή στις αξιολογήσεις απόδοσης και στον προγραμματισμό διαδοχής της Ανώτερης Διοίκησης. Τέλος, δόθηκε προτεραιότητα στην πρόοδο των πρωτοβουλιών μετασχηματισμού και που σχετίζονται με τους ανθρώπους, όπως η Υγεία στον Οργανισμό.

Το LTIP εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2022, που πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022, και ισχύει για 10 έτη από την έκδοσή του. Περιλαμβάνει τη χορήγηση μετοχών σε επιλέξιμους συμμετέχοντες και καθοδηγείται από την επίτευξη του scorecard, με μέτρα και στόχους που έχουν τεθεί για την ευθυγράμμιση των αποτελεσμάτων των αμοιβών με την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος. Οι εργαζόμενοι που είναι επιλέξιμοι για το LTIP είναι τα μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής. Το LTIP ορίζει ότι η απόδοση θα επιμετρείται σε περίοδο 3 ετών για οικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς στόχους που πρέπει να επιτευχθούν. Στο τέλος της περιόδου απόδοσης, το αποτέλεσμα απόδοσης θα χρησιμοποιηθεί για την αξιολόγηση του ποσοστού των μετοχών που θα απονεμηθούν. Το LTIP αντιπροσωπεύει ένα περαιτέρω βήμα στις προσπάθειες του Συγκροτήματος για να βελτιώσει τη δομή των αποδοχών του με την εισαγωγή μιας συνιστώσας μεταβλητής αμοιβής στο συνολικό πακέτο αποζημίωσης των επιλέξιμων μελών, σύμφωνα με τη βέλτιστη πρακτική και σύμφωνα με τους κανονισμούς του τραπεζικού κλάδου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τον Αύγουστο του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της ΕΑΔΑ ενέκρινε τη χορήγηση βραβείων για την 3ετή περίοδο απόδοσης για τα Οικονομικά Έτη 2023-2025, σύμφωνα με τους όρους του εγκεκριμένου LTIP και τη σχετική εξουσιοδότηση που παρέχεται από τους Μετόχους κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2022. Οι παράμετροι σχεδιασμού, η επιλεξιμότητα και τα επίπεδα στόχων των βραβείων είναι τα ίδια με αυτά για τα βραβεία του 2022. Οι βασικοί δείκτες επιδόσεων (‘KPIs’) και οι σχετικοί συντελεστές στάθμισης είναι επίσης οι ίδιοι με εκείνους των βραβείων του 2022, αλλά με επικαιροποιημένους στόχους/κατώτατα όρια για τη συγκεκριμένη περίοδο επιδόσεων (σύμφωνα με το στρατηγικό σχέδιο του Συγκροτήματος).

Τον Μάρτιο του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της ΕΑΔΑ ενέκρινε την εφαρμογή βραχυπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων (‘STIP’). Το Σχέδιο εισάγει τον κίνδυνο ‘pay-at risk’ για μια ευρεία ομάδα εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρίας, και αναμένεται να βοηθήσει στην περαιτέρω ενίσχυση της κουλτούρας αμοιβών για την απόδοση, να οδηγήσει την απόδοση σε σχέση με τους ετήσιους στόχους του Συγκροτήματος και να επιτρέψει την προσέλκυση και διατήρηση ταλέντων. Τα βραβεία STIP θα απονέμονται σε ετήσια βάση με τη μορφή μετρητών (με την επιφύλαξη τυχόν ισχυόντων κανονιστικών περιορισμών), υπό την προϋπόθεση ότι το Συγκρότημα επιτυγχάνει τους προκαθορισμένους οικονομικούς της στόχους. Η απόδοση του Συγκροτήματος και κάθε επιλέξιμου υπαλλήλου θα αξιολογείται μετά το πέρας κάθε αντίστοιχης περιόδου απόδοσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται μέσω της ΕΑΔΑ σχετικά με τις έρευνες προσωπικού και ενημερώνεται σχετικά με την πρόοδο κατά την υλοποίηση δράσεων, εις ανταπόκριση στα σχόλια του προσωπικού. Η κύρια πηγή ανατροφοδότησης σχετίζεται με τον Δείκτη Οργανωσιακής Υγείας του Συγκροτήματος (Organizational Health Index - OHI), ο οποίος εστιάζει – και ταυτόχρονα εξετάζει – όλες τις πτυχές της εργασιακής κουλτούρας του Συγκροτήματος καθώς και τον τρόπο λειτουργίας του ως οργανισμού. Η πρώτη πλήρης έρευνα OHI πραγματοποιήθηκε το 2021 και καταρτίστηκαν σχέδια δράσης για όλους τους τομείς προτεραιότητας που προσδιορίστηκαν.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Δραστηριότητες της ΕΑΔΑ κατά το 2023 (συνέχεια)

Τέσσερα μέλη της Ομάδας Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών ενεργούν ως χορηγοί σε κάθε τομέα προτεραιότητας (όπως η ανταλλαγή γνώσεων, οι ευκαιρίες σταδιοδρομίας, η προσωπική ιδιοκτησία και η συμμετοχή των εργαζομένων) και έχουν ξεκινήσει διάφορες πρωτοβουλίες - και συνεχίζουν να ξεκινούν - σε κάθε τομέα, με την υποστήριξη περισσότερων από 25 Πρωταθλητών σε θέματα Υγείας (Health Champions). Πραγματοποιήθηκαν δύο έρευνες το 2022 και ακολούθησε μια δεύτερη πλήρης έρευνα ΟΗΙ τον Οκτώβριο του 2023.

Η ΕΑΔΑ εξέτασε και αναγνώρισε την ισχύ των μηχανισμών που εφαρμόστηκαν για επικοινωνία και αλληλεπίδραση με τους εργαζομένους. Ειδικότερα, υπάρχουν μέθοδοι συλλογής και τεκμηρίωσης των απόψεων του εργατικού δυναμικού και ο τρόπος με τον οποίο παρουσιάζονται και εξετάζονται θέματα και απόψεις του εργατικού δυναμικού στο Διοικητικό Συμβούλιο για συζήτηση και διαβούλευση, ώστε να ενθαρρυνθεί ένας έγκαιρος ουσιαστικός διάλογος μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και του εργατικού δυναμικού.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συμφώνησε να υιοθετήσει μια εναλλακτική προσέγγιση για τις μεθόδους πρόσληψης εργατικού δυναμικού που ορίζονται στον Κώδικα του ΗΒ του 2018. Ο πρωταρχικός λόγος για μια διαφορετική προσέγγιση είναι ότι υπάρχει τακτική αλληλεπίδραση με την συντεχνία που αντιπροσωπεύει το 97.7% του προσωπικού. Οι αμοιβές εντός του Συγκροτήματος βασίζονται σε συλλογικές συμβάσεις συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών των μελών της εκτελεστικής διοίκησης εκτός από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου που αποτελεί σύμβαση ορισμένου χρόνου και υπάρχουν ορισμένοι περιορισμοί στις μεταβλητές αμοιβές για όλους τους εργαζομένους συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών συμβούλων. Η Πολιτική Αμοιβών καλύπτει όλους τους υπαλλήλους, συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών συμβούλων. Οι πληροφορίες από έρευνες, η διαδικασία καταγγελίας δυσλειτουργιών, άλλες πληροφορίες που αναφέρθηκαν από την Ομάδα Εργασίας για τον πολιτισμό, τα πειθαρχικά μέτρα, τα θέματα παραπόνων κ.λπ., αναφέρθηκαν και συζητήθηκαν από την ΕΑΔΑ προτού να αναφερθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο. Διά της παρούσης επιβεβαιώνεται ότι η μέθοδος πρόσληψης εργατικού δυναμικού στην οποία έχει καταλήξει το Διοικητικό Συμβούλιο είναι μέσω πρωτοβουλιών εσωτερικής επικοινωνίας που διευκολύνονται από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού ασχολήθηκε με το εργατικό δυναμικό πραγματοποιώντας πολυάριθμες συναντήσεις με σκοπό την παροχή λεπτομερούς επεξήγησης σε σχέση με τις διαδικασίες που επηρεάζουν την αμοιβή βάσει αξίας (merit pay). Περαιτέρω, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις σε επίπεδο τμήματος με τους εργαζόμενους με στόχο την ενίσχυση της διαφάνειας και της σαφήνειας σε σχέση με το θέμα της αμοιβής. το Συγκρότημα συνεργάζεται με εκπροσώπους του προσωπικού (συνδικαλιστικές οργανώσεις) κατά την ετήσια διαδικασία χορήγησης μισθολογικών αυξήσεων, συμπεριλαμβανομένης της απονομής αμοιβών βάσει της αξίας. Επίσης, εκπρόσωποι του προσωπικού έχουν ενημερωθεί για την απονομή των STIP. Επίσης, έχουν παρασχεθεί γνωστοποιήσεις σχετικά με το LTIP, σχετικά με το επίπεδο των απονομών, τους όρους και τους κύκλους κατοχύρωσης.

Μέλη της ΕΑΔΑ και συμμετοχή στις συνεδριάσεις

Λεπτομέρειες σχετικά με τα μέλη της ΕΑΔΑ, τις συνεδριάσεις και τη συμμετοχή σε συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του 2023 περιγράφονται πιο κάτω:

Μέλη της ΕΑΔΑ	Συνεδριάσεις που πραγματοποιήθηκαν	Συμμετοχή στις συνεδριάσεις
Μαρία Φιλίππου ²⁶	10	8
Κωνσταντίνος Ιορδάνου ²⁷	10	5
Lyn Grobler	10	10
Monique Hemerijck ²⁸	10	2
Ιωάννης Ζωγραφάκης ²⁹	10	5

²⁶ Η Μαρία Φιλίππου διετέλεσε πρόεδρος της ΕΑΔΑ μέχρι την παραίτησή της στις 13 Οκτωβρίου 2023.

²⁷ Ο Κωνσταντίνος Ιορδάνου έγινε πρόεδρος της ΕΑΔΑ από τις 13 Οκτωβρίου 2023.

²⁸ Η Monique Hemerijck έγινε μέλος της ΕΑΔΑ στις 13 Οκτωβρίου 2023.

²⁹ Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης ήταν μέλος της ΕΑΔΑ από 01 Ιανουαρίου 2023 έως 01 Ιουλίου 2023.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Θέματα που εξετάστηκαν και δράσεις στις οποίες προέβη η ΕΑΔΑ το 2023

Πολιτική & Πρακτικές Αποδοχών	
Εκτιμήσεις της ΕΑΔΑ	Συμπεράσματα της ΕΑΔΑ
Πολιτική Αποδοχών του Συγκροτήματος	Η ΕΑΔΑ επανεξέτασε και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών η οποία ενημερώθηκε σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο. Η ΕΑΔΑ σχολίασε και αναγνώρισε τα όρια της Συλλογικής Σύμβασης για την πολιτική αποδοχών και ενθάρρυνε την ενίσχυση των πρακτικών αμοιβών βάσει απόδοσης ως μελλοντική κατεύθυνση.
Άτομα που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους	Η ΕΑΔΑ (από κοινού με την ΕΔΕΔ) εξέτασε τη διαδικασία για τον εντοπισμό και την επίβλεψη των Υπεύθυνων Ανάληψης Σημαντικών Κινδύνων του Συγκροτήματος και εξέτασε και ενέκρινε τον κατάλογο των ατόμων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους (μέσω της ΕΔΚ).
Εφαρμογή Βραχυπρόθεσμου Σχεδίου Κινήτρων & Πλαισίου STIP	Η ΕΑΔΑ συνεργάστηκε με τη διοίκηση όσον αφορά τον καθορισμό βραχυπρόθεσμων μεταβλητών αποδοχών για εργαζομένους και εκτελεστικούς διευθυντές λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις καθιερωμένες βέλτιστες πρακτικές. Η ΕΑΔΑ επανεξέτασε και συνέστησε στο Διοικητικό Συμβούλιο την εφαρμογή ενός βραχυπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων («STIP» ή το «σχέδιο») υπό την προϋπόθεση ότι οι παράμετροι του σχεδίου οριστικοποιούνται και εγκρίνονται από την ΕΑΔΑ. Η ΕΑΔΑ ενέκρινε επίσης το πλαίσιο STIP.
Μακροπρόθεσμο σχέδιο κινήτρων – Βραβείο 2023	Η ΕΑΔΑ εξέτασε και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη χορήγηση βραβείων για την 3ετή περίοδο απόδοσης για τα Οικονομικά Έτη 2023-2025, σύμφωνα με τους όρους του εγκεκριμένου LTIP και τη σχετική εξουσιοδότηση που παρέχεται από τους Μετόχους κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2022.
Αξιοκρατική αμοιβή	Η ΕΑΔΑ τηρήθηκε ενήμερη σχετικά με την πρόοδο της εφαρμογής της αξιοκρατικής αμοιβής.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Δημοσιοποίηση & Διακυβέρνηση	
Εκτιμήσεις της ΕΑΔΑ	Συμπεράσματα της ΕΑΔΑ
Αναθεώρηση των όρων εντολής της ΕΑΔΑ	Η ΕΑΔΑ συνέστησε τροποποιήσεις των όρων εντολής του για να διασφαλιστεί η συνεχής συμμόρφωση με τον ισχύοντα κανονισμό.
Έγκριση της Έκθεσης Πολιτικής Αποδοχών στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση	Η Έκθεση εξετάστηκε και εγκρίθηκε.
Αποτελέσματα Αυτοαξιολόγησης της ΕΑΔΑ για το 2022 (μέρος της Ετήσιας Αξιολόγησης Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου)	Η ΕΑΔΑ εξέτασε και συζήτησε τα Αποτελέσματα Αυτοαξιολόγησης του 2022, τα οποία παρουσιάστηκαν στην ΕΑΔΑ για σημείωση και τους Βασικούς Τομείς Εστίασης του 2023.
Πρόταση οργανωτικών αλλαγών και μισθολογικών αυξήσεων των Λειτουργιών Ελέγχου	Η ΕΑΔΑ εξέτασε και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση αλλαγές στην οργανωτική δομή και τους μισθούς των Ανώτερων Αξιωματούχων των Λειτουργιών Ελέγχου (μέσω των αντίστοιχων Επιτροπών).

Μάθηση & Ανάπτυξη	
Εκτιμήσεις της ΕΑΔΑ	Συμπεράσματα της ΕΑΔΑ
Εκπαιδευτικό Πλάνο 2023	Παρουσιάστηκε στην ΕΑΔΑ μια επισκόπηση της κατάρτισης που προσφέρθηκε στο προσωπικό κατά το 2022 και ένα περίγραμμα του Σχεδίου Κατάρτισης του 2023 καθώς και η προσέγγιση.

Αξιολόγηση Απόδοσης, Ταλέντα & Διαδοχή	
Εκτιμήσεις της ΕΑΔΑ	Συμπεράσματα της ΕΑΔΑ
Αξιολογήσεις Απόδοσης για το 2022 και OKRs για το 2023 για Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη (εκτός από τις Λειτουργίες Ελέγχου)	Η ΕΑΔΑ, από κοινού με την ΕΔΕΔ, εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των Αξιολογήσεων Απόδοσης για το 2022 και των OKR για το 2023 για τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη.
Σχέδιο Διαδοχής για το 2023	Η ΕΑΔΑ, από κοινού με την ΕΔΕΔ, εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του σχεδίου διαδοχής
Αξιολογήσεις Απόδοσης του Συγκροτήματος για το 2022 – Αποτελέσματα & Βασικά Ευρήματα	Παρασχέθηκε στην ΕΑΔΑ μια λεπτομερής έκθεση ανάλυσης των αξιολογήσεων απόδοσης για το 2022, καθώς και των κύριων ευρημάτων, των τομέων ανάπτυξης και των βασικών δραστηριοτήτων που έχουν προγραμματιστεί για το 2023.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Σκοπός και αρμοδιότητες της ΕΔΚ

Η Επιτροπή διασφαλίζει την εφαρμογή ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων σε ολόκληρο το Συγκρότημα, εξετάζοντας σχολαστικά το συνολικό προφίλ κινδύνου. Αυτό περιλαμβάνει διεξοδική αξιολόγηση έναντι της προκαθορισμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου για διάφορους τύπους κινδύνου και επιβεβαίωση της συνεχιζόμενης καταλληλότητας τόσο του προφίλ κινδύνου όσο και της διάθεσης ανάληψης κινδύνου.

Η Επιτροπή βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκτέλεση της στρατηγικής κινδύνου του Συγκροτήματος, διασφαλίζοντας μια ισχυρή προσέγγιση στη διαχείριση κινδύνων. Μια κρίσιμη λειτουργία περιλαμβάνει την επίβλεψη του προσδιορισμού, της αξιολόγησης, του ελέγχου και της παρακολούθησης διαφόρων κατηγοριών κινδύνου. Σε αυτούς περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικοί / οικονομικοί κίνδυνοι καθώς και μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, όπως λειτουργικοί, τεχνολογικοί, φορολογικοί, νομικοί, ασφάλεια πληροφοριών, κίνδυνοι μοντέλου, φήμης, συμμόρφωσης και περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί κίνδυνοι και κίνδυνοι διακυβέρνησης (ΠΚΔ) / Κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Κ&Π)., σε συνεργασία με τις αντίστοιχες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για τη μελέτη, την αμφισβήτηση και τη σύσταση της συνολικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος στο Διοικητικό Συμβούλιο. Εξετάζει το συγκεντρωτικό Προφίλ Κινδύνου και την απόδοση του Συγκροτήματος έναντι της καθορισμένης Όρεξης/Ανοχής Κινδύνου, αναφέροντας τα ευρήματά της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Πέραν των πιο πάνω, η Επιτροπή παραμένει σε εγρήγορση σχετικά με τις πιθανές επιπτώσεις νέων εξελίξεων που ενδέχεται να επηρεάσουν το προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος. Επικεντρώνεται στον εντοπισμό και την αξιολόγηση μελλοντικών δυνητικών κινδύνων, ιδίως εκείνων που ενδέχεται να μην είχαν αντιμετωπιστεί επαρκώς σε προηγούμενες αναθεωρήσεις λόγω της αβεβαιότητας και της καινοτομίας τους.

Η Επιτροπή εξετάζει λεπτομερώς τους υφιστάμενους και τους αναδυόμενους κινδύνους, μέσω μιας ισορροπημένης ατζέντας που διασφαλίζει επαρκή εστίαση σε μόνιμους τομείς διαχείρισης κινδύνων μέσω του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων του Συγκροτήματος, καθώς και ιδιαίτερη προσοχή σε εκείνους τους αναδυόμενους κινδύνους που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά το Συγκρότημα και/ή τους πελάτες της.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι το συνολικό Προφίλ Κινδύνου και η Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος παραμένουν κατάλληλα στο εξελισσόμενο εξωτερικό περιβάλλον. Η Επιτροπή εγγυάται την αποτελεσματική, συνεχή εποπτεία των δραστηριοτήτων διαχείρισης κινδύνων και μετριασμού των κινδύνων του Συγκροτήματος. Αυτό περιλαμβάνει την εποπτεία των διαδικασιών ελέγχου, της εκπαίδευσης, της κουλτούρας, των συστημάτων πληροφοριών και επικοινωνίας του Συγκροτήματος, καθώς και των διαδικασιών για τη συνεχή αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς τους.

Περαιτέρω, πέραν από τα πιο πάνω, η Επιτροπή αναλαμβάνει επίσης την ευθύνη για τη διαχείριση όλων των κινδύνων που σχετίζονται με τις αλληλεπιδράσεις τρίτων και την εξωτερική ανάθεση.

Δραστηριότητες της ΕΔΚ κατά το 2023

Ο ρόλος της Επιτροπής περιλάμβανε, μεταξύ άλλων, την εισήγηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου και της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή ασχολήθηκε με παραβιάσεις της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, ανέπτυξε σχέδια αποκατάστασης και επέβλεψε τις απαραίτητες ανακοινώσεις.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Δραστηριότητες της ΕΔΚ κατά το 2023 (συνέχεια)

Πέραν των πιο πάνω, η Επιτροπή διαδραμάτισε καθοριστικό ρόλο στη διαμόρφωση πολιτικών για τη διαχείριση των κινδύνων πίστωσης, αγοράς, ρευστότητας και ασφάλειας στον κυβερνοχώρο / ασφάλειας πληροφοριών. Αυτό περιλάμβανε την έγκριση και άλλων βασικών πολιτικών κινδύνου. Σημαντικό μέρος της ευθύνης της ΕΔΚ περιλάμβανε την τακτική αξιολόγηση του συνολικού προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος και των αναδυόμενων θεμάτων κινδύνου. Η αξιολόγηση αυτή ενισχύθηκε από άμεσες εισηγήσεις από τον Ανώτερο Λειτουργό Κινδύνων (Chief Risk Officer) και τον Ανώτερο Λειτουργό Ασφάλειας Πληροφορικής (Chief Information Security Officer) και περιλάμβανε διεξοδική ανασκόπηση των αναφορών κινδύνου και του πίνακα διάθεσης ανάληψης κινδύνου.

Οι εκθέσεις σχετικά με τις επιχειρησιακές και τεχνολογικές δυνατότητες του Συγκροτήματος ήταν ένας άλλος βασικός τομέας εστίασης για την επιτροπή, ιδίως οι ενημερώσεις σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων στον κυβερνοχώρο, την ανθεκτικότητα της πληροφορικής, τη διαχείριση της συνέχειας των υπηρεσιών πληροφορικής και τη διαχείριση δεδομένων.

Η ημερήσια διάταξη της Επιτροπής περιλάμβανε επίσης λεπτομερή ανασκόπηση και αμφισβήτηση των παραδοχών, των σεναρίων και των αποτελεσμάτων της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) του 2023 και της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP). Οι συστάσεις από αυτές τις αναθεωρήσεις υποβλήθηκαν στη συνέχεια στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Εκτός από αυτά τα καθήκοντα, η Επιτροπή παρέμεινε ενήμερη για τις τελευταίες και επικείμενες κανονιστικές εξελίξεις, λαμβάνοντας μηνιαίες ενημερώσεις και εξετάζοντας την έκθεση κινδύνου, η οποία ανέδειξε βασικά ζητήματα και παρείχε πληροφορίες σχετικά με τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος, καθώς και τους κορυφαίους και αναδυόμενους κινδύνους. Οι αναδυόμενοι κίνδυνοι και το προφίλ κινδύνου επανεξετάστηκαν σε τριμηνιαία βάση, με ενημερώσεις που παρασχέθηκαν μέσω υποβολής εκθέσεων κινδύνου, μεταξύ άλλων και για τις ασφαλιστικές θυγατρικές.

