Piraeus Financial Holdings

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

31 Δεκεμβρίου 2024

Η υποχρέωση δημοσιοποίησης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης, βάσει του Νόμου 3556/2007, εκπληρώνεται με τη δημοσιοποίηση των αντίστοιχων αρχείων zip & iXBRL inline viewer, τα οποία έχουν αναρτηθεί στον ιστότοπο της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε., στη διεύθυνση Οικονομικές Καταστάσεις & Λοιπές Πληροφορίες | Πειραιώς Financial Holdings

Piraeus Financial Holdings

Περιεχόμενα

Δήλωση του άρθρου 4 παρ. 2 του Ν. 3556/2007 7

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Ετήσια έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου 8

Δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης 47

Επεξηγηματική έκθεση 122

Εναλλακτικοί δείκτες μέρησης απόδοσης («ΕΔΜΑ») σε επίπεδο Ομίλου 126

Έκθεση Βιωσιμότητας Πειραιώς Financial Holdings 134

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της εταιρείας Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. 421

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 425

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Κατάσταση Αποτελεσμάτων 436

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 437

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 438

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 439

Κατάσταση Ταμειακών Ροών 442

Σημειώσεις επί των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1 Γενικές πληροφορίες 443

2 Βάση κατάρτισης και σημαντικές λογιστικές αρχές 445

2.1 Βάση κατάρτισης 445

2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα 445

2.3 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 451

2.4 Σημαντικές Λογιστικές Αρχές 453

3 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και βασικές πηγές επιμέτρησης της αβεβαιότητας 482

3.1 Σημαντικές κρίσεις κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου 482

3.2 Βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας 484

Piraeus Financial Holdings

Περιεχόμενα

4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων 490

4.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων 490

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος 497

4.3 Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου 519

4.4 Ρυθμίσεις 563

4.5 Ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής 567

4.6 Επενδυτικά χρεόγραφα 567

4.7 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο 569

4.8 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού 580

4.9 Κίνδυνος αγοράς 583

4.10 Κίνδυνος συναλλάγματος 585

4.11 Κίνδυνος επιτοκίου 589

4.12 Κίνδυνος ρευστότητας 592

4.13 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων 595

4.14 Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες 597

4.15 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες 598

4.16 Κεφαλαιακή επάρκεια 605

4.17 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση του κυρίως τμήματος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως απαιτήσεις (Deferred Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είτε ως εποπτικό κεφάλαιο είτε ως απαίτηση 607

4.18 Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς «IBOR reform» 608

4.19 Θέματα σχετικά με την κλιματική αλλαγή 609

5 Ανάλυση κατά τομέα 612

6 Καθαρά έσοδα από τόκους 617

7 Καθαρά έσοδα προμηθειών 619

8 Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες 622

9 Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων 623

10 Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα) 623

11 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 624

12 Έξοδα διοίκησης 626

13 Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος 626

14 Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές 626

15 Φόρος εισοδήματος 627

Piraeus Financial Holdings

Περιεχόμενα

16 Κέρδη ανά μετοχή 629

17 Φορολογικές επιδράσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης 630

18 Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες 631

19 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 631

20 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα 632

21 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων 637

22 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος 638

23 Επενδυτικά χρεόγραφα 640

24 Επενδύσεις σε ενοποιούμενες εταιρείες 642

25 Άυλα στοιχεία ενεργητικού 656

26 Ενσώματα πάγια στοιχεία 657

27 Επενδύσεις σε ακίνητα 658

28 Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού 658

29 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 660

30 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 664

31 Υποχρεώσεις προς πελάτες 665

32 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους 665

33 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις 670

34 Λοιπές υποχρεώσεις 671

35 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη 672

36 Φορολογικές απαιτήσεις 673

37 Αναβαλλόμενοι Φόροι 674

38 Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης 676

39 Μισθώσεις 688

40 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφαλίσεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις 689

41 Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο 696

Piraeus Financial Holdings

Περιεχόμενα

42 Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον 697

43 Μέρισμα ανά μετοχή 698

44 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 698

45 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών 699

45.1 Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη 700

45.2 Θυγατρικές εταιρείες 701

45.3 Συγγενείς εταιρείες 702

45.4 Κοινοπραξίες 703

46 Μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο των ενοποιούμενων εταιρειών 704

