

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Μέρος Α:

Η Liberty Life Insurance Public Company Ltd εφαρμόζει τις διατάξεις Α, Γ και Δ του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΚΕΔ) που αφορούν το Διοικητικό Συμβούλιο, Ευθύνη και Λογιστικό Έλεγχο και σχέσεις με τους μετόχους.

Μέρος Β:

Η Εταιρεία έχει τηρήσει τις διατάξεις Α, Γ και Δ του ΚΕΔ που αφορούν το Διοικητικό Συμβούλιο, Ευθύνη και Λογιστικό Έλεγχο και τις Σχέσεις με τους μετόχους.

Η Εταιρεία δεν έχει τηρήσει την πρόνοια Α4.1 του ΚΕΔ που αφορά την Επιτροπή Διορισμών. Ο διορισμός, η αφυπηρέτηση, η επανεκλογή και η έκπτωση από το αξίωμα Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου διέπονται από τις σχετικές πρόνοιες του Καταστατικού της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν προέβη στη σύσταση Επιτροπής Αμοιβών. Το νέο εγχειρίδιο Εταιρικής Διακυβέρνησης που υιοθετεί η Εταιρεία δεν αναφέρεται στις διατάξεις του κεφαλαίου Β του ΚΕΔ.

Η Εταιρεία έχει προχωρήσει στη σύσταση Επιτροπής Ελέγχου που εμπίπτει στο κεφάλαιο Γ του ΚΕΔ το οποίο έχει συμπεριληφθεί στο νέο εγχειρίδιο Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Με την εφαρμογή των πιο πάνω διατάξεων του ΚΕΔ η Εταιρεία έχει προχωρήσει με ένα σημαντικό βήμα προς την πληρέστερη εφαρμογή του Κώδικα. Υιοθετεί ρυθμίσεις οι οποίες ενισχύουν σημαντικά την ανεξαρτησία στη λήψη αποφάσεων και τον εποπτικό ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου, την έγκαιρη πληροφόρηση και διαφάνεια και κατ' επέκταση, την προστασία των συμφερόντων των μικρομετόχων.

Διοικητικό Συμβούλιο:

Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο κύριος σκοπός του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η διασφάλιση της υγιούς οικονομικής θέσης και ευρωστίας της Εταιρείας και η ανάπτυξη των πόρων της μέσω σωστής στρατηγικής και συλλογικής διαχείρισης. Στόχος του είναι η διασφάλιση των καλώς νοουμένων συμφερόντων όλων των μετόχων και των άλλων σχετιζομένων ομάδων δικαιούχων, ασφαλιζομένων, εργαζόμενων, της πολιτείας και της κοινωνίας γενικά.

Καθήκοντα και ευθύνες

Τα καθήκοντα και οι ευθύνες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Πρώτου Εκτελεστικού Διευθυντή/Γενικού Διευθυντή είναι σαφέστατα διαχωρισμένες.

Οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντα Συμβούλου περιγράφονται λεπτομερώς στο εγχειρίδιο Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
(συνέχεια)

Ενημέρωση Διοικητικού Συμβουλίου

Η Διεύθυνση της Εταιρείας μεριμνά έτσι ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να λαμβάνει ολοκληρωμένη, πλήρη και έγκυρη πληροφόρηση για την πρόοδο των εργασιών της Εταιρείας σε σύγκριση με το επιχειρηματικό σχέδιο και τους προϋπολογισμούς, καθώς επίσης για θέματα που αφορούν τις προοπτικές και τις οικονομικές καταστάσεις.

Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας κατά το πρώτο εξάμηνο του 2010 άλλαξε σημαντικά. Συγκεκριμένα στις 5/1/2010 διορίστηκαν ως νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οι κ.κ. Μιχαλάκης Ιωαννίδης, Γιάννος Ιωαννίδης, Αντώνης Καλλής και Ζένιος Δημητρίου. Ως νέος Γραμματέας της Εταιρείας διορίστηκε στις 5/1/2010 η κα Έλενα Τιμοθέου, ενώ στις 8/1/2010 ο κ. Ανδρέας Γαβριηλίδης παραιτήθηκε από τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο στις 18/1/2010 διόρισε ως Πρόεδρο τον κ. Μιχαλάκη Ιωαννίδη. Στη συνεδρία ημερομηνίας 15/4/2010 υπέβαλαν την παραίτηση τους από τη θέση του Αντιπροέδρου και Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αντίστοιχα οι κ.κ. Κωνσταντίνος Κιττής και Αντώνης Καλλής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας με απόφαση του στις 13/5/2010 διόρισε στη θέση του Διευθύνοντα Συμβούλου της Εταιρείας τον κ Ζένιο Δημητρίου στη θέση του κ Γιάννου Χριστοφή ο οποίος παραιτήθηκε. Ο κ Γιάννος Χριστοφή παρέμεινε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην ίδια συνεδρία υπέβαλε τη παραίτηση του ο κύριος Ιάκωβος Σίμος και διορίστηκε ως νέο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ο κ. Φρίξος Σορόκος. Σε νέα συνεδρία του στις 10/6/2010 το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας διόρισε ως νέο μέλος του τον κ. Αντωνάκη Αντωνίου. Τέλος κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση της Εταιρείας στις 25/6/2010 ο κύριος Γιάννος Χριστοφή δεν προσφέρθηκε για επανεκλογή.

Οι νέοι διορισμοί των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν εγκριθεί από την Υπηρεσία της Εφόρου Ασφαλίσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 είχε ως ακολούθως:

Εκτελεστικοί Σύμβουλοι:

Ζένιος Δημητρίου – Διευθύνων Σύμβουλος – Μη ανεξάρτητος

Μη εκτελεστικοί ανεξάρτητοι Διοικητικοί Σύμβουλοι:

Μιχαλάκης Ιωαννίδης – Πρόεδρος – Μη ανεξάρτητος

Γιάννος Ιωαννίδης – Σύμβουλος – Μη ανεξάρτητος

Αντωνάκης Αντωνίου – Σύμβουλος – Ανεξάρτητος

Γιώργος Μακαρίου – Σύμβουλος – Ανεξάρτητος

Φρίξος Σορόκος – Σύμβουλος – Ανεξάρτητος

Το νέο σχήμα του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να θεωρηθεί ως τελικό. Οι νέοι διορισμοί έχουν εγκριθεί από την Αρμόδια Εποπτική Αρχή.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
(συνέχεια)

Ικανότητες και εμπειρίες

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι διαθέτουν την απαιτούμενη εμπειρία στο αντικείμενο και τις εργασίες της Εταιρείας γενικότερα, όπως επίσης και επαρκείς ικανότητες και ακαδημαϊκά προσόντα που τους επιτρέπουν να ασκούν σημαντική επιρροή και να έχουν ενεργό συμμετοχή στη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου στην υιοθέτηση του κατάλληλου επιχειρηματικού πλάνου και στην ικανοποιητική παρακολούθηση της εφαρμογής του από τα εκτελεστικά στελέχη.

Εναλλαγή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο διορισμός, η αφυπηρέτηση, η επανεκλογή, και η έκπτωση από το αξίωμα ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διέπεται από τις σχετικές πρόνοιες του Καταστατικού της Εταιρείας.

Σε κάθε ετήσια Γενική Συνέλευση το 1/3 των συμβούλων αποχωρεί και προσφέρει τον εαυτό του για επανεκλογή. Τα ονόματα του Διοικητικού Συμβουλίου που υποβάλλονται για εκλογή ή επανεκλογή συνοδεύονται από επαρκείς βιογραφικές λεπτομέρειες έτσι ώστε οι μέτοχοι να είναι πλήρως ενημερωμένοι για την απόφασή τους.

Βιογραφικά Σημειώματα:

Πιο κάτω παραθέτονται τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που αποχωρούν και προσφέρονται για επανεκλογή.

Αντωνάκης Αντωνίου - Μη Εκτελεστικός – Ανεξάρτητος

Ο κ. Τώνης Αντωνίου γεννήθηκε στη Λεμεσό το 1955. Σπούδασε στο Ηνωμένο Βασίλειο (1975-1981) στο Imperial College του Πανεπιστημίου του Λονδίνου και έτυχε των τίτλων BSc (Hons) in Computing Science και A.S.C.I. – Associate of City and Guilds Institute. Ακολούθησε μεταπτυχιακά στο City University Business School και έτυχε του τίτλου MSc in Business System Analysis & Design. Το 1981 επέστρεψε στην Κύπρο και ίδρυσε την εταιρεία Micrologic Computer Consultants Ltd μια από τις πρώτες εταιρείες μηχανογράφησης στην Κύπρο. Σήμερα είναι πρόεδρος του ομίλου εταιρειών Micrologic που δραστηριοποιείται κυρίως στον τομέα της πληροφορικής αλλά και σε πολλούς άλλους επιχειρηματικούς τομείς. Είναι πρόεδρος του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Λεμεσού (ΕΒΕΛ), μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του ΚΕΒΕ, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των Κυπριακών Αερογραμμών και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πολλών άλλων ιδιωτικών και δημόσιων εταιρειών.