Για να διασφαλιστεί μια ενιαία προσέγγιση μεταξύ των θυγατρικών εταιρειών, η Επιτροπή καθόρισε βασικούς όρους εντολής για τις επιτροπές θυγατρικών εταιρειών. Αυτό περιλάμβανε την έγκριση σημαντικών αλλαγών σε αυτούς τους όρους και τους διορισμούς στις επιτροπές. Περαιτέρω, λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη Διαχείριση Κινδύνων του Συγκροτήματος παρουσιάστηκαν σε συγκεκριμένες ενότητες των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου.

Οι εις βάθος συζητήσεις ήταν ένα τακτικό χαρακτηριστικό, επικεντρώνοντας σε τομείς όπως REMU, η Τραπεζική για Επιχειρήσεις & ΜΜΕ, η Διεθνής Τραπεζική, η Καταναλωτική Τραπεζική και η διαδικασία RRD End-to-End. Αυτές οι συζητήσεις σχεδίαζαν επίσης να συμπεριλάβουν τομείς όπως Wealth, Τμήμα Διαχείρισης ταμειακών διαθεσίμων και η Πλατφόρμα Ψηφιακής Οικονομίας (Digital Economy Platform - DEP). Οι διεξοδικές συζητήσεις σχετικά με τα αποτελέσματα της SREP και τα ζητήματα διακυβέρνησης δεδομένων αποτέλεσαν επίσης σημαντικό μέρος των εργασιών της Επιτροπής. Περαιτέρω, η Επιτροπή εξέτασε και ενέκρινε ή εισηγήθηκε προς έγκριση διάφορες πιστωτικές διευκολύνσεις άνω των €100 εκατ., που αφορούν αναδιρθρώσεις ή/και συμβατικές ή εξωσυμβατικές διαγραφές (write-offs).

Τέλος, η Επιτροπή ενημερώθηκε για τις εξελίξεις και τις πρακτικές της αγοράς μέσω ειδικών σεμιναρίων κατάρτισης. Η κατάρτιση αυτή κάλυψε ένα ευρύ φάσμα θεμάτων, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής της Βασιλείας III, της ποσοτικής ανάλυσης επιπτώσεων για την Κεφαλαιακή Επάρκεια και Μόχλευση, του Πλαισίου Ποιότητας Δεδομένων και Εκθέσεων (Data & Report Quality Framework), του ΔΠΧΑ 9, της Ασφάλειας Πληροφοριών και της Ασφάλειας στον Κυβερνοχώρο και των μοντέλων της Τράπεζας.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Μέλη της ΕΔΚ και συμμετοχή σε συνεδριάσεις

Λεπτομέρειες σχετικά με τα μέλη της ΕΔΚ, τις συνεδριάσεις και τη συμμετοχή στις συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του 2023 περιγράφονται πιο κάτω:

Μέλη της ΕΔΚ	Συνεδριάσεις που πραγματοποιήθηκαν	Συμμετοχή σε Συνεδριάσεις
Πόλα Χατζησωτηρίου ³⁰	21	21
Monique Hemerijck ³¹	21	9
Lyn Grobler	21	20
Ιωάννης Ζωγραφάκης ³²	21	10
Νικόλαος Σοφιανός ³³	21	19

³⁰ Η Πόλα Χατζησωτηρίου ήταν πρόεδρος της ΕΔΚ έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2023. Η Πόλα Χατζησωτηρίου παραιτήθηκε στις 31 Οκτωβρίου Δεκεμβρίου 2023.

³¹ Η Monique Hemerijck είναι πρόεδρος της ΕΔΚ από την 1η Οκτωβρίου 2023.

³² Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης έπαψε να είναι μέλος της ΕΔΚ από την 1^η Ιουλίου 2023.

³³ Ο Νικόλαος Σοφιανός παραιτήθηκε στις 11 Δεκεμβρίου 2023.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Θέματα που εξετάστηκαν και ενέργειες στις οποίες προέβη η ΕΔΚ κατά το 2023

Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων (Risk management Division - RMD)	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
- Ετήσια ανασκόπηση και επικαιροποίηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου και των Δηλώσεων Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου. - Πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου της ψηφιακής οικονομικής πλατφόρμας. - Ετήσια και τριμηνιαία ICAAP & ILAAP, συμπεριλαμβανομένων παραδοχών, σεναρίων ακραίων καταστάσεων και σεναρίων αντίστροφων ακραίων καταστάσεων. - Εκτίμηση Κινδύνου Χρηματοοικονομικού Σχεδίου. - Δραστηριότητες σχεδιασμού εξυγίανσης - Ετήσιο Σχέδιο Ανάκαμψης - Παρακολούθηση των στόχων του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων (RMD), Προϋπολογισμού, Στρατηγικής και RMD και Ετήσια και Μηνιαία Επικαιροποιημένη Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων θεμάτων ανθρώπινου δυναμικού και τριμηνιαίας ενημέρωσης σχετικά με τις ασφαλιστικές εργασίες). - Αναθεώρηση όλων των πολιτικών του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και άλλων βασικών πολιτικών. - Νέα έκθεση Αναδυόμενων κινδύνων. - Ενημέρωση REMU (Μονάδα Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας) συμπεριλαμβανομένης της αναθεώρησης του χαρτοφυλακίου ακινήτων. - Κανονιστική επικαιροποίηση/Επανεξέταση κανονιστικής αλληλογραφίας. Παρακολούθηση της SREP και των επιτόπιων επιθεωρήσεων (OSI, ΔΠΧΑ 9, OSI, BCBS 239). - Διακήρυξη της Ανεξαρτησίας του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων. - Ανανέωση ασφαλιστηρίων συμβολαίων BBB, D&O και Cyber. - Διαχείριση του IRRBB. - Πίνακας Ελέγχου Κουλτούρας Κινδύνου. - Οργανωτικές αλλαγές στη διαδικασία αναδοχής πιστώσεων. - Επανεξέταση των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους.	- Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου εγκρίθηκε από την ΕΔΚ. - Οι νέοι δείκτες, καθώς και οι αλλαγές στα υφιστάμενα όρια δεικτών RAS επανεξετάστηκαν, συζητήθηκαν και εγκρίθηκαν από την Επιτροπή. - Η ΕΔΚ έχει αναθεωρήσει και εγκρίνει τις ασκήσεις ICAAP και ILAAP, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που χρησιμοποιούνται στα Σενάρια ακραίων καταστάσεων. Επιπλέον, σε τριμηνιαία βάση, η Επιτροπή επανεξέτασε και συζητούσε τα τριμηνιαία αποτελέσματα ICAAP και ILAAP. - Εγκρίθηκε το Ετήσιο Σχέδιο Ανάκαμψης - Συζητήθηκε και εγκρίθηκε η αναθεώρηση όλων των Πολιτικών της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και άλλων βασικών πολιτικών. - Σημειώθηκαν οι ενημερώσεις REMU.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Πιστωτικός κίνδυνος	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
1. Πίνακας ελέγχου πιστωτικής ποιότητας. 2. Καθορισμός στόχου ποιότητας στοιχείων ενεργητικού. 3. Πιστωτικά ανοίγματα άνω των €100 εκατ. και προτεινόμενες στρατηγικές μείωσης, αύξησης ή διατήρησης. 4. Ανάλυση των δανείων του Σταδίου 2. 5. Επανεξέταση των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και των ορίων αποπληρωμής κεφαλαίου κατά τη λήξη (CRAM). 6. Ενημέρωση για τα δάνεια CRAM. 7. Εξαιρέσεις σε πολιτικές που εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστώσεων 3 κατά το 2023.	1. Ο Πίνακας ελέγχου πιστωτικής ποιότητας παρέχει μηνιαία και τριμηνιαία ενημέρωση σχετικά με την ποιότητα του ενεργητικού και ανάλυση των κύριων τομέων πιστωτικού κινδύνου του Συγκροτήματος. Το πλαίσιο της έκθεσης ενημερώνεται για να καλύπτει τομείς εστίασης σε χρονικές περιόδους ή συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια. Η έκθεση συζητείται από την ΕΔΚ η οποία εξετάζει τακτικά τη συνολική ποιότητα του ενεργητικού και το προφίλ πιστωτικού κινδύνου του Συγκροτήματος. 2. Η ΕΔΚ εξέτασε και ενέκρινε τις πολιτικές που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο. 3. Η ΕΔΚ εξέτασε και ενέκρινε τις αιτήσεις πίστωσης που εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστώσεων 3. 4. Εξετάστηκε η αναθεώρηση των μεγάλων ανοιγμάτων και των ορίων αποπληρωμής κεφαλαίου στη λήξη (Capital repayment at maturity - CRAM) από την Επιτροπή σε τακτά χρονικά διαστήματα

Κίνδυνος Κεφαλαίου/Αγοράς/Ρευστότητας	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
1. Ετήσια Αναθεώρηση Πιστωτικών Ορίων (αντισυμβαλλόμενος & χώρα). 2. Ετήσια αναθεώρηση των Ορίων Κινδύνου Αγοράς. 3. Επίπεδα Έγκρισης για Όρια που σχετίζονται με τον Κίνδυνο Αγοράς. 4. Αναφορά σχετικά με τον Κίνδυνο Ιδιοκτησίας. 5. Αναθεώρηση πολιτικών Κινδύνου Αγοράς. 6. Σχέδιο συμμόρφωσης MREL. 7. Αναβαθμονόμηση Οικονομικού Κεφαλαίου. 8. Αποτελέσματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. 9. Στρατηγική Αντιστάθμισης Κινδύνου Επιτοκίου. 10. Επενδυτική Στρατηγική Ομολόγων.	1. Η ΕΔΚ έχει αναθεωρήσει, δοκιμάσει και εγκρίνει την Επενδυτική Στρατηγική Ομολόγων. 2. Η ΕΔΚ έχει αναθεωρήσει και εγκρίνει όρια αγοράς, χώρας και αντισυμβαλλομένου. 3. Η αναθεώρηση των πολιτικών Κινδύνου Αγοράς συζητήθηκε και εγκρίθηκε από την ΕΔΚ. 4. Συζητήθηκαν τα Αποτελέσματα του Stress Test και η ΕΔΚ σημείωσε την υποβολή τους. 5. Σε σχέση με το Σχέδιο Συμμόρφωσης MREL του 2023, η ΕΔΚ εισηγήθηκε την υποβολή του στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. 6. Η Στρατηγική Αντιστάθμισης Επιτοκίου διαμορφώθηκε με στόχο να προστατεύσει τα ΝΙΙ της Τράπεζας από μειώσεις των επιτοκίων της αγοράς. Στις συνεδριάσεις συζητήθηκαν και αναλύθηκαν διάφορες διαθέσιμες επιλογές αντιστάθμισης κινδύνου.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

ΠΚΔ	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
1. Επικαιροποίηση σχεδίου εφαρμογής κλιματικού και περιβαλλοντικού κινδύνου. 2. Η ΕΔΚ παρακολουθούσε στενά τα σχόλια από τη ρυθμιστική αρχή σχετικά με δραστηριότητες που σχετίζονται με το κλίμα και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους και την πρόοδο των δραστηριοτήτων του σχεδίου εφαρμογής. 3. Αξιολόγηση της σημαντικότητας και προσδιορισμός των κλιματικών κινδύνων.	1. Σημειώθηκε το σχέδιο υλοποίησης Κλιματικών & Περιβαλλοντικών Κινδύνων. 2. Η ΕΔΚ εξέτασε και ενέκρινε την Αξιολόγηση Σημαντικότητας για τον Κλιματικό Κίνδυνο. 3. Η ΕΔΚ έλαβε αναφορές σχετικά με τη διαχείριση του κλιματικού κινδύνου, διατηρώντας παράλληλα την εποπτεία των σχεδίων παράδοσης για να διασφαλίσει ότι το Συγκρότημα αναπτύσσει ισχυρές δυνατότητες διαχείρισης κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων
Λειτουργικός κίνδυνος	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
1. Ετήσιες Αξιολογήσεις RCSA, Εξειδικευμένες Αξιολογήσεις Απάτης και αξιολογήσεις BCP & Σχέδιο Δοκιμών για το οικονομικό έτος 2023. 2. Αναθεώρηση πολιτικών. 3. Αποτελέσματα δοκιμών Σχεδίων Επιχειρησιακής Συνέχειας. 4. Ετήσια Έκθεση Κινδύνων Εξωτερικής Ανάθεσης.	1. Η Επιτροπή λάμβανε τακτικές εκθέσεις σχετικά με βασικούς δείκτες λειτουργικού κινδύνου και ενημερώθηκε από τη διοίκηση για ορισμένα θέματα λειτουργικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με τον τεχνολογικό κίνδυνο, την απάτη, τη διαχείριση κινδύνου τρίτων, την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και την ασφάλεια πληροφορικής. 2. Οι Ετήσιες Αξιολογήσεις RCSA, οι Εξειδικευμένες Αξιολογήσεις Απάτης και οι αξιολογήσεις BCP & το Σχέδιο Δοκιμών για το οικονομικό έτος 2023 εγκρίθηκαν από την ΕΔΚ. 3. Η ΕΔΚ ενέκρινε Πολιτικές Λειτουργικού Κινδύνου.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Ασφάλεια Πληροφορικής	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
- Μηνιαίες Αναφορές Ασφάλειας Πληροφορικής (συμπεριλαμβανομένων των Αποτελεσμάτων Δοκιμών Διείσδυσης). - Έκθεση Τεχνολογικού Κινδύνου. - Ετήσια Έκθεση Ασφάλειας Πληροφορικής. - Αναθεώρηση και έγκριση του πλήρους καταλόγου των ΤΠΕ/IS KRIs. - Ενημερώσεις σχετικά με τις σχετικές προσπάθειες κανονιστικής συμμόρφωσης όσον αφορά την Ασφάλεια Πληροφοριών. - Ενημερώσεις σχετικά με περιστατικά ασφάλειας στον Κυβερνοχώρο / Ασφάλειας Πληροφορικής - Ενημέρωση σχετικά με τα Αποτελέσματα των Ετήσιων Δοκιμών Διείσδυσης της Επιχείρησης. - Ενημέρωση σχετικά με την Αξιολόγηση Ωριμότητας Ασφάλειας Πληροφορικής. - Έγκριση Καταστατικού και Ετήσιου Προϋπολογισμού της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφορικής. - Ετήσια Διακήρυξη της Ανεξαρτησίας για την Ασφάλεια Πληροφορικής	- Οι μηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με την Ασφάλεια Πληροφοριών παρουσιάστηκαν στη συνεδρίαση της ΕΔΚ όλο το 2023 σε μηνιαία βάση. - Οι εξαμηνιαίες Τεχνολογικές Εκθέσεις για το 2023 εξετάστηκαν από την ΕΔΚ. - Η Ετήσια Έκθεση Ασφάλειας Πληροφοριών για το 2023 εξετάστηκε και εγκρίθηκε από την ΕΔΚ. - Οι προτεινόμενες αλλαγές για το ICT/IS KRIS για το 2023 εξετάστηκαν και εγκρίθηκαν από την ΕΔΚ. - Η ΕΔΚ ενημερωνόταν σε μηνιαία βάση για την κανονιστική συμμόρφωση ως προς την Ασφάλεια Πληροφοριών.

Εποπτεία θυγατρικών	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
- Εξαμηνιαίες εκθέσεις των επικουρικών επιτροπών διαχείρισης κινδύνων της Eurolife & Γενικών Ασφαλίσεων Λτδ. - Τριμηνιαία ενημέρωση για τις ασφαλιστικές δραστηριότητες μέσω της μηνιαίας έκθεσης κινδύνου.	Οι εκθέσεις σχετικά με τις επιτροπές επικουρικών κινδύνων συζητήθηκαν από τα μέλη της ΕΔΚ.

Διακυβέρνηση	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
- Όροι Εντολής της ΕΔΚ. - Αξιολόγηση του Ανώτερου Λειτουργού Κινδύνων και του Ανώτερου Λειτουργού Πληροφορικής. - Επανεξέταση της αποτελεσματικότητας της Επιτροπής.	- Οι αναθεωρήσεις που έγιναν σε σχέση με τους Όρους Εντολής σημειώθηκαν και συζητήθηκαν. - Η αποτελεσματικότητα της Επιτροπής συζητήθηκε μέσα από τα αποτελέσματα των ερωτηματολογίων Αυτοαξιολόγησης που συμπλήρωσαν τα μέλη της Επιτροπής. Σημειώθηκε βελτίωση σε σχέση με τα αποτελέσματα σε σύγκριση με τα αποτελέσματα αξιολόγησης του περασμένου έτους.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Εις βάθος έρευνα	
Εκτιμήσεις της ΕΔΚ	Συμπεράσματα της ΕΔΚ
1. REMU 2. Επιχειρήσεις & ΜΜΕ 3. Διεθνείς Τραπεζικές Εργασίες 4. Καταναλωτική Τραπεζική 5. Ενημέρωση διαδικασίας RRD End-to-End	1. Οι εις βάθος συζητήσεις για τη REMU παρουσιάστηκαν στη συνεδρίαση της ΕΔΚ τον Μάρτιο του 2023. 2. Η έκθεση εις βάθους συζήτησης για τις τραπεζικές εταιρίες και τις ΜΜΕ παρουσιάστηκε στη συνεδρίαση της ΕΔΚ τον Μάιο του 2023. Η έκθεση αφορούσε τις στρατηγικές προτεραιότητες για το έτος για την Τραπεζική Επιχειρήσεων και ΜΜΕ. 3. Οι εις βάθος συζητήσεις για τις Διεθνείς Τραπεζικές Εργασίες παρουσιάστηκαν στη συνεδρίαση της ΕΔΚ τον Ιούνιο του 2023. Η ΕΔΚ ενημερώθηκε για τα κύρια σημεία των διεθνών τραπεζικών εργασιών.

Αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων:

το Συγκρότημα έχει υγιή ισολογισμό και το ενεργητικό του αποτελείται από δάνεια καλής ποιότητας, ομόλογα και υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα. Από την πλευρά του Πιστωτικού κινδύνου, τα πρότυπα αναδοχής (underwriting standards) έχουν βελτιωθεί για να ανταποκριθούν στις προκλήσεις του υψηλού πληθωρισμού και της σύσφιξης του νομισματικού περιβάλλοντος, ενώ οι πιστωτικές πολιτικές έχουν επανασχεδιαστεί και απλοποιηθεί διασφαλίζοντας ότι πληρούν τα κανονιστικά πρότυπα. Υπάρχουν αυτοματισμοί και καθορισμός ορίων για τη διασφάλιση της τήρησης των πολιτικών πιστωτικού κινδύνου και τη διευκόλυνση της κατάλληλης παρακολούθησης. Περαιτέρω, η ευαισθητοποίηση σχετικά με την πολιτική ενισχύεται συνεχώς μέσω παρουσιάσεων και εκπαιδεύσεων. Βασικοί τομείς εκπαίδευσης από την πλευρά του πιστωτικού κινδύνου κατά τη διάρκεια του 2023, περιλαμβάνουν τη διαδικασία αναδοχής πιστώσεων, την πολιτική αποτίμησης, την πολιτική E&S, τους Επιχειρηματίες Ανάπτυξης γης. Η παρακολούθηση έχει αυτοματοποιηθεί περαιτέρω με την εισαγωγή νέων επισημάνσεων στα συστήματα του Συγκροτήματος για την εξαγωγή πληροφοριών και την ανάλυση του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας με τη χρήση κατάλληλων ποιοτικών μέτρων και KPIs σε ειδικούς τομείς κινδύνου για την προώθηση της Λογοδοσίας Κινδύνου και την ενίσχυση της τήρησης των πολιτικών και διαδικασιών πιστωτικού κινδύνου. Περαιτέρω, πραγματοποιούνται αναλύσεις και αναφορές σε τομείς εσωτερικού ή κανονιστικού ενδιαφέροντος και σε τομείς εστίασης, με βάση τις πρόσφατες εξελίξεις της αγοράς και τις γεωπολιτικές εξελίξεις. Ταυτόχρονα, πραγματοποιείται στενή παρακολούθηση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού για τον εντοπισμό πρώιμων ενδείξεων επιδείνωσης και την ενημέρωση των επιχειρηματικών τομέων για διορθωτικές ενέργειες.

Τα υποδείγματα του ΔΠΧΑ 9 για τις Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες (Expected Credit Loss - ECL) επικαιροποιούνται στο πλαίσιο της ετήσιας αναθεώρησης τους. Οι επικαλύψεις διαχείρισης υπόκεινται σε συνεχή επανεξέταση και βελτίωση για να διασφαλιστεί ότι είναι κατάλληλες για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται και αποτυπώνουν τους κινδύνους στο κατάλληλο επίπεδο λεπτομέρειας, όταν αυτοί ενδέχεται να μην αποτυπώνονται πλήρως από τα μοντέλα. Οι επικαλύψεις διαχείρισης βρίσκονται υπό συνεχή επανεξέταση και βελτίωση για να διασφαλιστεί ότι είναι κατάλληλες για το σκοπό και αποτυπώνουν τους κινδύνους στο κατάλληλο επίπεδο ευαισθησίας όταν αυτοί δεν καταγράφονται από τα μοντέλα. Κατά τη διάρκεια του έτους, τα μοντέλα έγκαιρης προειδοποίησης έχουν επαναδιαβαθμιστεί ώστε να συμπεριλάβουν πρόσθετους παράγοντες που κοιτάζουν το μέλλον.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Όσον αφορά τους Μη Χρηματοοικονομικούς Κινδύνους, το Σύστημα Διαχείρισης Ελέγχου Κινδύνων (Risk Control Management System - ΕΔΚΜΣ) έχει ενισχυθεί με τη συμπερίληψη τύπων ελέγχου, ενισχύοντας έτσι τον εντοπισμό και την ταξινόμηση των ελέγχων στο σύστημα. Περαιτέρω, ολοκληρώθηκε η ενισχυμένη διαδικασία ΕΔΚΣΑ με στόχο τη βελτίωση της ταυτοποίησης των ελέγχων για τις λειτουργίες των Υποκαταστημάτων (Καταναλωτική Τραπεζική) με περαιτέρω δύο ενισχυμένα ΕΔΚΣΑ σε εξέλιξη (Wealth Management και Retail Advances). Περαιτέρω, η εισαγωγή των Υπεύθυνων Επιχειρηματικού Κινδύνου και Ελέγχου (dedicated liaisons) στους τομείς της Καταναλωτικής Τραπεζικής, της Εταιρικής Διαχείρισης και της Διαχείρισης Πλούτου έχει αποδείξει την αξία της ύπαρξης ισχυρών συνδέσμων λειτουργίας ελέγχου στην πρώτη γραμμή για την καλύτερη κατανόηση και ενεργή διαχείριση των κινδύνων. Η ομάδα διαχείρισης Κινδύνων Απάτης έχει βελτιώσει το σύστημα πρόληψης απάτης με κάρτες και ολοκλήρωσε τις ειδικές αξιολογήσεις κινδύνου απάτης στις διαδικασίες του Δικτύου Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και Λιανικής Τραπεζικής. Η ομάδα κινδύνων από Τρίτους έχει ανανεώσει την εκτίμηση κινδύνου των παρόχων εξωτερικής ανάθεσης και έχει εισαγάγει νέα KRI για την παρακολούθηση των κινδύνων που προέρχονται από τρίτους. Η ομάδα Επιχειρησιακής Συνέχειας έχει ολοκληρώσει όλες τις προγραμματισμένες αναθεωρήσεις και δοκιμές BCP σύμφωνα με το ετήσιο σχέδιο που εγκρίθηκε από την ΕΔΚ. Το 2023 κυκλοφόρησαν ηλεκτρονικά μαθήματα σε επίπεδο τράπεζας για τον κίνδυνο λειτουργίας, τον κίνδυνο απάτης και τον κίνδυνο τρίτων/εξωτερική ανάθεση.