47 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 706

48 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014 707

49 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013 709

50 Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς 709

ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ Ν. 3556/2007

Εξ' όσων γνωρίζουμε, οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις 2024, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε., καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, εκλαμβανομένων ως σύνολο. Επίσης, η Ετήσια Έκθεση 2024 του Διοικητικού Συμβουλίου («ΔΣ») απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε., καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν, και καταρτίστηκε σύμφωνα με τα πρότυπα εκθέσεων βιωσιμότητας που αναφέρονται στο άρθρο 154Α του ν. 4548/2018 και με τις προδιαγραφές που εγκρίνονται δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2025

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ.	Διευθύνων Σύμβουλος Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ
Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου	Χρήστος Ι. Μεγάλου	Maria. I. Semedalas

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Παγκόσμιο Οικονομικό Περιβάλλον και Κύριες Εξελίξεις το 2024

Το 2024, αποτέλεσε αναμφίβολα ένα έτος ιδιαίτερα αυξημένης αβεβαιότητας και πολλαπλών προκλήσεων για την οικονομική δραστηριότητα. Η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία για τρίτο διαδοχικό έτος, οι σοβαρές εξελίξεις στη Μέση Ανατολή, η εκλογή νέου Προέδρου στις ΗΠΑ και ο εντεινόμενος γεωστρατηγικός ανταγωνισμός μεταξύ ΗΠΑ-Κίνας αποτέλεσαν τις κύριες πηγές ανησυχίας. Παράλληλα, οι κεντρικές τράπεζες των ΗΠΑ, της Ευρωζώνης, και άλλων ανεπτυγμένων χωρών άνοιξαν τον κύκλο μείωσης των βασικών επιτοκίων τους, καθώς η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού συνεχίστηκε. Για το 2025, βαρύνουσα σημασία για την ανάπτυξη σε παγκόσμιο επίπεδο προβλέπεται να έχουν, μεταξύ άλλων, οι βασικές πολιτικές που θα ακολουθήσει ο νέος Πρόεδρος των ΗΠΑ, ιδίως στον τομέα του εμπορίου, η στάση των ΗΠΑ στις συνεχιζόμενες συγκρούσεις όπως στον πόλεμο στην Ουκρανία, καθώς και οι πολιτικές εξελίξεις στη Γερμανία και τη Γαλλία που θα προσδιορίσουν τη διάθεση για παρεμβάσεις ως προς την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας στην Ευρωζώνη (προτάσεις από την έκθεση του Μ. Ντράγκι[1]). Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο («ΔΝΤ») προβλέπει ότι ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας θα διαμορφωθεί στο 3,3% το 2025, κατ'αντιστοιχία με το 2024, καθώς και ότι η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού θα συνεχιστεί.

Στην Ευρωζώνη, ο ρυθμός ανάπτυξης το 2024 φαίνεται να διαμορφώνεται στο 0,7% καθώς κατά το δ΄ τρίμηνο εκτιμάται ότι το πραγματικό Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν («ΑΕΠ») αυξήθηκε σε ετήσια βάση 0,9% , με την εγχώρια ζήτηση να παραμένει συγκρατημένη. Θετικά επέδρασε το ιστορικά χαμηλό ποσοστό ανεργίας στην Ευρωζώνη και η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού που επέτρεψε την έναρξη της χαλάρωσης της νομισματικής πολιτικής. Από την άλλη, η δημοσιονομικά επιβαρυμένη θέση αρκετών χωρών, ιδιαίτερα της Γαλλίας, και η επιφυλακτική στάση ως προς την ανάληψη πολιτικών πρωτοβουλιών για την επιτυχή αντιμετώπιση των σοβαρών προκλήσεων που αντιμετωπίζει σε πανευρωπαϊκό επίπεδο ο μεταποιητικός τομέας (με τον κίνδυνο αποβιομηχανοποίησης να ελλοχεύει) αποτέλεσαν επιβαρυντικούς παράγοντες. Κατά το έτος 2025, η ανωτέρω εικόνα δεν αναμένεται να διαφοροποιηθεί σημαντικά, με την αβεβαιότητα να παραμένει καθώς αναμένεται η αποσαφήνιση της στάσης των ΗΠΑ από πλευράς δασμών, αλλά και για τον πόλεμο στην Ουκρανία. Βάσει των εκτιμήσεων του ΔΝΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης εκτιμάται φέτος στο 1,0% και ο πληθωρισμός στο 2,0%.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ») προχώρησε το 2024 στη μείωση των βασικών επιτοκίων χρηματοδότησης κατά 135 μονάδες βάσης («μ.β.») και έπαυσε την επανεπένδυση του κεφαλαίου των αξιογράφων που απέκτησε μέσω του έκτακτου προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω της πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program, «PEPP»). Η πτωτική πορεία των βασικών επιτοκίων της αναμένεται να συνεχιστεί και κατά το τρέχον έτος ενώ, ταυτόχρονα, θα μειώνεται ταχύτερα το μέγεθος του ισολογισμού της.