Φρίζος Σορόκος - Μη Εκτελεστικός – Ανεξάρτητος

Σπούδασε οικονομικά στο Λονδίνο και παρακολούθησε μεταπτυχιακά στα οικονομικά στο πανεπιστήμιο του Λέστερ. Διετέλεσε Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και υπηρέτησε στα Διοικητικά Συμβούλια της Εμπορίας Ελαιοκομικών Προϊόντων, Κοινωνικών Ασφαλίσεων, Παγκύπριας Εταιρείας Αρτοποιιών, Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης και Ελληνικών Χημικών Βιομηχανιών. Επίσης διετέλεσε μέλος του Συμβουλευτικού Σώματος Ασφαλείων, της Επιτροπής Υποτροφιών του Fulbright Commission, εκπρόσωπος του Υπουργού Οικονομικών στο Συμβούλιο του Ταμειτηρίου Αιγιαλούςα, Κυβερνητικός Επίτροπος και μέλος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών. Είναι Πρόεδρος της Εξεταστικής Επιτροπής Πιστοποίησης Στελεχών και Υπαλλήλων ΕΠΕΥ ως επίσης και Αναπληρωματικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Εργαζόταν ως Οικονομικός Διευθυντής στη Διεύθυνση Χρηματοδοτήσεων και Επενδύσεων του Υπουργείου Οικονομικών μέχρι πρόσφατα.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
(συνέχεια)

Συνεδρίες Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο στοχεύει να συνέρχεται τουλάχιστον 6 φορές το χρόνο για να ενημερώνεται και να αποφασίζει για τα θέματα που τίθενται στο επίσημο πρόγραμμα του όπως επίσης και όποτε υπάρχουν θέματα για εξέταση και έγκριση. Κατά το έτος 2010 πραγματοποιήθηκαν 10 συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλες οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου προγραμματισμένες ή έκτακτες συγκαλούνται με γραπτή πρόσκληση προς τα Μέλη η οποία αποστέλλεται μαζί με τα απαραίτητα έγγραφα, έτσι ώστε να παρέχεται αρκετός χρόνος για την εξέταση των θεμάτων. Επίσης αποστέλλονται κατά τον ίδιο χρόνο και τα πρακτικά της προηγούμενης συνεδρίασης τα οποία θα τεθούν προς έγκριση κατά την επόμενη συνεδρία.

Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και υπηρεσίες του Γραμματέα της Εταιρίας και όλα τα θέματα στην ημερήσια διάταξη της συνεδρίας του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζονται επαρκώς με όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ασκούν ανεξάρτητη και αμερόληπτη κρίση κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου

Μέσω του νέου εγχειριδίου Εταιρικής Διακυβέρνησης καθορίζονται λεπτομερώς διαδικασίες και πρακτικές που ακολουθούνται από το Συμβούλιο. Καθορίζονται επίσης συγκεκριμένες διαδικασίες βάσει των οποίων εάν κριθεί απαραίτητο από τον Πρόεδρο ή/και από οποιοδήποτε Μέλος, να ζητείται ανεξάρτητη επαγγελματική συμβουλή με σκοπό την καλύτερη εκτέλεση των καθηκόντων τους. Το κόστος των εν λόγω υπηρεσιών βαραίνει την Εταιρεία. Κατά τη διάρκεια του 2010 κανένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν χρειάστηκε να χρησιμοποιήσει το δικαίωμα αυτό.