Η Ομάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει συμμετάσχει ενεργά στο σχέδιο δράσης ΠΚΔ της Τράπεζας, καθοδηγώντας και συντονίζοντας τα παραδοτέα με ιδιαίτερη έμφαση για το τρέχον έτος στον πιστωτικό κίνδυνο. Παράλληλα, σε συνεργασία με το Γραφείο Δεδομένων (Data Office) και το Risk Analytics υπολογίστηκε ο υπολογισμός του Risk Culture Dashboard τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και των Τμημάτων Πρώτης Γραμμής (Frontline Divisions) και πραγματοποιήθηκαν ξεχωριστές συζητήσεις με τους υπευθύνους Πρώτης Γραμμής (Frontlines) με στόχο την επίτευξη των στόχων τους σε σχέση με την Κουλτούρα Κινδύνου. Περαιτέρω, η αναφορά κινδύνων έχει βελτιωθεί ώστε να περιλαμβάνει ξεχωριστή έκθεση σχετικά με τους αναδυόμενους κινδύνους, οι οποίοι ορίζονται ως κίνδυνοι που μπορούν να απειλήσουν την εκτέλεση της στρατηγικής μας σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα. Η τακτική αναφορά του προφίλ κινδύνου μας (δείκτες RAS) έχει διατηρηθεί και τυχόν παραβιάσεις έχουν κοινοποιηθεί εγκαίρως με συνοδευτικό σχέδιο για την αποκατάστασή τους.

Το τμήμα Στρατηγικής και Αγορών παρείχε βασικές βελτιώσεις στις διαδικασίες ICAAP και ILAAP.

Ταυτόχρονα, η ποσοτικοποίηση των κινδύνων και το πλαίσιο επικύρωσης του μοντέλου αναβαθμίζονται συνεχώς και έχει αναπτυχθεί μια μεθοδολογία ορίων σε σχέση με τα ομόλογα με βάση τον κίνδυνο, η οποία θα επιτρέψει την επέκταση του χαρτοφυλακίου ομολόγων εντός της ικανότητας ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος, η οποία, συμπεριλαμβανομένων αγορών μέσων σταθερού επιτοκίου που θα προστατεύουν επίσης τα ΝΙΙ από μειώσεις επιτοκίων.

Αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφορικής:

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2023, το Συγκρότημα συνέχισε να βελτιώνει τους ελέγχους ασφαλείας σε όλο το περιβάλλον του Συγκροτήματος μέσω της συνεχούς αξιολόγησης και βελτίωσης των ελέγχων που εφαρμόζονται. Η πρόοδος είναι εμφανής από την αύξηση της βαθμολογίας ωριμότητας του ελέγχου, αλλά και από την βαθμολογία της αποτελεσματικότητας των ελέγχων ασφαλείας πληροφορικής η οποία είναι ικανοποιητική και εντός της διάθεσης ανάληψης κινδύνου.

Περαιτέρω, τα KRI για την Ασφάλεια Πληροφορικής και ΤΠΕ έχουν αναθεωρηθεί ώστε να παρέχουν ενισχυμένα και πιο ολοκληρωμένα ευαισθητοποίηση/παρακολούθηση των κινδύνων όσον αφορά τους ελέγχους/διαδικασίες ασφαλείας ΤΠΕ και Πληροφορικής.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2023, πραγματοποιήθηκε μια σειρά Αξιολογήσεων Κινδύνων σε όλο το περιβάλλον του Συγκροτήματος για τον εντοπισμό των κινδύνων που σχετίζονται με Επιχειρηματικές Εφαρμογές, Υπηρεσίες Πληρωμών, Υποδομές Ζωτικής Σημασίας και Τρίτους. Περαιτέρω, οι δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων συνεχίζονται και επικεντρώνονται στον μετριασμό των υψηλών κινδύνων και των κινδύνων που σχετίζονται με ευαίσθητες περιοχές του Συγκροτήματος.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφορικής: (συνέχεια)

Από την άποψη της ευαισθητοποίησης σε θέματα ασφάλειας, έχουν παραδοθεί εκπαιδεύσεις σε όλο το προσωπικό, στα στελέχη και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε τριμηνιαία βάση. Πραγματοποιήθηκαν μηνιαίες ασκήσεις προσομοίωσης ηλεκτρονικού phishing και συνεχίστηκαν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους σε μια προσπάθεια να ευαισθητοποιηθεί περισσότερο το προσωπικό σχετικά με τα μηνύματα ηλεκτρονικού "phishing". Το ποσοστό του προσωπικού που έκανε κλικ σε προσομοιωμένους συνδέσμους ηλεκτρονικού phishing διατηρήθηκε καθ' όλη τη διάρκεια του έτους σε τιμή ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου. Περαιτέρω, έχει δημιουργηθεί μια εσωτερική ομάδα SOC (Κέντρο Επιχειρήσεων Ασφαλείας - Security Operations Center), μαζί με την αντικατάσταση του υφιστάμενου εξωτερικού προμηθευτή και εργαλείου SOC, για την ενίσχυση των δυνατοτήτων παρακολούθησης, ανίχνευσης και τεχνολογίας του Συγκροτήματος κατά τον εντοπισμό και τη διαχείριση περιστατικών ασφάλειας στον κυβερνοχώρο. Όσον αφορά τη διαχείριση ταυτότητας και πρόσβασης, το καθιερωμένο πρόγραμμα για τη βελτίωση της ωριμότητας των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων IAM (Διαχείριση Ταυτότητας και Πρόσβασης - Identity and Access Management) έχει ολοκληρωθεί με σημαντικά οφέλη και βελτιώσεις από την άποψη της διαχείρισης κινδύνων, της διακυβέρνησης και της αποτελεσματικότητας.

3.4. Επιτροπή Ελέγχου

Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή Ελέγχου διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των δομών εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Αυτά τα συστήματα δημιουργούνται σκόπιμα για τον μετριασμό της απάτης, την προστασία των περιουσιακών στοιχείων και τη διασφάλιση της ακρίβειας των οικονομικών αναφορών. Η Επιτροπή Ελέγχου προβαίνει σε διεξοδική επανεξέταση των πολιτικών και διαδικασιών, ενισχύοντας έτσι ένα ισχυρό και αποτελεσματικό περιβάλλον εσωτερικού ελέγχου. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία αποτελεί ανεξάρτητη και αντικειμενική λειτουργία διασφάλισης. Η Επιτροπή Ελέγχου διασφαλίζει ότι η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου είναι ανεξάρτητη και διαθέτει τους απαραίτητους πόρους και πρόσβαση σε πληροφορίες για την αποτελεσματική εκτέλεση της εντολής της. Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει και εγκρίνει, μεταξύ άλλων, το σχέδιο εσωτερικού ελέγχου και τον προϋπολογισμό εσωτερικού ελέγχου, παρακολουθεί την πρόοδο των ελεγκτικών δραστηριοτήτων και αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου.

Πέραν των πιο πάνω, η Επιτροπή Ελέγχου φέρει την ευθύνη αναθεώρησης και αξιολόγησης των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας, της Τράπεζας και του Συγκροτήματος. Είναι καθήκον της Επιτροπής να διασφαλίζει ότι αυτές οι οικονομικές εκθέσεις είναι ακριβείς, πλήρεις και συμμορφώνονται με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), καθώς και με τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς. Περαιτέρω, η Επιτροπή εξετάζει εξονυχιστικά οποιεσδήποτε αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, επιβεβαιώνοντας την καταλληλότητα και την ευθυγράμμιση τους με τους πρωταρχικούς οικονομικούς στόχους της Τράπεζας. Η Επιτροπή έχει την ευθύνη για τον διορισμό, την αποζημίωση και την εποπτεία του εξωτερικού ελεγκτή του Συγκροτήματος. Η επιτροπή διασφαλίζει την ανεξαρτησία του εξωτερικού ελεγκτή και επαληθεύει τα προσόντα του για την αποτελεσματική απόδοσή του. Εξετάζει το σχέδιο, τα ευρήματα και τις συστάσεις του ελεγκτή και επιβλέπει την ανταπόκριση του Συγκροτήματος σε τυχόν ζητήματα που εντοπίζονται.

το Συγκρότημα λειτουργεί σε ένα περιβάλλον υψηλής ρύθμισης και η ΕΕ είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του Συγκροτήματος συμμορφώνεται με όλους τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς και πρότυπα. Η ΕΕ εξετάζει τις πολιτικές και τις διαδικασίες συμμόρφωσης και παρακολουθεί την απόδοσή της σε σχέση με βασικές κανονιστικές απαιτήσεις. Η ΕΕ βρίσκει επίσης σε επαφή με τις ρυθμιστικές αρχές και αντιμετωπίζει τυχόν ανησυχίες ή ευρήματα που μπορεί να προκύψουν από τις ρυθμιστικές επιθεωρήσεις ή ελέγχους. Επιπρόσθετα, η ΕΕ αξιολογεί την ορθότητα των μεθοδολογιών και των πολιτικών διαχείρισης που χρησιμοποιεί το Συγκρότημα για την ανάπτυξη των μετρήσεων ΠΚΔ και άλλων γνωστοποιήσεων και για την αξιολόγηση των σχεδίων των βασικών προμηθευτών σχετικά με τη βιωσιμότητα. Η ΕΕ είναι υπεύθυνη για τη δημιουργία και τη διατήρηση ενός αποτελεσματικού μηχανισμού Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς που επιτρέπει στους υπαλλήλους και σε άλλους ενδιαφερόμενους φορείς να αναφέρουν ανησυχίες σχετικά με πιθανή ανάρμοστη συμπεριφορά ή ανήθικη συμπεριφορά. Η επιτροπή διασφαλίζει ότι η πολιτική Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς προστατεύει τους καταγγέλλοντες από αντίποινα και προβλέπει διεξοδική και αντικειμενική διερεύνηση των αναφερόμενων ανησυχιών.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

Μπορείτε να βρείτε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την εμπιστευτική / ανώνυμη αναφορά και την πρόληψη της απάτης στη σελίδα 232 της έκθεσης αυτής. Ο πρόεδρος της Επιτροπής συνεχίζει να διαδραματίζει το ρόλο του Whistleblowing Champion και έχει συγκεκριμένη ευθύνη για την ακεραιότητα, ανεξαρτησία και αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών του Συγκροτήματος για την εμπιστευτική / ανώνυμη αναφορά, συμπεριλαμβανομένων και των διαδικασιών για την προστασία των εργαζομένων που εγείρουν ανησυχίες από τυχόν δυσμενή μεταχείριση ή αντίποινα.

Δραστηριότητες της ΕΕ κατά το 2023

Η ΕΕ και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έρχονται σε στενή επαφή και σε συνεδριάσεις μεικτών επιτροπών, εξετάζουν την καταλληλότητα και πληρότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων, τις συστάσεις της διοίκησης σχετικά με προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων και άλλες ζημίες απομείωσης και επιβαρύνσεις όπως αναφέρονται στις οικονομικές δηλώσεις του Συγκροτήματος. Η ΕΕ είναι πρωτίστως υπεύθυνη για να αξιολογεί τον τρόπο και το πλαίσιο με το οποίο η διοίκηση διασφαλίζει και παρακολουθεί την επάρκεια της φύσης, της έκτασης και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικών ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων λογιστικού ελέγχου, διατηρώντας με τον τρόπο αυτό ένα συνολικό αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικών ελέγχων και παρακολουθεί τις απαντήσεις της διοίκησης και τις ενέργειες για τα ευρήματα και τις συστάσεις και οποιαδήποτε μέτρα μετριασμού ως απάντηση.

Η ΕΕ παρέχει καθοδήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σε σχέση με ζητήματα που σχετίζονται με κινδύνους που προκύπτουν στο πλαίσιο της ενίσχυσης της ηθικής κουλτούρας της Τράπεζας. Σχετικά με αυτό, η ΕΕ υποβάλλει συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για οποιεσδήποτε ενέργειες που πρέπει να διενεργηθούν στο πλαίσιο της ενίσχυσης της ηθικής κουλτούρας του Συγκροτήματος.

Η πρόοδος της αντιμετώπισης των ευρημάτων του ελέγχου πληροφορικής συζητήθηκε επίσης το 2023 όσον αφορά τη διαθεσιμότητα και τη συνέχεια των υπηρεσιών πληροφορικής.

Τον Αύγουστο του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώθηκε σχετικά με την Οδηγία IBE για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την ανάπτυξη μιας ηθικής επιχειρηματικής κουλτούρας, που εκδόθηκε από το Institute of Business Ethics (IBE), όπου συζητήθηκαν οι δώδεκα πυλώνες για περαιτέρω ενίσχυση και προώθηση μιας ηθικής επιχειρηματικής κουλτούρας. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών, η Τράπεζα και κυρίως το Διοικητικό της Συμβούλιο, έχει αναλάβει σημαντικές πρωτοβουλίες για την καθιέρωση μιας επιχειρηματικής κουλτούρας που προάγει την ηθική και την ακεραιότητα και το έγγραφο IBE αποτελεί καλό σημείο αναφοράς για τη συζήτηση και αξιολόγηση αυτής της εργασίας και τον καθορισμό πιθανών περαιτέρω ενεργειών για την ενίσχυση αυτού του στόχου. Σχετικές συστάσεις για δράση σημειώθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο και αποφασίστηκε ότι ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου σε συνεργασία με τον Ανώτερο Λειτουργό Συμμόρφωσης θα προχωρήσει στη δημιουργία σχεδίου κατά το πρώτο τρίμηνο του 2024 για την ενίσχυση του δεοντολογικού πλαισίου της Τράπεζα ακόμη πιο πέρα.

Η πρόοδος της αντιμετώπισης των ευρημάτων του ελέγχου πληροφορικής συζητήθηκε επίσης το 2023 όσον αφορά τη διαθεσιμότητα και τη συνέχεια των υπηρεσιών πληροφορικής.

Η Επιτροπή υποβάλλει έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο εκπληρώνει τις αρμοδιότητές της και διατυπώνει συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για βασικά θέματα. Αν και δεν σκοπεύουμε να παραθέσουμε εξαντλητικό κατάλογο των προβληματισμών και των δραστηριοτήτων της Επιτροπής κατά το 2023, ορισμένοι τομείς που αποτέλεσαν αντικείμενο εστίασης κατά τη διάρκεια του έτους περιγράφονται πιο κάτω.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Εσωτερικός Έλεγχος

Όπως προαναφέρθηκε, η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία είναι μια ανεξάρτητη και αντικειμενική λειτουργία διασφάλισης. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η διεύθυνση εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητη και διαθέτει τους απαραίτητους πόρους και την πρόσβαση σε πληροφορίες για την αποτελεσματική εκτέλεση της εντολής της. Για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων και της αποτελεσματικότητας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, η Επιτροπή ενέκρινε, μεταξύ άλλων, το Καταστατικό Εσωτερικού Ελέγχου, το Ετήσιο Σχέδιο Ελέγχου και τον προϋπολογισμό Εσωτερικού Ελέγχου και εξέτασε την πρόοδο του Ετήσιου Σχεδίου Ελέγχου καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Η Επιτροπή λάμβανε τακτικές εκθέσεις από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με τις δραστηριότητες εσωτερικού ελέγχου σε ολόκληρο το Συγκρότημα, οι οποίες περιέγραφαν λεπτομέρειες σχετικά με την προσέγγιση του ελέγχου, τη δέσμευση της διοίκησης και τους τομείς που εντοπίστηκαν κατά τη διάρκεια των ελέγχων και απαιτούν περαιτέρω ενίσχυση σε όλο το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Οι εκθέσεις αυτές κάλυπταν επίσης θέματα σχετικά με την αξιολόγηση από την επιτροπή της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών ελέγχων επί των διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι αναφορές βαθμολογούνται με βάση την ισχύ του περιβάλλοντος ελέγχου κατά τη λειτουργία, την ευαισθητοποίηση της διοίκησης σχετικά με τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι επιχειρηματικοί τομείς τους και τους ελέγχους που εφαρμόζονται για τον μετριασμό αυτών των κινδύνων.

Εξωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή επιβλέπει τη σχέση με τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος (επί του παρόντος η PricewaterhouseCoopers ('PwC')). Κατά τη διάρκεια του έτους, η επιτροπή εξέτασε τους όρους δέσμευσης της PwC (συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών), την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα, την ποιότητα/απόδοση του ελέγχου και τα σχέδια για την ενδιάμεση επανεξέταση και τον έλεγχο στο τέλος του έτους. Η Επιτροπή θεωρεί ότι το Συγκρότημα διαθέτει κατάλληλες διασφαλίσεις για την προστασία της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας της PwC. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία του εξωτερικού ελεγκτή, η πολιτική επισημοποιεί ορισμένους περιορισμούς στην παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών. Αυτή η πολιτική μη ελεγκτικών υπηρεσιών του Συγκροτήματος, η οποία περιγράφει τους τύπους μη ελεγκτικών αμοιβών για τις οποίες η χρήση του εξωτερικού ελεγκτή έχει προεγκριθεί ή απαιτεί ειδική έγκριση, εξετάστηκε και εγκρίθηκε από την Επιτροπή και όλες οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες και αμοιβές εξετάστηκαν και εγκρίθηκαν σύμφωνα με την πολιτική του Συγκροτήματος.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αμοιβές που καταβλήθηκαν στους ανεξάρτητους ελεγκτές του Συγκροτήματος για τον έλεγχο και τις λοιπές επαγγελματικές υπηρεσίες που παρέχονται κατά τη διάρκεια του έτους παρατίθενται στη Σημείωση 15 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Κατά την εξέταση της ανεξαρτησίας και της αποτελεσματικότητας της διαδικασίας εξωτερικού ελέγχου, η Επιτροπή εξέτασε την ευρωστία και την ποιότητα των επιδόσεων σε βασικές κατηγορίες διαδικασιών, παράδοσης, υποβολής εκθέσεων, ατόμων και υπηρεσιών. Η Επιτροπή κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ήταν ικανοποιημένη με την ανεξαρτησία, την ποιότητα και τις επιδόσεις της PwC.

Χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Βασική δραστηριότητα της Επιτροπής είναι η εξέταση σημαντικών θεμάτων που σχετίζονται με την ετήσια οικονομική έκθεση, με τις βασικές λογιστικές κρίσεις και γνωστοποιήσεις να υπόκεινται σε διεξοδική συζήτηση με τη διοίκηση και την PwC. Η Επιτροπή αμφισβητεί σθεναρά τις βασικές κρίσεις πριν από την υποβολή σύστασης στο Διοικητικό Συμβούλιο ότι όλες οι οικονομικές εκθέσεις αποτελούν δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή αξιολόγηση της οικονομικής θέσης του Συγκροτήματος. Περαιτέρω πληροφορίες για ορισμένα από αυτά τα σημαντικά στοιχεία παρατίθενται στη Σημείωση 5 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Συνολικά, μετά από εξέταση και έλεγχο των γνωστοποιήσεων, η Επιτροπή συνέστησε στο Διοικητικό Συμβούλιο ότι η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, συνολικά, ήταν δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή. Η περιοδική υποβολή εκθέσεων για τον Πυλώνα 3 υπόκειται επίσης σε ισχυρές διαδικασίες διακυβέρνησης και αναθεώρησης, και η Επιτροπή από κοινού με την ΕΔΚ εξέτασε και ενέκρινε τις τριμηνιαίες, ετήσιες και ενδιάμεσες γνωστοποιήσεις του Πυλώνα 3. Το 2023, η Επιτροπή από κοινού με την ΕΔΚ εξέτασε και ενέκρινε την Έκθεση της Ομάδας Εργασίας για τις Οικονομικές Γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με το κλίμα που προετοιμάστηκε για πρώτη φορά ως μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2022.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Μέλη της ΕΕ και συμμετοχή σε συνεδριάσεις

Λεπτομέρειες σχετικά με τα μέλη της ΕΕ, τις συνεδριάσεις και τη συμμετοχή σε συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του 2023 περιγράφονται πιο κάτω:

Μέλη	Συνεδριάσεις που πραγματοποιήθηκαν	Συμμετοχή σε συνεδριάσεις
Κωνσταντίνος Ιορδάνου ³⁴	20	19
Νικόλαος Σοφιανός ³⁵	20	20
Πόλα Χατζησωτηρίου ³⁶	20	20
Adrian John Lewis ³⁷	20	1
Arne Bergren ³⁸	20	5

Θέματα που εξετάστηκαν και ενέργειες στις οποίες προέβη η Επιτροπή το 2023

Εσωτερικοί έλεγχοι	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
- Ετήσια Επιβεβαίωση του Διευθύνοντος Συμβούλου ως προς την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων του 2022. - Ετήσια επισκόπηση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών ελέγχων του Συγκροτήματος. - Επανεξέταση του Σχεδίου Δράσης Πληροφορικής για την αντιμετώπιση των πορισμάτων του ελέγχου. - Συνεχής αλληλεπίδραση με εξωτερικούς ελεγκτές για ανταλλαγή πληροφοριών και αξιολόγηση στο πλαίσιο της χρήσης του έργου του εσωτερικού ελέγχου, όπως επιτρέπεται από το Διεθνές Πρότυπο Ελέγχου (ISA) 610 'Χρήση της εργασίας των Εσωτερικών Ελεγκτών'.	- Η Επιτροπή έλαβε επιβεβαίωση από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σχετικά με την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων για το 2022. - Με βάση το έργο που έχει πραγματοποιηθεί, παρέχεται εύλογη διασφάλιση, με έμφαση σε συγκεκριμένα θέματα, για το σχεδιασμό, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα λειτουργίας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, της εταιρικής διακυβέρνησης και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος, για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων, σύμφωνα με την όρεξη ανάληψης κινδύνου που θέτει το Διοικητικό Συμβούλιο. Έμφαση δίνεται στους τομείς της Ψηφιοποίησης, των Συστημάτων Πληροφορικής και της Διακυβέρνησης Δεδομένων, της τρέχουσας, καθώς και κάθε μελλοντικής έκθεσης σε κίνδυνο. - Συζητήθηκε η πρόοδος της αντιμετώπισης των ευρημάτων του ελέγχου πληροφορικής όσον αφορά τη διαθεσιμότητα και τη συνέχεια των υπηρεσιών πληροφορικής.