Επιτροπή Ελέγχου

Οι όροι εντολής της Επιτροπής περιγράφονται λεπτομερώς στο νέο εγχειρίδιο Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και βασίζονται στις διατάξεις του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Με τη παραίτηση του κ. Αντώνη Καλλή από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 15/4/2010, η Επιτροπή Ελέγχου διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

Τα ονόματα των Μελών είναι:

Ζένιος Δημητρίου - Μέλος - Εκτελεστικός και Μη Ανεξάρτητος

Γιώργος Μακαρίου - Μέλος - Μη εκτελεστικός και Ανεξάρτητος

Στις 13/5/2010 διορίστηκε ως νέο Μέλος της Επιτροπής ο κ. Φρίζος Σορόκος ο οποίος είναι και ο νέος Πρόεδρος της Επιτροπής.

Η Επιτροπή συνέρχεται σε συνεδρίες τουλάχιστον δύο φορές κάθε χρόνο. Για το 2010 συνεδρίασε δύο φορές, ενώ για το 2011 έχει πραγματοποιηθεί μια συνεδρίαση.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
(συνέχεια)

Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει και αξιολογεί μεταξύ άλλων τις οικονομικές καταστάσεις και τα εξαμηνιαία αποτελέσματα της Εταιρείας, όπως επίσης και την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου.

Η Επιτροπή Ελέγχου εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό, τον τερματισμό των υπηρεσιών και την αμοιβή των Ελεγκτών της Εταιρείας βάσει του άρθρου Γ.3.2 του ΚΕΔ. Παρακολουθεί και εξετάζει την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των Ελεγκτών και διασφαλίζει την ισορροπία μεταξύ ελεγκτικών και πιθανών άλλων συμβουλευτικών υπηρεσιών που μπορεί να προσφέρουν. Η Εταιρεία δεν αναθέτει σημαντικές συμβουλευτικές υπηρεσίες σε οντότητες που ανήκουν στο ίδιο συγκρότημα με τους Ελεγκτές, εκτός αν αυτοί είναι σε θέση να βεβαιώσουν γραπτώς ότι αυτή η ανάθεση δεν θα επηρεάσει την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητά τους. Κατά το 2010 η Εταιρεία δεν αγόρασε οποιεσδήποτε υπηρεσίες πέραν από τις ελεγκτικές από τους Ελεγκτές της.

Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη επιθεώρησης της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου (internal controls) της Εταιρείας καθώς και των διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει ότι η λειτουργία των συστημάτων ελέγχου για το 2010 όπως και οι εσωτερικές διαδικασίες που τέθηκαν εφαρμόζονται ικανοποιητικά βάσει του «Εγχειριδίου Εσωτερικού Ελέγχου» της Εταιρείας. Πιστεύει επίσης ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στους επενδυτές είναι έγκυρες και πλήρεις.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει ότι δεν έχει περιέλθει εις γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Νόμων και Κανονισμών.

Δρώσα Οικονομική Μονάδα (going concern)

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει ότι είναι ικανοποιημένο ότι η Εταιρεία κατέχει επαρκείς πόρους για να συνεχίσει να λειτουργεί ως δρώσα οικονομική μονάδα (going concern) για τους επόμενους δώδεκα μήνες.

Λειτουργός Συμμόρφωσης

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διορίσει την κυρία Έλενα Τιμοθέου ως Λειτουργό Συμμόρφωσης για τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τον κύριο Μάριο Παναγή ως Λειτουργό Συμμόρφωσης για Χρηματιστηριακά Θέματα.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
(συνέχεια)

Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων

Το ύψος των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Προέδρου είναι επαρκές για να τους διατηρεί στην υπηρεσία της Εταιρείας. Οι εν λόγω αμοιβές είναι καθορισμένες και είναι ανάλογες με τον χρόνο που διαθέτουν για τις συνεδριάσεις τους και τη λήψη αποφάσεων για τη διοίκηση της Εταιρείας. Οι αμοιβές αυτές καθορίζονται σε κάθε ετήσια γενική συνέλευση και υπάρχει ξεχωριστή αμοιβή για κάθε παρουσία στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι συνολικές αμοιβές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών συμβούλων για το έτος 2010 είναι οι ακόλουθες:

	€
Εκτελεστικός Σύμβουλος: - 1.1.2010 – 13.5.2010 (Γιάννος Χριστοφή)	91.624
- 14.5.2010 – 31.12.2010 (Ζένιος Δημητρίου)	<u>63.113</u>
	<u>154.737</u>
Μη εκτελεστικοί Σύμβουλοι	<u>11.532</u>

Στην αμοιβή Εκτελεστικού Συμβούλου περιλαμβάνεται ποσό ύψους €91.624 το οποίο αφορούσε τις απολαβές του κ. Γιάννου Χριστοφή για το 2010.

Οι ετήσιες απολαβές του νέου Εκτελεστικού Συμβούλου ανέρχονται στις €80.000.

Συμφωνία Εργοδότησης Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Το 2010 η Εταιρεία διατηρούσε συμβόλαιο εργοδότησης του κ. Γιάννου Χριστοφή στη θέση του Διευθύνοντα Σύμβουλου. Το συμβόλαιο εργοδότησης ήταν διάρκειας 5 ετών και καθόριζε την αμοιβή του για την περίοδο 30 Νοεμβρίου 2009 – 30 Νοεμβρίου 2010 στις €130.000το χρόνο. Για τα έτη εργοδότησης μέχρι τις 30 Νοεμβρίου 2014 οι απολαβές του θα προσαυζάνονταν ετησίως με ποσοστό 10%.

Η Εταιρεία έχει έλθει σε συμφωνία τερματισμού του συμβολαίου εργοδότησης του κ. Γιάννου Χριστοφή ο οποίος παραιτήθηκε από τη θέση του Διευθύνοντα Συμβούλου στις 13/5/2010. Η συμφωνία τερματισμού προνοούσε την καταβολή αποζημίωσης ύψους €300.000η οποία πληρώθηκε μετά την αποχώρηση του από την Εταιρεία.

Η Εταιρεία δεν έχει υπογράψει οποιαδήποτε νέα συμφωνία εργοδότησης με τον κ. Ζένιο Δημητρίου, νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας.

Δανεισμός Διοικητικών Συμβούλων

Δεν υπάρχει οποιαδήποτε σημαντική σύμβαση κατά την λήξη του οικονομικού έτους, στο οποίο αναφέρονται οι οικονομικές καταστάσεις, μεταξύ ενός εκάστου εκ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εταιρείας. Κανένας Σύμβουλος δεν έχει συνάψει ή διατηρεί οποιοδήποτε δάνειο ή χρωστούσε οποιοδήποτε ποσό στην Εταιρεία.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
(συνέχεια)

Σχέσεις με τους Μετόχους

Η Liberty Life Insurance Public Company Ltd θεωρεί τις Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις ως μέσο επικοινωνίας με τους επενδυτές και ενθαρρύνει την ενεργό συμμετοχή τους σε αυτές. Στις Γενικές Συνελεύσεις οι μέτοχοι απολαμβάνουν ισότιμης μεταχείρισης και εφοδιάζονται έγκαιρα με επαρκείς πληροφορίες για το πρόγραμμα και θέματα που θα συζητηθούν στην συνέλευση. Η Εταιρεία υιοθετεί απλές και χαμηλού κόστους διαδικασίες στην άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου.

Η Εταιρεία εξασφαλίζει προς όλους τους μετόχους έγκαιρες και ακριβείς αναφορές για όλες τις ουσιώδεις αλλαγές που αφορούν την Εταιρεία, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, της απόδοσης της, της ιδιοκτησίας και της διακυβέρνησης της Εταιρείας. Επίσης οι μέτοχοι μπορούν να επισκεφθούν την ιστοσελίδα της Εταιρείας η οποία παρέχει ουσιώδεις πληροφορίες για την Εταιρεία.

Τόσο τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όσο και τα εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας μέσω της Ετήσιας Έκθεσης και των λογαριασμών της Εταιρείας, γνωστοποιούν στους μετόχους οποιοδήποτε ίδιον ουσιαστικό συμφέρον που ενδέχεται να προκύψει από τις συναλλαγές της Εταιρείας καθώς και κάθε άλλη σύγκρουση ιδίων συμφερόντων με αυτών της Εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών που προκύπτει από την άσκηση των καθηκόντων τους.

Ο αξιωματούχος της Εταιρείας κ. Μάριος Παναγή είναι το άτομο επικοινωνίας των μετόχων με την Εταιρεία (Investors Liaison Officer) που παρέχει πληροφορίες που αφορούν την Εταιρεία δίκαια, έγκαιρα και χωρίς κόστος, σε όλους τους μετόχους.

Λευκωσία, 31 Μαρτίου 2011