³⁴ Ο Κωνσταντίνος Ιορδάνου έγινε Πρόεδρος της Επιτροπής στις 11 Δεκεμβρίου 2023.

³⁵ Ο Νικόλαος Σοφιανός παραιτήθηκε από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και της της BOCH στις 11 Δεκεμβρίου 2023.

³⁶ Η Πόλα Χατζησωτηρίου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

³⁷ Ο Adrian John Lewis έγινε μέλος της Επιτροπής στις 11 Δεκεμβρίου 2023.

³⁸ Ο Arne Bergren παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Μαρτίου 2023.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Εσωτερικός Έλεγχος	
Εκτιμήσεις της επιτροπής	Συμπεράσματα της επιτροπής
Δραστηριότητα Εσωτερικού Ελέγχου μέσω της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου	Η Επιτροπή συζήτησε τη Δραστηριότητα Εσωτερικού Ελέγχου.
Ετήσιο Σχέδιο Εσωτερικού Ελέγχου (ΕΕ) για το έτος	Το Ετήσιο Σχέδιο Εσωτερικού Ελέγχου εγκρίθηκε ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της ΑC.
Ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της εκτίμησης επιπτώσεων	Η επάρκεια, η αποτελεσματικότητα και η ανεξαρτησία της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου αξιολογήθηκαν ως επαρκείς και παρασχέθηκε σχετική επιβεβαίωση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
Προϋπολογισμός ΕΕ	Ο προϋπολογισμός της ΕΕ συζητήθηκε και εγκρίθηκε.

Τριμηνιαία δραστηριότητα ΕΕ και εκθέσεις παρακολούθησης	- Συζητήθηκαν οι εκθέσεις διερεύνησης, τα ευρήματα και οι συστάσεις της έκθεσης εσωτερικού ελέγχου, καθώς και η ανταπόκριση και οι ενέργειες της διοίκησης. - Το ποσοστό ολοκλήρωσης των συστάσεων για τον μετριασμό των πορισμάτων που προκύπτουν από την εκτίμηση επιπτώσεων και τις εξωτερικές εκθέσεις παρακολουθήθηκε από την Επιτροπή.
Αξιολόγηση αναγκών στελέχωσης και δεξιοτήτων ΕΕ	Η Επιτροπή ενημερώθηκε μέσω της Τριμηνιαίας Έκθεσης Δραστηριότητας, της Ενδιάμεσης Αναθεώρησης του Ετήσιου Σχεδίου Ελέγχου και της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου.
Καταγγελίες που ελήφθησαν μέσω της γραμμής καταγγελίας δυσλειτουργιών (whistleblowing line)	Η Επιτροπή επικαιροποιήθηκε μέσω της Ενδιάμεσης Αναθεώρησης του Ετήσιου Σχεδίου Ελέγχου και της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου.
Αναθεωρημένες πολιτικές και διαδικασίες εκτίμησης επιπτώσεων, συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη ΕΕ.	Η Επιτροπή ενέκρινε τις πολιτικές και τις διαδικασίες ΕΕ.
Εξέτασε τα αποτελέσματα της περιοδικής αυτοαξιολόγησης για τη συμμόρφωση της Δραστηριότητας Εσωτερικού Ελέγχου με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου.	Η Επιτροπή ενημερώθηκε για τη συμμόρφωση της Δραστηριότητας Εσωτερικού Ελέγχου με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου.

Εξωτερικές Αναφορές	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Επανεξέταση και σύσταση για έγκριση της ετήσιας και ενδιάμεσης έκθεσης.	Η Επιτροπή εξέτασε προσεκτικά τις γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικής αναφοράς του Συγκροτήματος και παρείχε σχόλια. Έχοντας αξιολογήσει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες, τις διαβεβαιώσεις από τη διοίκηση και τις υποκείμενες διαδικασίες που χρησιμοποιήθηκαν για την προετοιμασία των δημοσιευμένων οικονομικών πληροφοριών, η Επιτροπή κατέληξε στο συμπέρασμα να εισηγηθεί την έγκριση τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
Έλεγχος και έγκριση των τριμηνιαίων οικονομικών αποτελεσμάτων.	Η Επιτροπή ενέκρινε τις παραδοχές και κρίσεις μετάβασης του ΔΠΧΑ 17 που απαιτούνται για τον υπολογισμό των αρχικών υποχρεώσεων ΔΠΧΑ 17 την 1η Ιανουαρίου 2023 και επαναδιατύπωσε τις πληροφορίες για το 2022 και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η σχετική γνωστοποίηση συμμορφωνόταν με τις απαιτήσεις των ΔΛΠ. 8.
Γνωστοποιήσεις εναλλακτικών μέτρων απόδοσης.	
Έγκριση αλλαγών σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΠ) και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ).	Η Επιτροπή ενημερώθηκε για τα πορίσματα ΙΑΑΣΑ και ενέκρινε την απάντηση στην επιστολή της ΙΑΑΣΑ.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Επιστολή IAASA σχετικά με την αναθεώρηση των Οικονομικών Καταστάσεων του 2022.	Η Επιτροπή εξέτασε την επιστολή και την συνέστησε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.
Επιστολή εκπροσώπησης της PwC.	Η PwC παρέσχε τις απαραίτητες διαβεβαιώσεις που έλαβε υπόψη της η AC. Περαιτέρω, η Επιτροπή σημείωσε την έκθεση συμμόρφωσης για το ίδιο θέμα.
Διασφάλιση της ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών.	

Εξωτερικοί Ελεγκτές	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Αμοιβές ελέγχου για το 2023.	Η Επιτροπή ενέκρινε τις αμοιβές ελέγχου της PwC για το 2023.
Έγκριση επιτρεπόμενων μη ελεγκτικών υπηρεσιών.	Η Επιτροπή εξέτασε διάφορα αιτήματα κατά τη διάρκεια του έτους και ενέκρινε την παροχή επιτρεπόμενων μη ελεγκτικών υπηρεσιών από την PwC.
Κατ' ιδίαν συνεδρίαση με τους ελεγκτές.	Κατά τη διάρκεια των κατ' ιδίαν συναντήσεων με τους ελεγκτές, η Επιτροπή συζήτησε την επικοινωνία και τη συνεργασία με το Συγκρότημα και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ήταν επαρκής.
Αξιολόγηση της απόδοσης των εξωτερικών ελεγκτών.	Η Επιτροπή συζήτησε την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της PwC ως εξωτερικός ελεγκτής του Συγκροτήματος, οι οποίες ήταν συνολικά ικανοποιητικές. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ανέλαβε να συζητήσει με τον αρμόδιο εταίρο της PwC τα ευρήματα από το ερωτηματολόγιο και παρέχουν σχόλια σχετικά με την αλληλεπίδραση με την ομάδα ελέγχου της PwC.
Έκθεση της PwC σχετικά με τα ευρήματα εσωτερικού ελέγχου για το 2022.	Η Επιτροπή συζήτησε τα ευρήματα της PwC και αποφάσισε ότι η εφαρμογή των συστάσεων της PwC σχετικά με τα ευρήματα του εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να παρακολουθείται από τον Εσωτερικό Έλεγχο και η ΕΕ θα πρέπει να λαμβάνει τακτικές ενημερώσεις.
Σχέδιο Εξωτερικού Ελέγχου για το 2023.	Η PwC παρουσίασε το ετήσιο σχέδιο ελέγχου της στο Δ.Σ., με ιδιαίτερη έμφαση στους σημαντικούς και αυξημένους κινδύνους και το επίπεδο σημαντικότητας.
Πολιτική για την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών από το νόμιμο ελεγκτικό γραφείο.	Η Επιτροπή ενέκρινε την ετήσια αναθεώρηση αυτής της πολιτικής που ενσωμάτωσε επίσης ένα εσωτερικό ανώτατο όριο στις αμοιβές που καταβάλλονται σε εξωτερικούς ελεγκτές ως ποσοστό των εσόδων του ελεγκτικού οίκου.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Διακυβέρνηση	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2022	Η ΕΕ εξέτασε την έκθεση και συνέστησε την έγκριση της στο Διοικητικό Συμβούλιο.
Ανασκόπηση των Αποτελεσμάτων Αυτοαξιολόγησης της Επιτροπής Ελέγχου για το 2022.	Η Επιτροπή ζήτησε την ολοκλήρωση του επανασχεδιασμού και της ευθυγράμμισης των αξιολογήσεων όλων των Επιτροπών.

Συμμόρφωση	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Οργανωτική Δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.	Η Επιτροπή ενέκρινε την οργανωτική δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ζήτησε διευκρινίσεις σχετικά με την αξιολόγηση των συνδέσμων (liaisons) Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των συνδέσμων Επικουρικής Συμμόρφωσης.
Ενημέρωση σχετικά με την ολοκλήρωση των σημείων επανεξέτασης της SREP για το 2020 και της OSI για το 2021.	Η Επιτροπή εξέτασε τις εκθέσεις προόδου του σχεδίου δράσης για τη συμμόρφωση όσον αφορά τα πορίσματα και τις συστάσεις της SREP για το 2020 και της OSI για το 2021 και συμφώνησε να κοινοποιήσει στην JST την κατάσταση ολοκλήρωσης τους.
Ενημέρωση σχετικά με την ολοκλήρωση των σημείων αναθεώρησης SREP για 2022 και OSI για το 2023.	Η Επιτροπή εξέτασε τις εκθέσεις προόδου του σχεδίου δράσης συμμόρφωσης για τα ευρήματα και τις συστάσεις SREP 2022 και OSI 2023 και συμφώνησε να ενημερώσει την JST για την ολοκλήρωσή τους.
Τριμηνιαίες Αναφορές Συμμόρφωσης.	Η Επιτροπή ενημερώθηκε για τους ελέγχους διασφάλισης συμμόρφωσης που διενεργούνται κάθε τρίμηνο και συζήτησε τα βασικά ευρήματα.
Ετήσια έκθεση Υπευθύνου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.	Η Επιτροπή ζήτησε να βελτιωθεί η έκθεση του Υπευθύνου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων προκειμένου να επισημανθούν οι τομείς ανησυχίας, η ανατροφοδότηση από τους βοηθητικούς λειτουργούς προστασίας δεδομένων και η εξέλιξη της ωριμότητας των βασικών δεικτών προστασίας της ιδιωτικής ζωής.
Ετήσια διασφάλιση συμμόρφωσης με τον Ιρλανδικό περί Εταιρειών Νόμο του 2014 για τη δήλωση συμμόρφωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	Η Επιτροπή έλαβε τη διαβεβαίωση ότι τηρήθηκαν όλες οι ουσιαστικές υποχρεώσεις.
Δήλωση ανεξαρτησίας του Τμήματος Συμμόρφωσης	Η Επιτροπή επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία του Τμήματος Συμμόρφωσης.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Αναφορά διαχείρισης παραπόνων πελατών	Η έκθεση σημειώθηκε.
Ετήσια αξιολόγηση και καθορισμός στόχων για τον Ανώτερο Λειτουργό Συμμόρφωσης (CCO).	Η Επιτροπή συζήτησε τις επιδόσεις του CCO και συμφώνησε τη βαθμολογία αξιολόγησης.
Πολιτικές συμμόρφωσης, Χάρτης και RAS.	Η Επιτροπή συζήτησε τις αλλαγές στις πολιτικές και ενέκρινε τις αναθεωρημένες εκδόσεις. Η Επιτροπή ενέκρινε επίσης τον Χάρτη Συμμόρφωσης και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου σε σχέση με το MLTF.
Ενισχυμένος ρόλος του Συγκροτήματος για το Απόρρητο των Δεδομένων.	Η Επιτροπή συζήτησε τον ενισχυμένο ρόλο που πρέπει να έχει ο Λειτουργός Προσωπικών Δεδομένων στην εποπτεία των θυγατρικών και ζήτησε τριμηνιαία υποβολή εκθέσεων σχετικά με την πρόοδο και την ανταπόκρισή τους.
Στρατηγική Ανάλυσης Δεδομένων Συμμόρφωσης και Ζετές Σχέδιο Δράσης.	Η Επιτροπή ζήτησε να ακολουθηθεί κοινή προσέγγιση στην Τράπεζα για την Ανάλυση Δεδομένων (Data Analytics), ώστε να διασφαλιστεί η ανταλλαγή γνώσεων και ο συντονισμός μεταξύ των ομάδων Ανάλυσης Δεδομένων.
Κύρια σημεία σχετικά με σημαντικές κανονιστικές εξελίξεις.	Η Επιτροπή έλαβε την έκθεση αυτή κάθε μήνα και συζήτησε τον αντίκτυπο των ρυθμιστικών εξελίξεων.
Σχέδιο Δράσης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.	Η Επιτροπή ενέκρινε το ετήσιο σχέδιο δράσης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και οποιοσδήποτε απαιτούμενες αποκλίσεις.
Μεθοδολογία Αναθεώρησης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.	Η ΕΕ ενέκρινε τη Μεθοδολογία Αναθεωρήσεων του Ενισχυμένου Τμήματος Ενοποιημένης Συμμόρφωσης.

Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Δήλωση βιωσιμότητας και αξιολόγηση συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).	Η Επιτροπή εξέτασε την εκτίμηση της διοίκησης για την καταλληλότητα της κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος σε βάση συνεχιζόμενης δραστηριότητας και την αξιολόγηση της βιωσιμότητας. Τα θέματα που εξετάστηκαν κατά τη διεξαγωγή αυτής της αξιολόγησης περιλάμβαναν την απόδοση του Συγκροτήματος τις προβλέψεις κερδοφορίας, τα σχέδια χρηματοδότησης και κεφαλαίου υπό βασικά σενάρια και σενάρια ακραίων καταστάσεων και τα εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο για σκοπούς έγκρισης.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Αποτελεσματικότητα των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης

Οι Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης αναφέρονται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της ΕΕ. Είναι διοικητικά ανεξάρτητες από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και δεν υπάγονται ιεραρχικά σε άλλη μονάδα της Εταιρίας, εκτός από τον Ανώτερο Διευθυντή Συμμόρφωσης ο οποίος αναφέρεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η ΕΕ έλαβε τακτικές εκθέσεις από τον Εσωτερικό Έλεγχο σχετικά με τις δραστηριότητες εσωτερικού ελέγχου σε ολόκληρο το Συγκρότημα, οι οποίες περιγράφουν λεπτομέρειες σχετικά με την προσέγγιση ελέγχου, την επικοινωνία με τη διεύθυνση και τους τομείς που εντοπίστηκαν κατά τη διάρκεια ελέγχων για περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Αυτές οι εκθέσεις καλύπτουν θέματα που αφορούν την ΕΕ κατά την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών ελέγχων. Οι αναφορές βαθμολογούνται με βάση την ισχύ του περιβάλλοντος ελέγχου σε λειτουργία, την επίγνωση της διεύθυνσης σχετικά με τους κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχειρηματική τους περιοχή και τους ελέγχους που ισχύουν για τον μετριασμό αυτών των κινδύνων. Σε συνδυασμό με τις εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου, η ΕΕ εξετάζει την ανταπόκριση της διεύθυνσης και την έγκαιρη αποκατάσταση των ευρημάτων που εντοπίστηκαν.

Μέσω τακτικών συνεδριάσεων και εκθέσεων που υποβλήθηκαν από τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σε θέματα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικότητας και της επάρκειας πόρων η Επιτροπή βεβαιώθηκε ότι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου ήταν αποτελεσματική και είχε επαρκείς πόρους.

Η ΕΕ εξέτασε τις προγραμματισμένες δραστηριότητες εσωτερικού ελέγχου για το έτος. Η ανταπόκριση της διεύθυνσης σε διαπιστώσεις και συστάσεις του Εσωτερικού Ελέγχου μελετήθηκαν ενώ οι ενέργειες για μετριασμό του κινδύνου παρακολουθούνται. Οι τριμηνιαίες εκθέσεις που ετοιμάζονται από τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου επιτρέπουν στην ΕΕ να εστιάσει τη συζήτηση σε συγκεκριμένους τομείς ενδιαφέροντος και στις βαθύτερες αιτίες και να παρακολουθεί την πρόοδο εξυγίανσης με τη πάροδο του χρόνου.

Τακτικές εκθέσεις υποβάλλονται από τη Διεύθυνση Συμμόρφωσης στην ΕΕ για θέματα που σχετίζονται με κανονιστικό κίνδυνο σε ολόκληρο το Συγκρότημα. Η ΕΕ έλαβε επίσης εκθέσεις από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης για το ξέπλυμα χρήματος σχετικά με τη λειτουργία και την αποτελεσματικότητα των συστημάτων και των ελέγχων που έχει θεσπίσει το Συγκρότημα για τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης με οικονομικό έγκλημα και κυρώσεις ('ΤΣΟΕ'). Το ΤΣΟΕ παρακολουθεί και αποτρέπει τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τις κυρώσεις και τη δωροδοκία και τη διαφθορά που αποτελεί βασικό τομέα εστίασης της Επιτροπής. Υπάρχει μηδενική ανοχή σε περιστατικά νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και δεν επιτρέπονται παραβιάσεις της σχετικής νομοθεσίας ή παραβιάσεις των εσωτερικών πολιτικών, διαδικασιών και του πλαισίου συμμόρφωσης του Συγκροτήματος.

Η ΕΕ προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τον διορισμό, τη μετάθεση ή την αντικατάσταση του Διευθυντή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και του Ανώτερου Διευθυντή Συμμόρφωσης. Επίσης εγκρίνει και παρακολουθεί τους Στόχους και τα Βασικά Αποτελέσματα του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου και του Ανώτερου Λειτουργού Συμμόρφωσης. Υποβάλλει έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την ανεξαρτησία, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης.

Η ΕΕ έχει ζητήσει και λάβει διαβεβαιώσεις σχετικά με την επάρκεια πόρων των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.4. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Διευθετήσεις σχετικά με τους εξωτερικούς ελεγκτές

Η ΕΕ εποπτεύει τη σχέση με τους εξωτερικούς ελεγκτές. Κατά τη διάρκεια του έτους, η ΕΕ εξέτασε τους όρους παροχής υπηρεσιών της PwC, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών, της ανεξαρτησίας, της ποιότητας / απόδοσης του ελέγχου και της αντικειμενικότητας της και εξέτασε τα πλάνα για τον ενδιάμεσο έλεγχο και τον έλεγχο στο τέλος του έτους.

Υπάρχουν κατάλληλες διασφαλίσεις για την προστασία της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας της PwC. Η ΕΕ εφαρμόζει Πολιτική για την Παροχή Υπηρεσιών Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών από τους νόμιμους ελεγκτές του Συγκροτήματος σύμφωνα με την ισχύουσα Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Νόμο των Ελεγκτών για τη ρύθμιση της χρήσης των νόμιμων ελεγκτών για μη ελεγκτικές υπηρεσίες. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία της PwC, η πολιτική διατυπώνει ορισμένους περιορισμούς στην παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών από την PwC και απαιτεί ότι κάθε ανάληψη υπηρεσιών από τους εξωτερικούς ελεγκτές πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από την ΕΕ.

Η ΕΕ είναι υπεύθυνη για την εποπτεία όλων των θεμάτων αναφορικά με τη σχέση μεταξύ του Συγκροτήματος και των νόμιμων ελεγκτών του, συμπεριλαμβανομένου του πλάνου εξωτερικού ελέγχου, των όρων παροχής υπηρεσιών, των ελεγκτικών και των μη-ελεγκτικών τελών, των ενδιάμεσων ευρημάτων και των εκθέσεων ελέγχου.

Το Συγκρότημα είναι προσηλωμένο στη διασφάλιση της ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας των νόμιμων ελεγκτών. Σε εξαμηνιαία βάση η ΕΕ ελέγχει επισήμως την αποτελεσματικότητα, την ανεξαρτησία και την απόδοση των εξωτερικών ελεγκτών. Η ΕΕ επιθεωρεί την προσέγγιση και τη στρατηγική των εξωτερικών ελεγκτών για τα πορίσματα του ετήσιου ελέγχου και τυχόν ευρημάτων.

Αυτή η διαδικασία υποστηρίζεται από προσαρμοσμένα ερωτηματολόγια που συμπληρώνονται από τα μέλη της ΕΕ και από το σχετικό ανώτερο διευθυντικό προσωπικό. Οι απαντήσεις που λαμβάνονται συγκεντρώνονται και παρουσιάζονται στην ΕΕ για συζήτηση.

Οι εξωτερικοί ελεγκτές δεν παρέχουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στο Συγκρότημα. Η ΕΕ ελέγχει ετησίως μια λεπτομερή ανάλυση των ελεγκτικών και μη-ελεγκτικών τελών σχετικά με υπηρεσίες που παρείχαν οι εξωτερικοί ελεγκτές, για να επιβεβαιώσει την ανεξαρτησία τους και παραπέμπει αυτή την ανάλυση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι πληροφορίες για τα τέλη στους ανεξάρτητους ελεγκτές του Συγκροτήματος για ελεγκτικές και μη-ελεγκτικές υπηρεσίες, καθώς και λεπτομέρειες για τις μη-ελεγκτικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους που τελειώνει στις 31 Δεκεμβρίου 2023, παρατίθενται στη Σημείωση 15 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τους νόμιμους ελέγχους και μετά από μια διαφανή και ανταγωνιστική διαδικασία υποβολής προσφορών το 2017, η ΕΕ συνέστησε στο Διοικητικό Συμβούλιο να διορίσει το ελεγκτικό γραφείο της PwC για λογιστικές περιόδους που ξεκίνησαν την 1η Ιανουαρίου 2019. Η ΕΓΣ που έλαβε χώρα στις 26 Μαΐου 2023 ενέκρινε τη συνέχιση των καθηκόντων της PricewaterhouseCoopers ως Ελεγκτές της Εταιρίας και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την αμοιβή τους. Η ΕΕ αξιολόγησε την ανεξαρτησία των νέων νόμιμων ελεγκτών πριν από την έναρξη της περιόδου ελέγχου και συνεχίζει να αξιολογεί την ανεξαρτησία τους σε εξαμηνιαία βάση. Η ΕΕ κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ήταν ικανοποιημένη με την ανεξαρτησία, την ποιότητα και τις επιδόσεις της PwC. Ο επικεφαλής συντάκτης υπεύθυνος για τον έλεγχο είναι ο κος Kevin Egan. Ο εξωτερικός ελεγκτής υποχρεούται να εναλλάσσει τον συντάκτη υπεύθυνος για τον έλεγχο κάθε πέντε χρόνια. Η θητεία της PwC ως νόμιμου ελεγκτή λήγει το 2027. Η απόδοση και η ανεξαρτησία της PwC θα επανεξετάζονται συνεχώς και θα υπόκεινται σε επαναδιορισμό κάθε χρόνο, εν αναμονή της επιλογής μιας νέας ελεγκτικής εταιρείας πριν από την αναχώρησή τους το 2027.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.5. Επιτροπή Τεχνολογίας

Σκοπός και αρμοδιότητες της ΕΤ

Στόχος της ΕΤ είναι να ενισχύσει το Διοικητικό Συμβούλιο στον εποπτικό του ρόλο, διασφαλίζοντας τη βέλτιστη συμπερίληψη τεχνολογίας στην οργάνωση των επιχειρηματικών στρατηγικών του Συγκροτήματος. Επιφορτισμένη με ένα ευρύ φάσμα αρμοδιοτήτων, η ΕΤ διευκολύνει την εποπτεία σε διάφορες πτυχές, όπως σημαντικές τεχνολογικές επενδύσεις, διαμόρφωση και εφαρμογή τεχνολογικών στρατηγικών, επιχειρησιακή απόδοση και αφομοίωση και ανάλυση των εξελισσόμενων τεχνολογικών τάσεων που θα μπορούσαν ενδεχομένως να έχουν αντίκτυπο μέσω του χαρτοφυλακίου πελατών του Συγκροτήματος και των συνολικών λειτουργιών.

Λειτουργώντας κάτω από την εξουσία που της έχει ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, η ΕΤ διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στον έλεγχο και την έγκριση του τεχνολογικού σχεδιασμού και των στρατηγικών του Συγκροτήματος, διασφαλίζοντας ότι έχουν αντίκρισμα στα γενικά στρατηγικά παραδείγματα που έχει θεσπίσει το Διοικητικό Συμβούλιο. Είναι υπεύθυνη για την αναθεώρηση και την έγκριση βασικών τεχνολογικών επενδύσεων και δαπανών, σε ευθυγράμμιση με τα κανονιστικά πλαίσια και τους περιορισμούς που οριοθετεί το Διοικητικό Συμβούλιο, εξαιρουμένων εκείνων που προορίζονται ειδικά για την αποκλειστική εξέταση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στο πλαίσιο της ικανότητας αξιολόγησης της, η ΕΤ παρακολουθεί και αξιολογεί συνεχώς τις τρέχουσες και αναδυόμενες τεχνολογικές τάσεις, προωθώντας μια προσαρμοστική στρατηγική προσέγγιση που είναι σύμφωνη με τις εξελίξεις της βιομηχανίας και τις μελλοντικές τεχνολογικές αλλαγές. Περαιτέρω, εποπτεύει την επιχειρησιακή αποτελεσματικότητα των τεχνολογικών αναπτύξεων του Συγκροτήματος, εστιάζοντας σε διάφορους τομείς όπως η υλοποίηση έργων, η τεχνική λειτουργικότητα, ο τεχνολογικός δομικός σχεδιασμός και η αξιολόγηση σημαντικών τεχνολογικών επενδύσεων.

Αρμοδιότητα επίσης της ΕΤ είναι η διασφάλιση της ισχυρής εφαρμογής των πολιτικών Ασφάλειας της Πληροφορικής, διασφαλίζοντας τους τεχνολογικούς τομείς του Συγκροτήματος μέσω της προσεκτικής εποπτείας και διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τους ισχύοντες κανόνες ασφαλείας και σημεία αναφοράς.

Δραστηριότητες της ΕΤ για το 2023

Η Επιτροπή παρακολούθησε σχολαστικά την εξέλιξη του ψηφιακού μετασχηματισμού, εστιάζοντας έντονα στην επέκταση της αξιοποίησης των ψηφιακών καναλιών, όπως αποδεικνύεται από τους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs). Η επιτυχία στην υιοθέτηση των Ψηφιακών Συναλλαγών από τους πελάτες προανήγγειλε μια μετατόπιση της εστίασης προς την ενίσχυση της εφαρμογής των Ψηφιακών Πωλήσεων. Παρατηρήθηκε αξιοσημείωτη βελτίωση, με την ψηφιακή δέσμευση να κλιμακώνεται σε 84.06% τον Δεκέμβριο του 2023, η οποία αποτελεί σημαντική αύξηση από το 81.69% που ίσχυε την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους.

Η Επιτροπή παρατήρησε μια έντονη υιοθέτηση της χρήσης των ψηφιακών καναλιών ως κεντρικής οδού πωλήσεων για νέα προϊόντα. Παρατηρήθηκε μια ετήσια ανάπτυξη σε διάφορα στρατηγικά ψηφιακά προϊόντα και υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων και των ψηφιακών λογαριασμών.

Περαιτέρω, η Επιτροπή διευκόλυνε την επέκταση των βασικών δυνατοτήτων ψηφιακών πωλήσεων, υποστηριζόμενες από την ενσωμάτωση νέων λειτουργιών εξ αποστάσεως πωλήσεων και τεχνολογίας εμπορικής προώθησης. Θεσπίστηκε μηχανισμός περιοδικής αναθεώρησης και παρακολούθησης για την επίβλεψη των τεχνολογικών εξελίξεων και των πρωτοβουλιών ψηφιακού μετασχηματισμού των ασφαλιστικών θυγατρικών.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)**3.5 Επιτροπή Τεχνολογίας (συνέχεια)****Δραστηριότητες της ΕΤ για το 2023 (συνέχεια)**

Διατηρήθηκε ακριβής εποπτεία των τεχνολογικών έργων, διασφαλίζοντας την τήρηση τους σε καθορισμένα χρονοδιαγράμματα. Η Επιτροπή έδωσε στρατηγικές οδηγίες, εστιάζοντας σε πρωτοβουλίες εκσυγχρονισμού, συμπεριλαμβανομένης της ενίσχυσης των συστημάτων Χρηματοοικονομικής Διαχείρισης και της εφαρμογής ενός ενοποιημένου Συστήματος Αναφοράς Κανονιστικών Ρυθμίσεων.

Περαιτέρω, η Επιτροπή ασχολήθηκε με τη λεπτομερή εποπτεία της στρατηγικής Cloud του Συγκροτήματος, δίνοντας έμφαση στην πρόοδο των σχετικών πρωτοβουλιών, στη διαχείριση κινδύνων και στη σχέση κόστους-αποτελεσματικότητας. Εξετάστηκαν προσεκτικά οι βασικές τεχνολογικές τάσεις και ο αντίκτυπος τους στον τραπεζικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της αυτοματοποίησης αποφάσεων και της τεχνητής νοημοσύνης, παράλληλα με μια προληπτική προσέγγιση διαχείρισης σε σημαντικά περιστατικά πληροφορικής.

Συμπερασματικά, η Επιτροπή προέβηκε σε ενδελεχή αξιολόγηση της Ετήσιας Έκθεσης για την Ασφάλεια της Πληροφορικής, διασφαλίζοντας την εφαρμογή σχεδίων δράσης που αποσκοπούν στον μετριασμό των λειτουργικών κινδύνων και στην προώθηση της προόδου στα υφιστάμενα επιχειρησιακά μοντέλα.

Μέλη της ΕΤ και συμμετοχή σε συνεδριάσεις

Λεπτομέρειες σχετικά με τα μέλη της ΕΤ, τις συνεδριάσεις και τη συμμετοχή σε συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του 2023 περιγράφονται πιο κάτω:

Μέλη της ΕΤ	Συνεδριάσεις που Πραγματοποιήθηκαν	Συμμετοχή σε Συνεδριάσεις
Κωνσταντίνος Ιορδάνου	7	7
Ιωάννης Ζωγραφάκης ³⁹	7	6
Πόλα Χατζησωτηρίου ⁴⁰	7	7
Arne Berggren ⁴¹	7	2

Θέματα που εξετάστηκαν και ενέργειες στις οποίες προέβη η Επιτροπή κατά το 2023

Τεχνολογικός σχεδιασμός και στρατηγική του Συγκροτήματος	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Παρακολούθηση της Προόδου της Ψηφιακής Υιοθέτησης και υλοποίηση της Μετάπτωσης Ψηφιακών Συναλλαγών (Digital Transaction Migration) και των Ψηφιακών Πωλήσεων	Η Επιτροπή παρακολούθησε τις μετρήσεις σε σχέση με την ψηφιακή εξέλιξη και τον σχετικό μετασχηματισμό, συζήτησε τις μετρήσεις στις της Ψηφιακής Υιοθέτησης και την υλοποίηση της Μετάπτωσης Ψηφιακών Συναλλαγών (Digital Transaction Migration) και των Ψηφιακών Πωλήσεων

Ψηφιακοί Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (Digital KPIs) και επισκόπηση του χάρτη πορείας	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Συζητήθηκαν τα ψηφιακά KPIs και τα KPI ψηφιακών πωλήσεων και η υιοθέτηση των KPIs.	Κατά τη διάρκεια του έτους, η Επιτροπή έλαβε και συζήτησε την εξέλιξη των ψηφιακών KPI και σημείωσε τις αυξανόμενες τάσεις που δείχνουν μια στροφή των πελατών προς την τεχνολογία και τα ψηφιακά κανάλια.

³⁹ Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

⁴⁰ Η Πόλα Χατζησωτηρίου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

⁴¹ Ο Arne Berggren παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Μαρτίου 2023.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

3.5 Επιτροπή Τεχνολογίας (συνέχεια)

Δραστηριότητες της ΕΤ για το 2023 (συνέχεια)

Υιοθέτηση Cloud	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με την τελευταία ενημέρωση για την υιοθέτηση του Cloud. Η Τράπεζα έλαβε έγκριση από την JST για την εφαρμογή δυναμικής CRM στο Cloud.	Η Επιτροπή συζήτησε την υιοθέτηση του cloud και τον τρόπο με τον οποίο μια στρατηγική υιοθέτησης cloud μπορεί να υποστηρίξει τη βελτίωση της καινοτομίας, του χρόνου διάθεσης στην αγορά και της αποτελεσματικότητας.

Ενημέρωση Jinius	
Εκτιμήσεις της Επιτροπής	Συμπεράσματα της Επιτροπής
Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με την πρόοδο που έχει επιτευχθεί όσον αφορά την Πλατφόρμα Jinius.	Η Επιτροπή έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο της υλοποίησης διαφόρων ορόσημων για την έναρξη της πλατφόρμας ψηφιακής οικονομίας (Jinius) και εξέτασε διάφορες μετρήσεις.

4. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών

Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών συντάχθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από πρόταση της ΕΑΔΑ σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα ΧΑΚ του 2019, τον περί εταιρειών νόμο της Ιρλανδίας και τον Κώδικα του ΗΒ. Παρουσιάζεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Συγκροτήματος για το 2023, εντός του τμήματος της Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και που ακολουθεί στο εδάφιο 5 πιο κάτω. Πληροφορίες για τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, καθώς και στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

5. Σχέσεις με τους Μετόχους

Προτεραιότητα του Συγκροτήματος είναι η επικοινωνία με τους μετόχους. Οι αρμοδιότητες του Προέδρου περιλαμβάνουν την εξασφάλιση αποτελεσματικής επικοινωνίας με τους μετόχους και τη διασφάλιση ότι οι διοικητικοί σύμβουλοι κατανοούν τις απόψεις των μεγάλων επενδυτών. Το Τμήμα Σχέσεων Επενδυτών έχει πρωταρχική ευθύνη για τη διαχείριση και ανάπτυξη της εξωτερικής σχέσης του Συγκροτήματος με υφιστάμενους και πιθανούς θεσμικούς επενδυτές και αναλυτές. Ο Πρόεδρος, ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος, ο Διευθύνων Σύμβουλος, η Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης και η Διευθύντρια του Τμήματος Σχέσεων Επενδυτών επικοινωνούν εκτενώς με τους υφιστάμενους μετόχους και τους πιθανούς νέους επενδυτές κατά τη διάρκεια ατομικών ή ομαδικών συναντήσεων και σε roadshows και επενδυτικά συνέδρια. Όλες οι συναντήσεις με τους μετόχους διεξάγονται με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ότι δεν κοινοποιούνται πληροφορίες που τυχόν επηρεάζουν τη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής. Η κα Αννίτα Παύλου, Διευθύντρια του Τμήματος Σχέσεων Επενδυτών & ΠΚΔ, είναι Υπεύθυνη Σχέσεων Επενδυτών (Investor Relations Officer), αρμόδια για την επικοινωνία μεταξύ των μετόχων και του Συγκροτήματος από τις 30 Αυγούστου 2016. Πληροφορίες που αφορούν το Συγκρότημα παρέχονται στους μετόχους και πιθανούς επενδυτές καθώς και σε χρηματιστές και αναλυτές με άμεσο και αμερόληπτο τρόπο και χωρίς κόστος.

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την ιστοσελίδα του (www.bankofcyprus.com/en-gb/group) για να παρέχει στους μετόχους και στους πιθανούς επενδυτές πρόσφατη και κατάλληλη οικονομική πληροφόρηση, συμπεριλαμβανομένων της ετήσιας, της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης και των τριμηνιαίων ανακοινώσεων και παρουσιάσεων αποτελεσμάτων. Η ενότητα του Τμήματος Σχέσεων Επενδυτών στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος ενημερώνεται με όλες τις ανακοινώσεις στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου και στο ΧΑΚ μόλις αυτές δημοσιοποιούνται. Επίσης περιλαμβάνει τα στοιχεία επικοινωνίας του Τμήματος Σχέσεων Επενδυτών. Οι διοικητικοί σύμβουλοι λαμβάνουν από τη διεύθυνση ενημέρωση σχετικά με σχέσεις επενδυτών σε όλες τις προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τέτοια ενημέρωση περιλαμβάνει συνήθως αναφορές για την αγορά, για την τιμή της μετοχής και ανάλυση της αξίας της, ενημερώσεις σχετικά με εκθέσεις αναλυτών και ανάλυση μητρώου μετόχων.

5. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

Μία από τις ευθύνες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να βεβαιώνεται ότι οι απόψεις, τα θέματα και οι ανησυχίες των μετόχων επικοινωνούνται αποτελεσματικά στο Διοικητικό Συμβούλιο και να βεβαιώνεται ότι οι διοικητικοί σύμβουλοι κατανοούν τις απόψεις των κύριων μετόχων. Το Διοικητικό Συμβούλιο μελέτησε τις απόψεις των κυριότερων μετόχων για τη στρατηγική και τις επιδόσεις της Εταιρίας και αξιολόγησε το επενδυτικό κλίμα ευρύτερα σε συνεργασία με τους εταιρικούς μεσίτες του Συγκροτήματος. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος, κος Κωνσταντίνος Ιορδάνου, είναι διαθέσιμος στους μετόχους σε περίπτωση που έχουν θέματα που δεν έχουν λυθεί διαμέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

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

Σύμφωνα με τον την Νομοθεσία για Εταιρείες 2014, ένας ή περισσότεροι μέτοχοι που κατέχουν τουλάχιστον 3% του εκδομένου κεφαλαίου της BOCH, αντιπροσωπεύοντας τουλάχιστον 3% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου οι οποίοι έχουν δικαίωμα να ψηφίσουν στη Ετήσια Γενική Συνέλευση, έχουν το δικαίωμα: α) εγγράφουν θέματα στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνέλευσης, υπό την προϋπόθεση ότι το θέμα συνοδεύεται από δηλώσεις που δικαιολογούν την συμπερίληψη του ή ένα σχέδιο ψηφίσματος για να εγκριθεί και (β) να καταθέτουν σχέδιο ψηφίσματος για ένα θέμα στην ημερήσια διάταξη της γενικής συνέλευσης.

Κάθε τέτοια αίτηση πρέπει να παραληφθεί από την Εταιρία το αργότερο 42 ημέρες πριν τη σχετική συνέλευση.

Οποιαδήποτε αλλαγή ή προσθήκη στο Καταστατικό της BOCH είναι έγκυρη μόνο εάν εγκριθεί με ειδικό ψήφισμα σε συνέλευση των μετόχων. Οι κύριοι μέτοχοι δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου από εκείνα των άλλων μετόχων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρία ενημερώθηκε για το ακόλουθο κοινοποιούμενο ενδιαφέρον στο μετοχικό κεφάλαιο της BOCH:

1. Lamesa Investments Limited 9.27%.
2. CarVal Επενδυτές 9.07%.
3. Senvest Management LLC 8.56% ⁴².
4. Caius Capital LLP 5.58%.
5. Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης 5.02%.
6. Cyprus Popular Bank Public Co Ltd 4.81%.
7. Ταμείο Προνοίας Υπαλλήλων Κυπριακής Τράπεζας 4.74%.
8. Osome Investments 3.32%.

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση (η **Ετήσια Γενική Συνέλευση**) της BOCH πραγματοποιήθηκε στα Κεντρικά Γραφεία της Τράπεζας την Παρασκευή, 26 Μαΐου 2023. Στην Ετήσια Γενική Συνέλευση παρευρέθηκαν 6 Μέτοχοι & Κάτοχοι Αποθετηρίων (Depository Interest Holders), είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου, οι οποίοι εκπροσωπούσαν 150.314.105 μετοχές, ήτοι ποσοστό 33.69% του συνολικού εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της BOCH.

⁴² Η Senvest Management LLC στις 31 Δεκεμβρίου 2023 κατείχε επίσης 0,30% σε Χρηματοοικονομικά Μέσα με παρόμοια οικονομική επίδραση σύμφωνα με τον Κανονισμό 17(1)(β) των κανονισμών για τη Διαφάνεια (Οδηγία 2004/109/ΕΚ) 2007 της Ιρλανδίας όπως τροποποιήθηκε.

5. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση εξέτασε τις Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 μαζί με τις εκθέσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών και καθόρισε τις τακτικές αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την αμοιβή της PricewaterhouseCoopers ως Ορκωτών Ελεγκτών της Εταιρίας για το έτος 2023. Τα ακόλουθα μέλη επανεξελέγησαν στο Διοικητικό Συμβούλιο:

1. Ευστράτιος-Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου.
2. Lyn Grobler.
3. Πόλα Χατζησωτηρίου.
4. Πανίκος Νικολάου.
5. Μαρία Φιλίππου.
6. Νικόλαος Σοφιανός.
7. Ιωάννης Ζωγραφάκης.
8. Κωνσταντίνος Ιορδάνου.
9. Ελίζα Λιβαδιώτου.

Τον Απρίλιο του 2023, η BOCH έλαβε την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την καταβολή μερίσματος. Μετά την έγκριση αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο της BOCH εισηγήθηκε στους μετόχους τελικό μέρισμα €0,05 ανά συνήθη μετοχή για τα κέρδη του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (το 'Μέρισμα'). Το προτεινόμενο τελικό μέρισμα ανακοινώθηκε κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 26 Μαΐου 2023. Το Μέρισμα ανήλθε συνολικά σε €22,3 εκατ. και ισοδυναμούσε με δείκτη πληρωμών 14% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για τη χρήση 2022 ή 31% με βάση τα κέρδη μετά φόρων του έτους 2022 (όπως αναφέρεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2022). Το Μέρισμα καταβλήθηκε τοις μετρητοίς στις 16 Ιουνίου 2023.

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2023 έλαβε και εξέτασε την Ετήσια Έκθεση Αποδοχών της Επιτροπής Αποδοχών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και την Αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση ανακοίνωσε επίσης τελικό μέρισμα €0,05 ανά συνήθη μετοχή για το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2023 αποφάσισε περαιτέρω:

1. Να εξετάσει και να εξουσιοδοτήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να διανέμουν και να εκδώσουν μετοχές.
2. Να εξετάσει και να εξουσιοδοτήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να μην εφαρμόσουν τις διατάξεις προτίμησης (pre-emption) του άρθρου 1022 του περί Εταιρειών Νόμου.
3. Να εξετάσει και να εξουσιοδοτήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να μην εφαρμόσουν τις διατάξεις προτίμησης (pre-emption) του άρθρου 1022 του περί Εταιρειών Νόμου όσον αφορά τη χρηματοδότηση μιας συναλλαγής.
4. Να εξετάσει και να εξουσιοδοτήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να εκδώσουν, να κατανέμουν, να χορηγήσουν δικαιώματα προαίρεσης ή να διαθέσουν με άλλο τρόπο συνήθεις μετοχές κατά τη μετατροπή ή την ανταλλαγή επιπρόσθετων ομολογιών μετατροπής μετοχών υπό αίρεση της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Contingent Equity Conversion Notes).
5. Να εξετάσει και να εξουσιοδοτήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να μην εφαρμόσουν τις διατάξεις προτίμησης του άρθρου 1022 του περί Εταιρειών Νόμου όσον αφορά μετοχές που εκδίδονται σύμφωνα με το Ψήφισμα 10.
6. Να εξετάσει και να εξουσιοδοτήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να πραγματοποιούν αγορές των συνήθων μετοχών της BOCH.
7. Να εξετάσει και προσδιορίσει το εύρος των τιμών επανέκδοσης στο οποίο μπορούν να ανακατανεμηθούν οι μετοχές του δημοσίου (treasury shares).
8. Να εξετάσει και να επιτρέψει τη σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης με ειδοποίηση τουλάχιστον 14 καθαρών ημερών.

5. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

Τα ακόλουθα ψηφίσματα εγκρίθηκαν στην Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2023:

1. Ότι, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της BOCH θα εξουσιοδοτηθούν και διά της παρούσης εξουσιοδοτούνται γενικά και άνευ όρων να ασκούν όλες τις εξουσίες της BOCH, να παραχωρήσουν και να εκδώσουν σχετικούς τίτλους (κατά την έννοια του άρθρου 1021 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 (όπως τροποποιήθηκε) (ο 'περί Εταιρειών Νόμος') της BOCH, συνολικά μέχρι τον ακόλουθο αριθμό:
 - (α) 147,245,977 συνήθεις μετοχές αξίας €0.10 εκάστη, και
 - (β) περαιτέρω 147.245.977 συνήθεις μετοχές αξίας €0.10 εκάστη, νοουμένου ότι:
 - (i) είναι μετοχικοί τίτλοι (equity securities) (κατά την έννοια του άρθρου 1023(1) του περί Εταιρειών Νόμου)· και
 - (ii) προσφέρονται μέσω έκδοσης δικαιωμάτων ή άλλης προνομιακής έκδοσης σε κατόχους συνήθων μετοχών σε τέτοιες ημερομηνίες καταγραφής που μπορούν να καθορίσουν οι Διοικητικοί Σύμβουλοι όπου οι μετοχικοί τίτλοι που αποδίδονται αντιστοιχούν στα δικαιώματα των συνήθων μετόχων είναι ανάλογα (όσο το δυνατόν πλησιέστερα όσο είναι πρακτικά εφικτό) προς τον αντίστοιχο αριθμό συνήθων μετοχών που κατέχονται κατά τις ημερομηνίες καταγραφής, αλλά με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων ή άλλων ρυθμίσεων που οι Διοικητικοί Σύμβουλοι μπορεί να κρίνουν απαραίτητο ή σκόπιμο για την αντιμετώπιση νομικών ή πρακτικών προβλημάτων σε σχέση με μετόχους που βρίσκονται στην αλλοδαπή ή μετόχους ή πρόσωπα που κατέχουν δικαιώματα σε μετοχές (συμπεριλαμβανομένων παραγώγων ή δικαιωμάτων ως πραγματικοί δικαιούχοι ή δικαιωμάτων σε οποιαδήποτε οντότητα, είτε κατέχονται άμεσα είτε μέσω μιας ή περισσότερων ενδιάμεσων οντοτήτων ή συμφερόντων) με την επιφύλαξη νομικών περιορισμών ή κυρώσεων, κλασματικών δικαιωμάτων ή άλλως πως.
2. Ότι, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα εξουσιοδοτηθούν και διά της παρούσης εξουσιοδοτούνται γενικά να παραχωρήσουν και να εκδώσουν μετοχικούς τίτλους (κατά την έννοια του άρθρου 1023(1) του περί Εταιρειών Νόμου) έναντι μετρητών σύμφωνα με την εξουσία που παρέχεται στους Διοικητικούς Συμβούλους από το Ψήφισμα 8, ως εάν να μην εφαρμόζονταν το άρθρο 1022(1) του περί Εταιρειών Νόμου, νοουμένου ότι η εξουσία αυτή θα περιορίζεται στα εξής:
 - (α) στην παραχώρηση μετοχικών τίτλων σε σχέση με οποιαδήποτε έκδοση δικαιωμάτων ή άλλη προνομιακή έκδοση υπέρ των συνήθων μετόχων [εκτός από τους κατόχους που έχουν εγγεγραμμένες διευθύνσεις εκτός του Κράτους (Ιρλανδία) στους οποίους μια προσφορά θα ήταν ανέφικτη ή παράνομη σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία κατά την άποψη των Διοικητικών Συμβούλων] που είναι εγγεγραμμένοι στο μητρώο μελών, σε μια ημερομηνία καταγραφής που μπορούν να καθορίσουν οι Διοικητικοί Σύμβουλοι, όπου οι μετοχικοί τίτλοι που είναι αντίστοιχα αποδοτέοι στα συμφέροντα των εν λόγω συνήθων μετόχων θα είναι αναλογικά (όσο το δυνατόν πλησιέστερα όσο είναι εφικτό) προς τον αντίστοιχο αριθμό συνήθων μετοχών που κατέχουν και με την επιφύλαξη τέτοιων εξαιρέσεων ή άλλων ρυθμίσεων που οι Διοικητικοί Σύμβουλοι μπορούν να κρίνουν αναγκαίες ή σκόπιμες για την αντιμετώπιση κανονιστικών απαιτήσεων, νομικών ή πρακτικών προβλημάτων σε σχέση με μετόχους που βρίσκονται στην αλλοδαπή ή μετόχους ή πρόσωπα που κατέχουν δικαιώματα σε μετοχές (συμπεριλαμβανομένων παραγώγων ή δικαιωμάτων ως πραγματικοί δικαιούχοι ή δικαιωμάτων σε οποιαδήποτε οντότητα, είτε κατέχονται άμεσα είτε μέσω μιας ή περισσότερων ενδιάμεσων οντοτήτων ή συμφερόντων) με την επιφύλαξη νομικών περιορισμών ή κυρώσεων, κλασματικών δικαιωμάτων ή άλλως πως· και
 - (β) στην παραχώρηση μετοχικών τίτλων έναντι μετρητών (με τρόπο που δεν εμπίπτει εντός της παραγράφου (α) πιο πάνω) μαζί με όλες τις μετοχές του δημοσίου (treasury shares) (όπως ορίζονται στο άρθρο 1078 του περί Εταιρειών Νόμου) οι οποίες θα επανεκδοθούν κατά τη διάρκεια που η εξουσιοδότηση αυτή θα εξακολουθεί να ισχύει και δεν θα υπερβαίνουν τις 22,309,997 συνήθεις μετοχές αξίας 0.10 ευρώ εκάστη.

5. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

3. Ότι, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα εξουσιοδοτηθούν και διά της παρούσης εξουσιοδοτούνται να εκδώσουν και να παραχωρήσουν μετοχικούς τίτλους (όπως ορίζεται στο άρθρο 1023 του περί Εταιρειών Νόμου) έναντι μετρητών και/ή μετοχών του δημοσίου (κατά την έννοια του άρθρου 1078 του περί Εταιρειών Νόμου) έναντι μετρητών, σύμφωνα με την εξουσιοδότηση που παρέχεται από το ψήφισμα, ως εάν το άρθρο 1022(1) του περί Εταιρειών Νόμου να μην εφαρμόζοταν σε οποιαδήποτε τέτοια έκδοση ή παραχώρηση. Η εξουσία αυτή:
- (α) θα περιορίζεται στην παραχώρηση μετοχικών τίτλων ύψους μέχρι 22,309,997 συνήθεις μετοχές αξίας €0.10 έκαστη, και
 - (β) θα χρησιμοποιηθεί μόνο για σκοπούς χρηματοδότησης (ή αναχρηματοδότησης, εάν η εξουσία θα χρησιμοποιηθεί εντός δώδεκα μηνών από την αρχική συναλλαγή) μιας συναλλαγής την οποία οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα καθορίσουν ότι αποτελεί είτε εξαγορά είτε άλλη συγκεκριμένη επένδυση κεφαλαίου του είδους που προβλέπεται από τη Δήλωση Αρχών σχετικά με τη μη εφαρμογή των Δικαιωμάτων Προτίμησης (Statement of Principles on Disapplying Pre-Emption Rights), η οποία δημοσιεύθηκε τελευταία από την Ομάδα Προτίμησης (Pre-Emption Group) πριν από την ημερομηνία της Ειδοποίησης αυτής.
4. Ότι, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα εξουσιοδοτηθούν και διά της παρούσης εξουσιοδοτούνται γενικά σύμφωνα με το άρθρο 1021 του περί Εταιρειών Νόμου να εκδώσουν, να παραχωρήσουν, να χορηγήσουν δικαιώματα προαίρεσης ή να διαθέσουν με άλλο τρόπο:
- (α) Επιπρόσθετα ομόλογα μετατροπής μετοχών υπό αίρεση της Κατηγορίας 1 που μετατρέπονται αυτόματα ή ανταλλάσσονται με συνήθεις μετοχές της BOCH σε καθορισμένες περιπτώσεις ("AT1 ECNs") όπου οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θεωρούν ότι η έκδοση των AT1 ECNs θα ήταν επιθυμητή σε σχέση με, ή για τους σκοπούς συμμόρφωσης ή διατήρησης της συμμόρφωσης με τις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις ή στόχους που εφαρμόζονται για (i) την BOCH και/ή (ii) την BOCH και τις θυγατρικές της ή/και (iii) τις θυγατρικές της κάθε περίπτωση από καιρό σε καιρό, και
 - (β) συνήθεις μετοχές δυνάμει της μετατροπής ή ανταλλαγής των AT1ECN, ή να συμφωνήσουν να προβούν σε οποιαδήποτε από τις πιο πάνω πράξεις, νοουμένου ότι η εξουσία που παρέχεται από το ψήφισμα αυτό:
- (i) θα περιορίζεται στην έκδοση, παραχώρηση, χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης ή άλλη διάθεση συνήθων μετοχών συνολικού ονομαστικού ποσού 6.692.999 ευρώ και AT1 ECNs μετατρέψιμων ή ανταλλάξιμων σε συνήθεις μετοχές μέχρι το μέγιστο συνολικό ονομαστικό ποσό· και
 - (ii) θα λήγει στις 23 Αυγούστου 2024 ή στη λήξη εργασιών κατά την ημερομηνία της επόμενης Γενικής Συνέλευσης, οποιοδήποτε από τα δύο συμβεί νωρίτερα, αλλά ούτως ώστε η BOCH να μπορεί να υποβάλει προσφορές και να συνάψει συμφωνίες πριν από τη λήξη της εξουσιοδότησης, οι οποίες θα απαιτούσαν ή ενδέχεται να απαιτήσουν την έκδοση AT1 ECNs ή συνήθων μετοχών ή δικαιωμάτων εγγραφής ή μετατροπής ή ανταλλαγής οποιωνδήποτε τίτλων σε συνήθεις μετοχές που θα χορηγηθούν μετά από τη λήξη της εξουσιοδότησης και οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα μπορούν να παραχωρήσουν μετοχές ή να χορηγούν τέτοια δικαιώματα βάσει οποιασδήποτε τέτοιας προσφοράς ή συμφωνίας, ως εάν να μην είχε λήξει η εξουσιοδότηση.
5. Ότι, η BOCH και/ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της θα εξουσιοδοτηθούν και διά της παρούσης εξουσιοδοτούνται γενικά να πραγματοποιούν αγορές σε μια αγορά κινητών αξιών (κατά την έννοια του άρθρου 1072 του περί Εταιρειών Νόμου) συνήθων μετοχών της BOCH υπό τέτοιους όρους και προϋποθέσεις και με τέτοιο τρόπο που οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ή, ανάλογα με την περίπτωση, ο διοικητικός σύμβουλος της εν λόγω θυγατρικής, μπορεί από καιρό σε καιρό να καθορίσει, αλλά με την επιφύλαξη των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου και των ακόλουθων περιορισμών και διατάξεων:

5. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

(α) ο μέγιστος αριθμός των συνήθων μετοχών που επιτρέπεται να αποκτηθούν σύμφωνα με τους όρους του ψηφίσματος αυτού δεν θα υπερβαίνει τις 44.619.993 συνήθεις μετοχές αξίας 0,10 ευρώ έκαστη·

(β) η ελάχιστη τιμή (εξαιρουμένων των εξόδων) που μπορεί να καταβληθεί για οποιαδήποτε συνήθη μετοχή θα είναι η ονομαστική αξία της συνήθους μετοχής·

(γ) η μέγιστη τιμή (εξαιρουμένων των εξόδων) που μπορεί να καταβληθεί για οποιαδήποτε συνήθη μετοχή της BOCH (μία "Σχετική Μετοχή") θα είναι η υψηλότερη εκ των εξής:

(i) 5% πάνω από τον μέσο όρο των τιμών κλεισίματος μιας Σχετικής Μετοχής που λαμβάνονται από τον Επίσημο Κατάλογο του Χρηματιστηρίου του Λονδίνου σε περίπτωση αγοράς στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου ή από τον αντίστοιχο κατάλογο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου σε περίπτωση αγοράς στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, για πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την ημέρα πραγματοποίησης της αγοράς, και

(ii) Το ποσό που ορίζεται από το άρθρο 3(2) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1052 της Επιτροπής και από οποιαδήποτε αντίστοιχη διάταξη οποιασδήποτε νομοθεσίας που τον αντικαθιστά (το ποσό αυτό θα είναι η αξία μιας Σχετικής Μετοχής η οποία υπολογίζεται με βάση την υψηλότερη τιμή που προσφέρεται για:

A. την τελευταία ανεξάρτητη συναλλαγή, και

B. την υψηλότερη τρέχουσα ανεξάρτητη προσφορά αγοράς ή προσφορά για οποιονδήποτε αριθμό Σχετικών Μετοχών στον τόπο διαπραγμάτευσης όπου θα πραγματοποιηθεί η αγορά σύμφωνα με την εξουσία που παρέχεται από το ψήφισμα αυτό). Εάν ο τρόπος παροχής των πιο πάνω πληροφοριών σχετικά με τις συναλλαγές και τις τιμές βάσει των οποίων καθορίζεται η ανώτατη τιμή μεταβληθεί ή αντικατασταθεί από κάποιο άλλο μέσο, τότε η ανώτατη τιμή θα καθορίζεται βάσει ισοδύναμων πληροφοριών που δημοσιεύονται από την αρμόδια αρχή σε σχέση με τις συναλλαγές στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου σε περίπτωση αγοράς στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου, ή σε σχέση με τις συναλλαγές στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου σε περίπτωση αγοράς στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, ή το ισοδύναμο του.

6. Ότι, για τους σκοπούς των άρθρων 109 ή/και 1078 του περί Εταιρειών Νόμου, το εύρος τιμών εκ νέου παραχώρησης στο οποίο μπορούν να παραχωρηθούν εκ νέου οποιεσδήποτε μετοχές του δημοσίου που κατέχει προς το παρόν η BOCH (συμπεριλαμβανομένης της εκ νέου παραχώρησης εκτός αγοράς) θα είναι ως εξής:

(α) η μέγιστη τιμή στην οποία μπορεί να παραχωρηθεί εκ νέου μια μετοχή του δημοσίου θα είναι ένα ποσό ίσο με το 120% της Κατάλληλης Τιμής και

(β) η ελάχιστη τιμή στην οποία μπορεί να παραχωρηθεί εκ νέου μια μετοχή του δημοσίου θα είναι η ονομαστική αξία της μετοχής, όταν η εν λόγω μετοχή απαιτείται να ικανοποιήσει μια υποχρέωση βάσει ενός σχεδίου παραχώρησης μετοχών στους εργαζομένους (όπως ορίζεται στο άρθρο 64 του περί Εταιρειών Νόμου) που τυγχάνει διαχείρισης από την BOCH ή, σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, το ποσό θα είναι ίσο με το 95% της Κατάλληλης Τιμής.

Για τους σκοπούς του ψηφίσματος αυτού, ο όρος 'Κατάλληλη Τιμή' σημαίνει τον μέσο όρο των πέντε ποσών που προκύπτουν από τον καθορισμού ποιου από τα ακόλουθα σημεία (i), (ii) ή (iii) που προσδιορίζονται πιο κάτω σε σχέση με μετοχές της τάξης της οποίας πρόκειται να παραχωρηθεί εκ νέου η εν λόγω μετοχή του δημοσίου, θα είναι κατάλληλο για καθεμία από τις πέντε εργάσιμες ημέρες αμέσως πριν από την ημέρα εκ νέου παραχώρησης της μετοχής του δημοσίου, όπως προκύπτει από τις πληροφορίες που δημοσιεύονται στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου οι οποίες πληροφορίες αναφέρουν τις εργασίες που πραγματοποιήθηκαν σε καθεμία από αυτές τις πέντε εργάσιμες ημέρες:

5. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

- (i) εάν αναφέρθηκαν περισσότερες από μία συναλλαγές για την ημέρα, ο μέσος όρος των τιμών στις οποίες πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές αυτές ή
- (ii) εάν αναφέρθηκε μόνο μία συναλλαγή για την ημέρα, η τιμή στην οποία πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή αυτή· ή
- (iii) εάν δεν αναφερθεί καμία συναλλαγή για την ημέρα, ο μέσος όρος των τιμών αγοράς και πώλησης κλεισίματος για την ημέρα,

και εάν θα αναφερθεί μόνο μια τιμή πλειοδότησης (bid) (αλλά όχι μια προσφορά) ή μια τιμή προσφοράς (αλλά όχι πλειοδότησης) ή εάν δεν θα αναφερθεί μια τιμή κλεισίματος για οποιαδήποτε συγκεκριμένη ημέρα, τότε η ημέρα αυτή δεν θα υπολογίζεται ως μία από τις εν λόγω πέντε εργάσιμες ημέρες για τους σκοπούς του καθορισμού της Κατάλληλης Τιμής. Εάν ο τρόπος παροχής των πιο πάνω πληροφοριών σχετικά με τις συναλλαγές και τις τιμές βάσει των οποίων πρόκειται να καθοριστεί η Κατάλληλη Τιμή μεταβληθεί ή αντικατασταθεί από κάποιο άλλο μέσο, τότε η Κατάλληλη Τιμή θα καθοριστεί με βάση τις ισοδύναμες πληροφορίες που δημοσιεύονται από την αρμόδια αρχή σε σχέση με συναλλαγές στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου (London Stock Exchange PLC) ή το ισοδύναμο του.

Τα πιο πάνω Ειδικά Ψηφίσματα ισχύουν μέχρι την επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση ή την 23η Αυγούστου 2024, όποιο από τα δύο συμβεί νωρίτερα. Σύμφωνα με τον Κανόνα Εισαγωγής (Listing Rule) 14.3.6, αντίγραφα των ψηφισμάτων που δεν αποτελούν συνήθεις εργασίες σε μια ετήσια γενική συνέλευση θα υποβάλλονται στον Εθνικό Μηχανισμό Αποθήκευσης (National Storage Mechanism) και θα είναι διαθέσιμα μετά τις 6:00 μ.μ. (ώρα Κύπρου).

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ που δημοσιεύθηκε από το ΧΑΚ (5η Έκδοση (Αναθεωρημένη) Ιανουάριος 2019), και ειδικότερα το Παράρτημα 1 του Κώδικα ΧΑΚ, και τον Ιρλανδικό περί Εταιρειών Νόμο, η ΕΑΔΑ καταρτίζει την Ετήσια Έκθεση της Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία επικυρώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται σε μη δεσμευτική συμβουλευτική ψηφοφορία στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023 επικυρώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Μαρτίου 2024. Ο στόχος του Συγκροτήματος να προσελκύσει, να αναπτύξει, να παρακινήσει και να διατηρήσει επαγγελματίες υψηλής αξίας θεωρείται θεμελιώδης για την επίτευξη των στόχων του Συγκροτήματος και τη διασφάλιση ότι τα σωστά άτομα έχουν τους σωστούς ρόλους, ενώ διαχειρίζονται τη στρατηγική και τις πολιτικές αποδοχών του Συγκροτήματος με τρόπο ευθυγραμμισμένο με τα συμφέροντα των μετόχων του Συγκροτήματος.

2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο πρωταρχικός ρόλος της ΕΑΔΑ είναι να διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη μένοντας μπροστά από τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες. Το Συγκρότημα στοχεύει να επανεξετάζει τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών του σε συνεχή βάση και να τις τροποποιεί όπου χρειάζεται, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι είναι συνεπείς και προάγουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Κάθε χρόνο, η ΕΑΔΑ προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Συγκροτήματος, η οποία υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων. Η σύνθεση της ΕΑΔΑ περιγράφεται στην ενότητα 3.2 της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης στις σελίδες 241-245.

2.1. Όροι Αναφοράς της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο ρόλος της ΕΑΔΑ περιγράφεται αναλυτικά στην ενότητα 3.2. της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης στις σελίδες 241-245. Ως προς τις αμοιβές, η ΕΑΔΑ αναλαμβάνει τα ακόλουθα:

- Να προτείνει επαρκή αμοιβή που θεωρείται απαραίτητη για την προσέλκυση και τη διατήρηση επαγγελματιών υψηλής προστιθέμενης αξίας.
- Να εξετάζει τις ρυθμίσεις αποδοχών των εκτελεστικών συμβούλων του Συγκροτήματος, των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και της πολιτικής αποδοχών του Συγκροτήματος λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών («EAT») για υγιείς πολιτικές αποδοχών, την Οδηγία της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση, τον Κώδικα ΧΑΚ, τον Κώδικα του ΗΒ και οποιεσδήποτε άλλες ισχύουσες ή κανονιστικές απαιτήσεις.
- Να επιβλέπει την υλοποίηση στρατηγικών πρωτοβουλιών ανθρώπινου δυναμικού που προωθούν και ευθυγραμμίζονται με τη φιλοδοξία, τη στρατηγική και τους στόχους ΠΚΔ του Συγκροτήματος.
- Να εξετάζει την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Αμοιβών και να διασφαλίζει ότι αυτή είναι σύμφωνη με το Πλαίσιο Αμοιβών της Οδηγίας της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση.

Η ΕΑΔΑ διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου εμπλέκονται στο σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και ότι τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται στον σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της Πολιτικής και των πρακτικών Αμοιβών διαθέτουν σχετική τεχνογνωσία και είναι σε θέση να διαμορφώνουν ανεξάρτητη κρίση σχετικά με την καταλληλότητα της Πολιτικής και των πρακτικών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας τους για τη διαχείριση κινδύνου.

Στόχος του Συγκροτήματος είναι να ευθυγραμμίσει την Πολιτική Αμοιβών και τις πρακτικές ανθρώπινου δυναμικού, με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Συγκροτήματος και να διασφαλίζει ότι είναι συνεπείς και προωθούν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου και τη μακροπρόθεσμη βιώσιμη επιτυχία και δεν ενθαρρύνουν την υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

Η Πολιτική στοχεύει να διασφαλίζει την εφαρμογή μιας δίκαιης, διαφανούς και ουδέτερης ως προς το φύλο διαδικασίας διαχείρισης των αμοιβών που ισχύει εξίσου για όλο το προσωπικό, ευθυγραμμίζει τις αποδοχές τους με την αξία της εργασίας, την ατομική απόδοση και τις δυνατότητες και λαμβάνει υπόψη τις συνθήκες της αγοράς. Ταυτόχρονα, οι αρχές που ορίζονται στην Πολιτική αποσκοπούν στην ενθάρρυνση της υπεύθυνης επιχειρηματικής συμπεριφοράς, της δίκαιης μεταχείρισης των πελατών και στην αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

2.1. Όροι Αναφοράς της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Κατά την ανάπτυξη της Πολιτικής Αμοιβών του, το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη τις διατάξεις που περιλαμβάνονται στον Κώδικα ΧΑΚ, τον Κώδικα ΗΒ, την Οδηγία της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση που τέθηκε σε ισχύ τον Οκτώβριο του 2021, τον νόμο περί εταιρειών της Ιρλανδίας και ενσωματώνει τις απαιτήσεις για τις αμοιβές Πολιτικές που περιλαμβάνονται στην Οδηγία για τις Ευρωπαϊκές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις («CRD V»), τις Κατευθυντήριες γραμμές της EAT για υγιείς πολιτικές αποδοχών που εκδόθηκαν τον Ιούλιο του 2021, τη MiFID II και άλλες κατευθυντήριες γραμμές της ΕΕ, καθώς και ρυθμιστικούς περιορισμούς που αφορούν επί του παρόντος τον τραπεζικό τομέα και το Συγκρότημα συγκεκριμένα.

Η ΕΑΔΑ εξετάζει και εγκρίνει το περιεχόμενο οποιωνδήποτε αποφάσεων που υποβάλλονται προς έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων, οι οποίες καταρτίζονται από την Γραμματέα της Εταιρίας σε συνεργασία με τους νομικούς συμβούλους του Συγκροτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα που ενδέχεται να αφορούν πιθανά σχέδια αποζημίωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τη μορφή μετοχών, δικαιωμάτων αγοράς μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών.

Η ΕΑΔΑ (από κοινού με την ΕΔΕΔ) εξετάζει και εισηγείται για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα πακέτα αμοιβών των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επίσης, η ΕΑΔΑ εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα πακέτα αμοιβών άλλων Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών (που προτείνονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή από τις αντίστοιχες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για προϊσταμένους λειτουργιών ελέγχου και λοιπό προσωπικό που αναφέρεται στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει διορισμούς, μεταθέσεις και απολύσεις διευθυντικών στελεχών του Συγκροτήματος, ανώτατων διευθυντών και γενικών διευθυντών θυγατρικών εταιρειών (εκτός των προϊσταμένων λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου), που προτείνει ο Διευθύνων Σύμβουλος και διασφαλίζει ότι τηρούνται όλες οι συμβατικές υποχρεώσεις.

Ο πρόεδρος της ΕΑΔΑ είναι στη διάθεση των μετόχων στην Ετήσια Γενική Συνέλευση για να απαντήσει σε οποιεσδήποτε ερωτήσεις σχετικά με την Πολιτική Αμοιβών του Συγκροτήματος. Η δέσμευση του εργατικού δυναμικού περιγράφεται στην ενότητα 2.15.4 της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

3. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος

3.1. Αρχές του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΧΑΚ

Οι εταιρείες θα πρέπει να εφαρμόζουν επίσημες και διαφανείς διαδικασίες για την ανάπτυξη πολιτικών που αφορούν τις αμοιβές των εκτελεστικών συμβούλων και τον καθορισμό της αμοιβής κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ξεχωριστά. Το επίπεδο της αμοιβής θα πρέπει να είναι επαρκές για την προσέλκυση και διατήρηση ταλέντων που απαιτούνται για την αποτελεσματική λειτουργία της Εταιρίας. Μέρος της αμοιβής των εκτελεστικών συμβούλων θα πρέπει να καθορίζεται με τέτοιο τρόπο ώστε να συνδέονται οι ανταμοιβές με την εταιρική και την ατομική απόδοση. Το ψήφισμα ή οποιαδήποτε άλλη αρχή επιτρέπει τη μεταβλητή αμοιβή θα πρέπει να συνδέεται με την απόδοση.

Η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρίας περιλαμβάνει δήλωση της Έκθεσης Αμοιβών και τα σχετικά κριτήρια, καθώς και τις συνολικές αμοιβές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

3.2. Οδηγίες EAT

Οι κατευθυντήριες γραμμές της EAT στοχεύουν να διασφαλίσουν ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών ενός ιδρύματος συνάδουν και προωθούν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Το Συγκρότημα επιδιώκει να διασφαλίσει ότι εφαρμόζει πολιτικές αποδοχών που είναι σε συμμόρφωση με τις κανονιστικές οδηγίες, ενώ ταυτόχρονα λειτουργεί υπό νομικούς, βιομηχανικούς και ρυθμιστικούς περιορισμούς.

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τον εντοπισμό εκείνων των εργαζομένων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες θεωρείται ότι έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα διατηρεί έναν κατάλογο αυτών των εργαζομένων γνωστών ως Άτομα που Αναλαμβάνουν Σημαντικούς Κινδύνους, ο οποίος εξετάζεται και εγκρίνεται από την -Joint ΕΔΕΔ/ ΕΑΔΑ (υπόκειται σε τυχόν σχόλια από το RC) ετησίως.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

4. Αμοιβή

4.1. Αμοιβές Μη Εκτελεστικών Συμβούλων

Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων δεν συνδέονται με την κερδοφορία του Συγκροτήματος. Σχετίζεται με τις αρμοδιότητες και τον χρόνο που αφιερώνεται για τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και τη λήψη αποφάσεων για τη διακυβέρνηση του Συγκροτήματος και για τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και κάθε συμμετοχή στα διοικητικά συμβούλια θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της 26ης Μαΐου 2023 ενέκρινε αύξηση στις ετήσιες αποδοχές του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και στις αμοιβές των μελών της ΕΔΕΔ. Οι αμοιβές των υπολοίπων μελών παρέμειναν στα ίδια επίπεδα αμοιβών με αυτά που εγκρίθηκαν από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 26 Μαΐου 2020.

Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων καθορίζονται και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ούτε ο Πρόεδρος ούτε οποιοσδήποτε διοικητικός σύμβουλος συμμετέχει σε αποφάσεις που αφορούν τις προσωπικές τους αμοιβές. Η ΕΑΔΑ προτείνει αμοιβές που καταβάλλονται στον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο, ενώ ο Πρόεδρος εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων προς έγκριση από την Ετήσια Γενική Συνέλευση, λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

1. Ο χρόνος που κατανέμεται και η προσπάθεια που καταβάλλεται από τα μη εκτελεστικά μέλη για τις συνεδριάσεις και τη λήψη αποφάσεων στη διοίκηση του Συγκροτήματος.
2. Το επίπεδο κινδύνου που αναλαμβάνεται.
3. Οι αυξημένες απαιτήσεις συμμόρφωσης και αναφοράς.
4. Την απαίτηση να μη συνδέονται οι αμοιβές των μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων με την κερδοφορία του Συγκροτήματος.
5. Την απαίτηση να μη συμμετέχουν μη εκτελεστικά μέλη στα συνταξιοδοτικά προγράμματα του Συγκροτήματος.
6. Η απαίτηση να μην περιλαμβάνονται μεταβλητές αμοιβές ή δικαιώματα προαίρεσης μετοχών ως αμοιβές μη εκτελεστικών συμβούλων.

Ούτε ο Πρόεδρος ούτε κανένα μη εκτελεστικό μέλος έλαβε καμία αμοιβή σχετική με την απόδοση. Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων καθορίζονται πιο κάτω:

Θέση	Ετήσιες Αποδοχές (€000)
Πρόεδρος	220
Αντιπρόεδρος	90
Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	80
Μη Εκτελεστικά Μέλη	55
Πρόεδροι	
Επιτροπή Ελέγχου	45
Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου	45
Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	30
Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	30
Επιτροπή Τεχνολογίας	30
Μέλη	
Επιτροπή Ελέγχου	25
Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου	25
Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	20
Επιτροπή Τεχνολογίας	20
Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	20

Επιπλέον, το Συγκρότημα αποζημιώνει όλους τους διοικητικούς συμβούλους για έξοδα που πραγματοποιήθηκαν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

Οι μη εκτελεστικοί σύμβουλοι έχουν επιστολές διορισμού οι οποίες μπορούν να ελεγχθούν κατά τις κανονικές εργάσιμες ώρες επικοινωνώντας με τη Γραμματέα της Εταιρίας.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

4. Αμοιβή (συνέχεια)

4.2 Αποδοχές και άλλα Οφέλη των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Η ΕΑΔΑ, από κοινού με την ΕΔΕΔ, εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα πακέτα αμοιβών των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων ως προς την απόδοση τους. Σύμφωνα με τον Κώδικα του ΗΒ λαμβάνονται επίσης υπόψη οι ακόλουθοι παράγοντες: σαφήνεια, απλότητα, κίνδυνος, προβλεψιμότητα και αναλογικότητα και τέλος ευθυγράμμιση με την κουλτούρα. Τόσο ο Διευθύνων Σύμβουλος όσο και ο Εκτελεστικός Διευθυντής Οικονομικών είναι υπάλληλοι της BOC PCL.

Για το 2023, οι πάγιες αποδοχές των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων παρέμειναν αμετάβλητες, σημειώνοντας μια μικρή αλλαγή στις αμοιβές της Ελίζας Λειβαδιώτου, EDF και εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, λόγω αύξησης της Προσαρμογής του Κόστους Διαβίωσης (COLA). Αυτό είναι μέρος της συλλογικής σύμβασης.

Για το έτος απόδοσης 2023 δημιουργήθηκε ένα Βραχυπρόθεσμο Πρόγραμμα Κινήτρων (μεταβλητή αμοιβή), στο οποίο έχουν δικαίωμα συμμετοχής Εκτελεστικοί Σύμβουλοι – μια περιγραφή παρέχεται πιο κάτω στο Μπόνους (Σχέδιο Βραχυπρόθεσμων Κινήτρων). Οι αξιολογήσεις για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους έχουν ολοκληρωθεί και τα ποσά που θα χορηγηθούν για την απόδοση του έτους 2023 έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Μαρτίου 2024 και γνωστοποιούνται περαιτέρω παρακάτω.

Συμβάσεις Εργασίας

Οι αμοιβές (μισθός και μπόνους) των εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων καθορίζονται στις συμβάσεις εργασίας τους, οι οποίες έχουν μέγιστη διάρκεια πέντε ετών, εκτός εάν κάποιο από τα εκτελεστικά μέλη είναι διορισμένο μέλος της ανώτερης διευθυντικής ομάδας, οπότε οι όροι απασχόλησης είναι βάσει των διατάξεων της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, πλην του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Η σύμβαση εργασίας του Διευθύνοντος Συμβούλου είναι για περίοδο πέντε ετών που αρχίζει την 1η Σεπτεμβρίου 2019. Η σύμβαση παροχής υπηρεσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου αναθεωρείται τουλάχιστον κάθε πέντε χρόνια. Τον Δεκέμβριο του 2022, η σύμβαση του Διευθύνοντος Συμβούλου ανανεώθηκε για άλλα τέσσερα χρόνια. Η απασχόληση του Εκτελεστικού Διευθυντή Οικονομικών, του άλλου εκτελεστικού διευθυντή, βασίζεται κυρίως στις διατάξεις της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης.

Το Συγκρότημα επί του παρόντος δεν χορηγεί εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές ή προαιρετικές πληρωμές συντάξεων.

Συμφωνίες Τερματισμού Υπηρεσιών

Η σύμβαση εργασίας του Διευθύνοντος Συμβούλου Πανίκου Νικολάου περιλαμβάνει ρήτρα τερματισμού, με επίδοση ειδοποίησης έξι μηνών για το σκοπό αυτό από τον εκτελεστικό διευθυντή για λόγους αλλαγής ελέγχου.

Οι όροι απασχόλησης της Ελίζας Λειβαδιώτου, EDF και εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, βασίζονται κυρίως στις πρόνοιες της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, οι οποίες προβλέπουν προειδοποίηση ή αποζημίωση από την BOC PCL βάσει ετών υπηρεσίας και γραπτή προειδοποίηση τεσσάρων μηνών από τον εκτελεστικό διευθυντή, σε περίπτωση οικειοθελούς παραίτησης.

Μπόνους (Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων)

Μια τροποποίηση στην Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων εγκρίθηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2023 για τη διευκόλυνση της εισαγωγής ενός Βραχυπρόθεσμου Σχεδίου Κινήτρων που περιλαμβάνει τη χορήγηση απονομών σε επιλέξιμους υπαλλήλους της Εταιρίας ή/και των θυγατρικών της, συμπεριλαμβανομένων των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρίας, με την επιφύλαξη στους όρους και τις προϋποθέσεις του Βραχυπρόθεσμου Σχεδίου Κινήτρων και τυχόν ρυθμιστικούς περιορισμούς.

Μια απονομή STIP μπορεί να χορηγηθεί είτε σε μετρητά είτε σε συνδυασμό μετρητών και μετοχών σε περίπτωση που το ποσό για ένα άτομο υπερβαίνει ένα συγκεκριμένο όριο, σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις και άλλους περιορισμούς αμοιβών. Μια περίοδος διατήρησης 12 μηνών θα ισχύει για κάθε δόση κατοχυρωμένων μετοχών.

Κατά το 2023 δεν καταβλήθηκε μπόνους σε σχέση με το έτος απόδοσης 2022.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

4. Αμοιβή (συνέχεια)

4.2 Αποδοχές και άλλα Οφέλη των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Μπόνους (Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων) (συνέχεια)

Για το έτος απόδοσης 2023 καταρτίστηκε και κοινοποιήθηκε στους εργαζομένους ένα Βραχυπρόθεσμο Πρόγραμμα Κινήτρων, στο οποίο δικαιούνται να συμμετάσχουν Εκτελεστικοί Σύμβουλοι, με την προϋπόθεση ότι πληρούνται ορισμένα οικονομικά κριτήρια και προϋποθέσεις απόδοσης. Συγκεκριμένα, τον Μάρτιο του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε πρόταση για την εφαρμογή Βραχυπρόθεσμου Σχεδίου Κινήτρων (STIP) σε ολόκληρο τον οργανισμό. Τα κριτήρια κατανομής θα αποφασίζονται σε ετήσια βάση από την ΕΑΔΑ. Το ετήσιο πακέτο μπόνους θα ποικίλλει ανάλογα με την απόδοση/κερδοφορία του Συγκροτήματος για κάθε οικονομικό έτος. Η απόδοση θα αξιολογείται συνήθως με βάση μια περίοδο απόδοσης ενός έτους. Για το STIP 2023, αποφασίστηκε ότι θα ενεργοποιηθεί εάν το Συγκρότημα πληρούσε ένα προκαθορισμένο όριο χρηματοοικονομικού στόχου ROTE.

Μόλις η κατανομή ενός STIP πληροί τις προϋποθέσεις και καθοριστεί η σχετική ομάδα, οι επιμέρους απονομές STIP για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους ορίζονται ως ποσοστό του μισθού, προσαρμοσμένο σύμφωνα με την απόδοση του Συγκροτήματος καθώς και με την ατομική απόδοση έναντι των Στόχων και των Βασικών Αποτελεσμάτων τους (OKRs).

Στο τέλος του Οικονομικού Έτους 2023, το STIP ενεργοποιήθηκε μόλις το Συγκρότημα πέτυχε τον στόχο που είχε τεθεί σχετικά με το ROTE του Οικονομικού Έτους 2023. Η δεξαμενή μπόνους STIP, υπολογίστηκε στο 2,1% των κερδών μετά από φόρους του Συγκροτήματος για το έτος 2023, ύψους €10,6 εκατ. μικτά (συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων εισφορών μισθοδοσίας του εργοδότη).

Για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, μετά την αξιολόγηση της απόδοσης κάθε ατόμου από την Κοινή ΕΔΕΔ/ΕΑΔΑ και το Διοικητικό Συμβούλιο και λαμβάνοντας υπόψη την απόδοση τους και την επίτευξη των στόχων και των βασικών αποτελεσμάτων τους (OKRs/KPIs) όπως ορίζονται για το Οικονομικό Έτος 2023, το % του σταθερού μισθού που χρησιμοποιήθηκε για τους σκοπούς της απονομής STIP 2023 ορίστηκε σε x% για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και c.x% για τον Εκτελεστικό Οικονομικό Διευθυντή.

Οι απονομές βάσει του STIP του 2023 που χορηγούνται στους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους για το έτος αναφοράς 2023 θα περιλαμβάνουν τόσο μετρητά (50%) όσο και μερίδιο μετοχής (50%), τα οποία θα κατοχυρωθούν σε δόσεις σύμφωνα με τον παρακάτω κύκλο κατοχύρωσης. Επομένως, η πλειοψηφία των απονομών STIP για το Οικονομικό Έτος 2023 γενικά αναβάλλεται για τους Εκτελεστικούς Διευθυντές.

Όλες οι δόσεις θα αποτελούνται από ίση αναλογία (50%-50%) μετρητών και μετοχών. Ο πραγματικός αριθμός των μετοχών που θα παραχωρηθούν θα καθοριστεί τη στιγμή που θα ληφθεί η έγκριση για τη χορήγηση της απονομής.

Οι μετοχές που κατοχυρώνονται ως μέρος της βραχυπρόθεσμης ανάθεσης κινήτρων υπόκεινται σε περίοδο διατήρησης ενός έτους και ολόκληρο το ποσό της απονομής υπόκειται σε προβλέψεις ανάκτησης.

Οι απονομές STIP για το 2023 των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων θα υπόκειται στον πιο κάτω κύκλο κατοχύρωσης, 40% το έτος της παραχώρησης και το υπόλοιπο σε ίσες δόσεις για περίοδο 5 ετών.

2024	2025	2026	2027	2028	2029
40%	12%	12%	12%	12%	12%

Τα ποσά STIP που εμφανίζονται στην ενότητα 5 πιο κάτω είναι τα συνολικά ποσά που έχουν προγραμματιστεί να αποδεσμευτούν σε σχέση με την απονομή STIP που εγκρίθηκε το 2024 σε σχέση με την περίοδο απόδοσης για το Οικονομικό Έτος 2023.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

4. Αμοιβή (συνέχεια)

4.2 Αποδοχές και άλλα Οφέλη των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Προγράμματα Παροχών Συνταξιοδότησης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος συμμετέχει σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών σε μεγάλο βαθμό στην ίδια βάση με τους άλλους εργαζόμενους. Η EDF συμμετέχει σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών στην ίδια βάση με τους άλλους εργαζόμενους.

Τα κύρια χαρακτηριστικά των προγραμμάτων παροχών εξόδου από την υπηρεσία παρουσιάζονται στη Σημείωση 14 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Μετοχές προαίρεσης

Δεν παραχωρήθηκαν δικαιώματα προαίρεσης μετοχών στους εκτελεστικούς συμβούλους κατά το 2023 ή το 2022.

Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων ('LTIP')

Το LTIP εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2022, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022. Το LTIP περιλαμβάνει τη χορήγηση απονομών μετοχών και βασίζεται στην επίτευξη καρτών βαθμολογίας, με μέτρα και στόχους που έχουν τεθεί για την ευθυγράμμιση των αποτελεσμάτων των πληρωμών με την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος. Επί του παρόντος, σύμφωνα με το σχέδιο, οι εργαζόμενοι που είναι επιλέξιμοι για απονομές LTIP είναι τα μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων. Το LTIP ορίζει ότι η απόδοση θα μετράται σε περίοδο 3 ετών και θέτει οικονομικούς και μη οικονομικούς στόχους που πρέπει να επιτευχθούν. Στο τέλος της περιόδου απόδοσης, το αποτέλεσμα απόδοσης θα χρησιμοποιηθεί για την αξιολόγηση του ποσοστού των απονομών που θα απονεμηθούν. Το LTIP αντιπροσωπεύει ένα περαιτέρω βήμα στις προσπάθειες του Συγκροτήματος να βελτιώσει τη δομή των αποδοχών του με την εισαγωγή μιας συνιστώσας μεταβλητής αμοιβής στο συνολικό πακέτο αποδοχών των μελών του επιλέξιμου ομίλου, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σύμφωνα με τους κανονισμούς του τραπεζικού κλάδου της ΕΕ.

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, σημειώνεται ότι οι απονομές δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 50% της πάγιας αμοιβής κάθε δικαιούχου συμμετέχοντα (απαιτείται η συγκατάθεση των μετόχων για αύξηση αυτού του ορίου στο 100%) και ότι έως και το 100% των απονομών θα υπόκεινται σε διατάξεις malus και clawback σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και κανονισμούς. Για να κατοχυρωθεί οποιαδήποτε απονομή, ο εργαζόμενος πρέπει να είναι στην απασχόληση του Συγκροτήματος μέχρι την ημερομηνία κατοχύρωσης μιας τέτοιας απονομής. Υπό ορισμένες συνθήκες, η ΕΑΔΑ έχει τη διακριτική ευχέρεια να καθορίσει εάν η απονομή θα λήξει ή/και το βαθμό στον οποίο θα κατοχυρωθεί η απονομή. Για καλούς αποχωρούντες, οι μη κατοχυρωμένες απονομές θα μπορούσαν, υπό περιστάσεις, να κατοχυρωθούν αμέσως, συνολικά για περιόδους απόδοσης που έχουν ολοκληρωθεί ή αναλογικά όταν δεν έχει λήξει μια περίοδος απόδοσης, και υπό την προϋπόθεση ότι αυτά θα υπόκεινται στην ικανοποίηση των όρων απόδοσης.

Το LTIP υπόκειται στη διακριτική ευχέρεια της ΕΑΔΑ.

Οι απονομές μετοχών έχουν απονεμηθεί στο πλαίσιο ενός μακροπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων στους εκτελεστικούς διοικητικούς συμβούλους κατά το 2023 και το 2022, όπως περιγράφεται πιο κάτω.

Άλλα Οφέλη

Άλλες παροχές που παρέχονται στους εκτελεστικούς διοικητικούς συμβούλους περιλαμβάνουν άλλες παροχές που παρέχονται στο προσωπικό (π.χ. επίδομα αυτοκινήτου), εισφορές ιατρικών ταμείων και ασφάλιση ζωής. Τα σχετικά κόστη για τα βασικά διευθυντικά στελέχη γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

5. Πληροφορίες Σχετικά με τις Αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2023

Πίνακας: Συνολικές αμοιβές διευθυντών – 2023 (ελεγμένες)

2023	Αμοιβή για υπηρεσίες* €	Αμοιβές συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του* €	Συνολική αμοιβή για υπηρεσίες €	Αμοιβή και οφέλη από άλλες εταιρείες του Συγκροτήματος €	Εκτίμηση της αξίας των παροχών που θεωρείται ότι αποτελούν αμοιβή €**	Ετήσια εισφορά στις συνταξιοδοτικές παροχές €	Συνολικές πάγιες αποδοχές €	Αμοιβή με τη μορφή πληρωμής βάσει μετοχών (LTIP)*** €	Αμοιβή με τη μορφή πληρωμής μπόνους (STIP)**** €	Συνολική μεταβλητή αμοιβή €	Συνολική Αμοιβή €
Εκτελεστικοί Σύμβουλοι											
Πανικός Νικολάου	750,000	-	750,000	-	10,868	67,500	828,368	-	300,000	300,000	1,128,368
Ελίζα Λιβαδιώτου	293,112	-	293,112	-	6,907	26,380	326,399	-	100,000	100,000	426,399
Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι											
Ευστράτιος -Γεώργιος Αράπογλου	-	250,000	250,000	-	-	-	250,000	-	-	-	250,000
Lyn Grobler	-	155,000	155,000	-	-	-	155,000	-	-	-	155,000
Arne Berggren ¹	-	30,000	30,000	-	-	-	30,000	-	-	-	30,000
Monique Hemerijck ²	-	38,397	38,397	-	-	-	38,397	-	-	-	38,397
Πόλα Χατζησωτηρίου ³	-	140,706	140,706	-	-	-	140,706	-	-	-	140,706
Adrian John Lewis ⁴	-	8,152	8,152	-	-	-	8,152	-	-	-	8,152
Κωνσταντίνος Ιορδάνου	-	148,288	148,288	-	-	-	148,288	-	-	-	148,288
Μαρία Φιλίππου ⁵	-	76,753	76,753	-	-	-	76,753	-	-	-	76,753
Νικόλαος Σοφιανός ⁶	-	117,112	117,112	-	-	-	117,112	-	-	-	117,112
Ιωάννης Ζωγραφάκης ⁷	-	112,500	112,500	-	-	-	112,500	-	-	-	112,500
	1,043,112	1,076,908	2,120,020	-	17,775	93,880	2,231,675	-	400,000	400,000	2,631,675

Σημειώσεις:

* Δεν περιλαμβάνονται οι εισφορές εργοδότη στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων και τα συναφή ταμεία

** Οι παροχές περιλαμβάνουν φορολογητέο ποσό για Επίδομα σε είδος - αυτοκίνητο

*** Αναφέρεται σε ποσό υπό τους κύκλους LTIP για τα οποία η περίοδος απόδοσης έληξε κατά την περίοδο αναφοράς. Κανένας κύκλος LTIP δεν είχε περίοδο απόδοσης που έληξε το 2023, επομένως δεν αναφέρονται ποσά. Πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που χορηγήθηκαν βάσει του LTIP το 2023 αποκαλύπτονται πιο κάτω.

**** Τα ποσά STIP που εμφανίζονται πιο πάνω είναι τα πλήρη ποσά που έχουν προγραμματιστεί να αποδεσμευτούν για την απονομή STIP που εγκρίθηκε το 2024 σε σχέση με την περίοδο απόδοσης του Οικονομικού Έτους 2023 και περιλαμβάνουν τόσο τα ποσά που αναμένεται να κατοχυρωθούν το 2024 όσο και τα ποσά που θα αναβληθούν τα επόμενα έτη. Με την επιφύλαξη της έγκρισης μιας αναθεωρημένης πολιτικής αποδοχών στην Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2024, οι απονομές STIP θα αναβληθούν εν μέρει και θα αποδεσμευτούν σε μια περίοδο 5 ετών. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις απονομές STIP, βλ. 4.2 (Μπόνους – Βραχυπρόθεσμο Πρόγραμμα Κινήτρων) πιο πάνω.

(1) Ο Arne Berggren παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Μαρτίου 2023.

(2) Ο διορισμός της Monique Hemerijck στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 10 Αυγούστου 2023

(3) Η Πόλα Χατζησωτηρίου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

(4) Ο διορισμός του Adrian John Lewis στο διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 17 Νοεμβρίου 2023.

(5) Η Μαρία Φιλίππου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 13 Οκτωβρίου 2023.

(6) Ο Νικόλαος Σοφιανός παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 11 Δεκεμβρίου 2023.

(7) Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της BOCH στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

5. Πληροφορίες Σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2023 (συνέχεια)

Πίνακας: Συνολικές αμοιβές διοικητικών συμβούλων – 2022 (ελεγμένες)

2022	Αμοιβή για υπηρεσίες* €	Αμοιβές συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του* €	Συνολική αμοιβή για υπηρεσίες €	Αμοιβή και οφέλη από άλλες εταιρείες του Συγκροτήματος €	Εκτίμηση της αξίας των παροχών που θεωρείται ότι αποτελούν αμοιβή €**	Ετήσια εισφορά στις συνταξιοδοτικές παροχές €	Συνολικές πάγιες αποδοχές €	Αμοιβή με τη μορφή πληρωμής βάσει μετοχών (LTIP)*** €	Αμοιβή με τη μορφή πληρωμής μπόνους (STIP)**** €	Συνολική μεταβλητή αμοιβή €	Συνολική Αμοιβή €
Εκτελεστικοί Σύμβουλοι											
Πανικός Νικολάου	750,000	-	750,000	-	10,868	60,009	820,877	-	-	-	820,877
Ελίζα Λιβαδιώτου	278,483	-	278,483	-	6,907	22,279	307,669	-	-	-	307,669
Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι											
Ευστράτιος -Γεώργιος Αράπογλου	-	250,000	250,000	-	-	-	250,000	-	-	-	250,000
Lyn Grobler	-	160,000	160,000	-	-	-	160,000	-	-	-	160,000
Arne Berggren	-	120,000	120,000	-	-	-	120,000	-	-	-	120,000
Κωνσταντίνος Ιορδάνου	-	92,715	92,715	-	-	-	92,715	-	-	-	92,715
Ιωάννης Ζωγραφάκης	-	152,704	152,704	-	-	-	152,704	-	-	-	152,704
Μαρία Φιλίππου	-	105,000	105,000	-	-	-	105,000	-	-	-	105,000
Νικόλαος Σοφιανός	-	125,000	125,000	-	-	-	125,000	-	-	-	125,000
Πόλα Χατζησωτηρίου	-	128,641	128,641	-	-	-	128,641	-	-	-	128,641
Maksim Goldman ¹	-	38,737	38,737	-	-	-	38,737	-	-	-	38,737
Michael Heger ¹	-	38,737	38,737	-	-	-	38,737	-	-	-	38,737
	1,028,483	1,211,534	2,240,017	-	17,775	82,288	2,340,080	-	-	-	2,340,080

* Τα ποσά που παρουσιάζονται πιο πάνω για το συγκριτικό έτος 2022 αναπροσαρμόστηκαν (σε σύγκριση με τον τρόπο που παρουσιάστηκαν στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2022) ώστε να εξαιρεθούν οι συνεισφορές εργοδότη στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων και στα σχετικά ταμεία, καθότι θεωρούνται ότι αποτελούν κόστος για το Συγκρότημα και δεν αποτελούν μέρος της αμοιβής των Διοικητικών Συμβούλων. Οι συνεισφορές εργοδότη γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Ομοίως, όσον αφορά τις μεταβλητές αποδοχές, περιλαμβάνονται μόνο ποσά βάσει του STIP που χορηγείται για το έτος απόδοσης, ενώ τα ποσά στο πλαίσιο του LTIP περιλαμβάνονται στο έτος που λήγει η περίοδος απόδοσης ενός κύκλου LTIP.

Σημειώσεις:

* Δεν περιλαμβάνονται οι εισφορές εργοδότη στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων και τα συναφή ταμεία

** Αναφέρεται σε ποσά υπό τους κύκλους LTIP για τα οποία η περίοδος απόδοσης έληξε κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Κανένας κύκλος LTIP δεν είχε περίοδο απόδοσης που έληξε το 2022, επομένως δεν αναφέρονται ποσά. Πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που χορηγήθηκαν στο πλαίσιο του LTIP το 2022 αποκαλύπτονται πιο κάτω.

*** Δεν υπήρχε βραχυπρόθεσμο σχέδιο κινήτρων για το έτος απόδοσης 2022.

1 Μετά την ψηφοφορία των μετόχων στις 20 Μαΐου 2022, ο κ. Maksim Goldman και ο Δρ. Michael Heger δεν επανεξελέγησαν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

5. Πληροφορίες Σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2023 (συνέχεια)

5.1 Σύγκριση αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων και Υπαλλήλων

Ο πιο κάτω πίνακας παρέχει πληροφορίες σχετικά με την ετήσια μεταβολή των συνολικών αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος, σε σύγκριση με την απόδοση του Συγκροτήματος καθώς και την ετήσια μεταβολή στις αμοιβές, σε ισοδύναμη βάση πλήρους απασχόλησης, των εργαζομένων, μεταξύ 2023 και 2020.

Πίνακας: Ετήσια ποσοστιαία μεταβολή (ελεγμένη)

Ετήσια Αλλαγή	Σημείωση *	Ποσοστό αλλαγής το 2023	Ποσοστό αλλαγής το 2022	Ποσοστό αλλαγής το 2021	Ποσοστό αλλαγής το 2020
Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων - Εκτελεστικοί Σύμβουλοι					
Πάνικος Νικολάου, Διευθύνων Σύμβουλος	1	37%	6%	42%	75%
Ελίζα Λειβαδιώτου, Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης	1	39%	1%	39%	14%
Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων - Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (ΜΕΔΣ)	2				
Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου (Πρόεδρος)		0%	20%	40%	81%
Lyn Grobler		-3%	7%	14%	46%
Arne Berggren	3	-75%	9%	1%	-5%
Maksim Goldman	4	-100%	-65%	-3%	-5%
Πόλα Χατζησωτηρίου		9%	12%	8%	12%
Michael Heger	4	-100%	-65%	-3%	-5%
Κωνσταντίνος Ιορδάνου	5	60%	δ/ε	δ/ε	δ/ε
Μαρία Φιλίππου	6	-27%	-9%	16%	53%
Νικόλαος Σοφιανός	7	-6%	29%	δ/ε	δ/ε
Ιωάννης Ζωγραφάκης		-26%	-21%	-4%	29%
Monique Hemerijck	8	δ/ε	δ/ε	δ/ε	δ/ε
Adrian John Lewis	9	δ/ε	δ/ε	δ/ε	δ/ε
Μέση αμοιβή εργαζομένων σε ισοδύναμη βάση πλήρους απασχόλησης					
Υπάλληλοι του Συγκροτήματος – εξαιρουμένου του STIP	10	9.2%	2.5%	5.8%	-3.7%
Υπάλληλοι του Συγκροτήματος – συμπεριλαμβανομένου του STIP	10	16.0%	2.5%	5.8%	-3.7%
Επιδόσεις της Εταιρίας					
Λειτουργικό κέρδος σύμφωνα με την Υποκείμενη βάση	11	136.9%	61.5%	2.2%	-10.0%
Λόγος κόστους προς έσοδα εξαιρουμένης της ειδικής εισφοράς σε καταθέσεις και άλλες εισφορές	12	-18 p.p.	-11 p.p.	0 p.p.	+1 p.p.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

5. Πληροφορίες Σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2023 (συνέχεια)

5.1 Σύγκριση αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων και Υπαλλήλων (συνέχεια)

* Οι πιο κάτω σημειώσεις ισχύουν για αλλαγές στις αποδοχές μεταξύ 2022-2023, σημειώνοντας ότι η ποσοστιαία μεταβολή για τα συγκριτικά έτη αναπροσαρμόστηκε έτσι ώστε να εξαιρούνται οι συνεισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφαλίσσεις και τα σχετικά ταμεία καθότι θεωρούνται ότι αποτελούν κόστος για το Συγκρότημα και δεν αποτελούν μέρος της αμοιβής των Διοικητικών Συμβούλων. Τα ποσά στο πλαίσιο του LTIP θα συμπεριληφθούν στο έτος που λήγει η περίοδος απόδοσης του σχετικού κύκλου LTIP και η ποσοστιαία μεταβολή για τα συγκριτικά έτη αναπροσαρμόστηκε ως προς αυτό. Όσον αφορά το STIP, τα ποσά περιλαμβάνονται στα ποσά του έτους απόδοσης στο οποίο σχετίζεται η απονομή STIP. Καθότι το STIP ιδρύθηκε μόλις το 2023, καμία αμοιβή που σχετίζεται με το STIP δεν συμπεριλαμβάνεται στα ποσά των προηγούμενων ετών.

1. Η ποσοστιαία μεταβολή το Οικονομικό Έτος 2023 σχετίζεται κυρίως με το κόστος των ποσών STIP που έχουν προγραμματιστεί να αποδεσμευτούν στην απονομή STIP που εγκρίθηκε το 2024 σε σχέση με την περίοδο απόδοσης για το Οικονομικό Έτος 2023.
2. Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών Συμβούλων περιλαμβάνουν αμοιβές ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και των θυγατρικών της, καθώς και των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Παρατήθηκε στις 31 Μαρτίου 2023.
4. Μετά την ψηφοφορία των μετόχων στις 20 Μαΐου 2022, ο κ. Maksim Goldman και ο Δρ. Michael Heger δεν έχουν επανεκλεγεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.
5. Διορίστηκε στις 29 Νοεμβρίου 2021, επομένως η ποσοστιαία αλλαγή ηλικίας είναι μηδενική για την περίοδο 2020-2022.
6. Παρατήθηκε στις 13 Οκτωβρίου 2023.
7. Παρατήθηκε στις 11 Δεκεμβρίου 2023.
8. Διορίστηκε στις 10 Αυγούστου 2023, επομένως η ποσοστιαία αλλαγή ηλικίας είναι μηδενική για τα έτη που παρουσιάζονται.
9. Διορίστηκε στις 17 Νοεμβρίου 2023, επομένως η ποσοστιαία αλλαγή ηλικίας είναι μηδενική για τα έτη που παρουσιάζονται.
10. Η μεταβολή στη μέση αμοιβή βασίζεται στο ετήσιο κόστος των εργαζομένων (εξαιρουμένων των εργοδοτικών εισφορών) διαιρούμενο με τον μέσο αριθμό εργαζομένων (πλήρης απασχόληση). Ετήσιο κόστος εργαζομένων σύμφωνα με τη Σημείωση 15.1 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων (εξαιρουμένου του Κόστους του Προγράμματος Εθελούσιας Αποχώρησης Προσωπικού και του κόστους εξόδου και άλλων παροχών εξόδου από την υπηρεσία-Σημείωση 14.1 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων). Η αύξηση κατά 9,2% το οικονομικό έτος 2023 σχετίζεται κυρίως με τις προσαρμογές του κόστους ζωής (COLA) και τις ετήσιες αυξήσεις μισθών. Λαμβάνοντας υπόψη και το δεδουλευμένο ποσό για το STIP 2023, αυτό αυξάνεται σε 16%.
11. Τα λειτουργικά κέρδη με βάση την υποκείμενη βάση περιλαμβάνουν κέρδη πριν από πιστωτικές ζημιές δανείου (όπως ορίζονται), απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, προβλέψεις για εκκρεμείς διαφορές, κανονιστικές και άλλες προβλέψεις (καθαρές αναστροφές), φόρους, κέρδη που αποδίδονται σε μη -ελεγχόμενες συμμετοχές και μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία (όπως ορίζονται). Η συμφωνία με τις νόμιμες πληροφορίες περιλαμβάνεται στην ενότητα «Συμφωνία της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μεταξύ της ελεγχμένης θεσμικής βάσης και της υποκείμενης βάσης» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.
12. Ορίζεται ως σύνολο λειτουργικών εξόδων σύμφωνα με την υποκείμενη βάση (εξαιρουμένων άλλων μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων, VEP, Ειδική εισφορά επί καταθέσεων και άλλες εισφορές/εισφορές και προβλέψεις για δικαστικές, κανονιστικές και άλλες υποθέσεις) διαιρούμενο με το συνολικό εισόδημα.

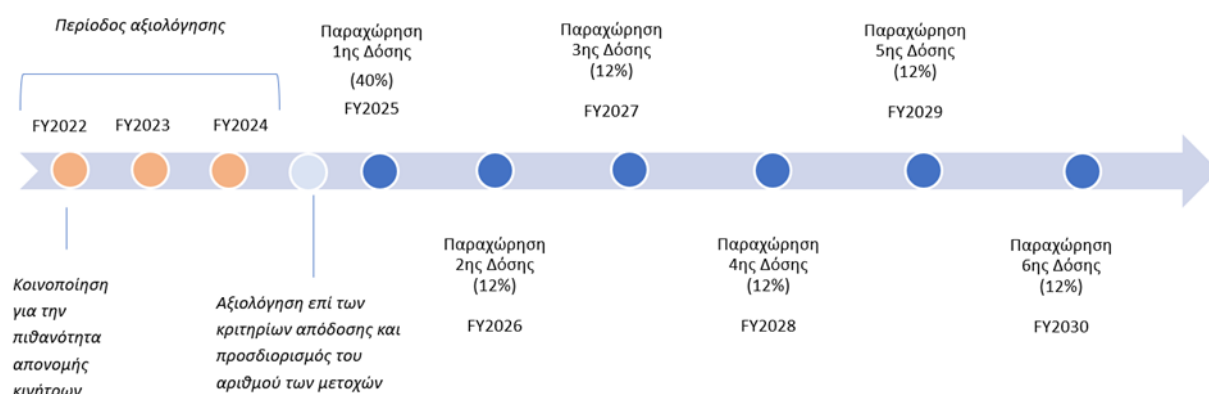
Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

6. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (Long-Term Incentive Plan)

2022

Τον Δεκέμβριο του 2022, το Συγκρότημα χορήγησε σε επιλέξιμους υπαλλήλους που είναι μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής απονομές μετοχών στο πλαίσιο του μακροπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων.

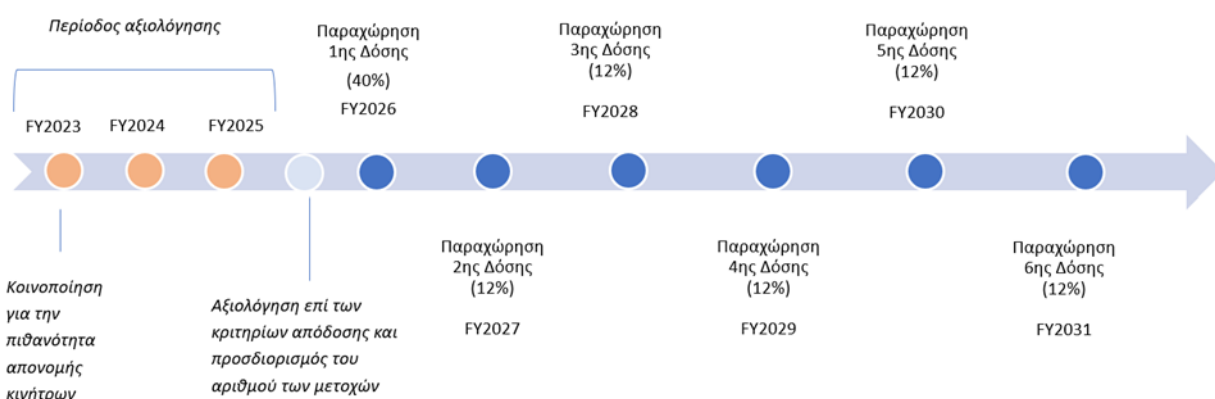
Ο κύκλος απονομών για την 3ετή περίοδο απόδοσης για το **Οικονομικό Έτος 2022 – 2024** φαίνεται πιο κάτω:



2023

Τον Οκτώβριο του 2023, το Συγκρότημα χορήγησε σε επιλέξιμους υπαλλήλους που είναι μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής απονομές μετοχών στο πλαίσιο του μακροπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων.

Ο κύκλος απονομών για την 3ετή περίοδο απόδοσης για το **Οικονομικό Έτος 2023 – 2025** φαίνεται πιο κάτω:



Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2023 (συνέχεια)

6. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (Long-Term Incentive Plan) (συνέχεια)

6.1. Απονομές LTIP που παραχωρήθηκαν - Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Απονομές LTIP που παραχωρήθηκαν το 2023	Αριθμός Μετοχών*	Ονομαστική αξία κατά την επιχορήγηση * €'000	Περίοδος απόδοσης
Πανικός Νικολάου	127,110	375	2023-2025
Ελίζα Λιβαδιώτου	39,950	118	2023-2025

Απονομές LTIP που παραχωρήθηκαν το 2022	Αριθμός Μετοχών*	Ονομαστική αξία κατά την επιχορήγηση * €'000	Περίοδος απόδοσης
Πανικός Νικολάου	221,890	375	2022-2024
Ελίζα Λιβαδιώτου	65,910	111	2022-2024

* Αυτός είναι ο μέγιστος αριθμός μετοχών που μπορεί να παραχωρηθεί / κατοχυρωθεί για καθένα από τους Εκτελεστικούς Συμβούλους και η αξία βασίζεται στην τιμή της μετοχής που ίσχυε την ημερομηνία της Γνωστοποίησης της Απονομής.

Οι ισχύουσες κάρτες βαθμολογίας για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους φαίνονται πιο κάτω (για το Οικονομικό Έτος 2022 – 2024 και 2023 – 2025), σημειώνοντας ότι μια διαφορετική κάρτα βαθμολογίας ισχύει για τους επιλέξιμους συμμετέχοντες στις λειτουργίες ελέγχου. Σημειώνεται ότι ισχύουν και ατομικοί όροι απόδοσης σύμφωνα με τους Κανόνες του Σχεδίου.

6. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (συνέχεια)

6.2. Κάρτα βαθμολογίας για το Οικονομικό Έτος 2022 - 2024

Τομέας	KPI	Βάρος	Στόχος (τέλος του FY2024)	Όριο (τέλος του FY2024)	Μέτρηση
Κερδοφορία	Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)*	20%	Πάνω ή ίσο με το 10%	8%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Κόστος προς το εισόδημα (εκτός εισφοράς και SRF)	10%	Κάτω ή ίσο με το 50%	55%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
Ποιότητα Ενεργητικού	Αναλογία NPE	10%	Κάτω από το 5%	7%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Απόθεμα REMU	10%	Κάτω ή ίσο με τα €0,6δισ	€0,7bn	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Καθυστερούμενα < 3dprd (εξαιρουμένης της RRD)	10%	Κάτω ή ίσο με το 1%	2%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
Κεφάλαιο	Αναλογία CET1	10%	Πάνω ή ίσο με το 14,5%	13,5%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Αναλογία MREL	5%	Πάνω ή ίσο με το 23%	22%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
Κίνδυνοι & Συμμόρφωση	Αποτελεσματικότητα της ασφάλειας πληροφοριών και των ελέγχων	5%	Πάνω ή ίσο με το 95%	90%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων ελέγχου και ΕΚΤ	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης των ενεργειών RCSA	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων συμμόρφωσης/συστάσε	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
ΠΚΔ	Βαθμολογία Εξωτερικών αξιολογήσεων ΠΚΔ	5%	Βαθμολογία AA	δ/ε	Χειρότερο από τον στόχο: 0% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%

6. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (συνέχεια)

6.3. Κάρτα βαθμολογίας για το Οικονομικό Έτος 2023 - 2025

Area	KPI	Weight	Στόχος (τέλος του FY2025)	Όριο (τέλος του FY2025)	Μέτρηση
Κερδοφορία	Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)*	20%	Πάνω ή ίσο με το 13%	11%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Κόστος προς το εισόδημα (εκτός εισφοράς και SRF)	10%	Κάτω ή ίσο με το 45%	50%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
Ποιότητα Ενεργητικού	Αναλογία NPE	10%	Κάτω από το 3%	5%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Απόθεμα REMU	10%	Κάτω ή ίσο με τα €0,5δισ	€0,6bn	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Καθυστερούμενα < 3dprd (εξαιρουμένης της RRD)	10%	Κάτω ή ίσο με το 1%	2%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
Κεφάλαιο	Αναλογία CET1	10%	Πάνω ή ίσο με το 15%	14%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Αναλογία MREL	5%	Απαιτηση Δέσμευσης 100bps	Απαιτηση Δέσμευσης	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
Κίνδυνοι & Συμμόρφωση	Αποτελεσματικότητα της ασφάλειας πληροφοριών και των ελέγχων πληροφορικής	5%	Πάνω ή ίσο με το 95%	90%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων ελέγχου και ΕΚΤ	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης των ενεργειών RCSA	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων συμμόρφωσης/συστάσεων	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Χειρότερο από το όριο: 0% Μεταξύ ορίου και στόχου: 50% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%
ΠΚΔ	Βαθμολογία Εξωτερικών αξιολογήσεων ΠΚΔ	5%	Βαθμολογία AA	δ/ε	Χειρότερο από τον στόχο: 0% Στον στόχο ή καλύτερα από το στόχο: 100%

6. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (συνέχεια)

6.3. Κάρτα βαθμολογίας για το Οικονομικό Έτος 2023 – 2025 (συνέχεια)

** Από το 2023 το ROTE υπολογίζεται ως Κέρδη/(ζημία) μετά από φόρους (που αποδίδεται στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (ετησίως), διαιρούμενο με τον τριμηνιαίο μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία μετά την αφαίρεση και τα ποσά που εγκρίθηκαν/προτείνονται για διανομή σε σχέση με τα κέρδη του αντίστοιχου έτους που αφορά η διανομή.*