Στις ΗΠΑ, το πραγματικό ΑΕΠ το 2024 υπολογίζεται ότι αυξήθηκε κατά 2,8% σε ετήσια βάση, υψηλότερα από ό,τι αναμενόταν. Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα στοιχεία, η οικονομία συνεχίζει να αναπτύσσεται με ιδιαίτερα ικανοποιητικό ρυθμό ενώ οι συνθήκες στην αγορά εργασίας παραμένουν αρκετά ευνοϊκές όπως και οι πρόδρομοι

1 "The future of European competitiveness" (https://commission.europa.eu/topics/strengthening-european-competitiveness/eu-competitiveness-looking-ahead_en)

δείκτες. Για το 2025, το ΔΝΤ προβλέπει ρυθμό ανάπτυξης 2,7% και υποχώρηση του πληθωρισμού στο 1,9%. Η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ («Fed») μείωσε το 2024 το βασικό επιτόκιό της κατά 100 μ.β. ενώ το διατήρησε αμετάβλητο στη συνεδρίασή της τον Ιανουάριο 2025. Εντούτοις, τα μέλη της εκτιμούν περαιτέρω μειώσεις εντός του 2025, κατά 25 μ.β. έκαστη, ενώ συνεχίζει τον σταδιακό περιορισμό του μεγέθους του ενεργητικού της.

Στην Κίνα ο ρυθμός ανάπτυξης το 2024 διαμορφώθηκε στο 5%, όσο και ο κυβερνητικός στόχος. Κατά το 2025 αναμένεται να αποτυπωθεί εντονότερα στην οικονομία η θετική επίδραση της ισχυρής δέσμης μέτρων στήριξης που ελήφθησαν το τελευταίο διάστημα για την ανάπτυξη και αντιμετώπιση των σοβαρών προβλημάτων στην αγορά ακινήτων.

Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης προβλέπεται να διαμορφωθεί στο 4,6% το 2025.

	Πραγματικό ΑΕΠ (% ετήσια μεταβολή)			**Πληθωρισμός (% ετήσια μεταβολή)**		
	2023	2024*	2025*	2023	2024*	2025*
Παγκόσμια οικονομία	3,3	3,2	3,3	6,7	5,7	4,2
ΗΠΑ	2,9	2,8	2,7	4,1	3,0	1,9
Ευρωζώνη	0,4	0,8	1,0	5,4	2,4	2,0
Κίνα	5,2	4,8	4,6	0,2	0,4	1,7

*Εκτίμηση
Πηγές: ΔΝΤ (2024): "World Economic Outlook", October, p. 33–5. ΔΝΤ (2025): "World Economic Outlook Update", January, p. 8.

Εξελίξεις στην Ελληνική Οικονομία το 2024

Το 2024 η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικράτησε στο διεθνές περιβάλλον. Το πρώτο ενεάμηνο του 2024, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση, ρυθμός που παραμένει σημαντικά υψηλότερος του μέσου όρου της Ευρωζώνης (0,6%). Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία, οι βραχυχρόνιοι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας και προσδοκιών υποδεικνύουν ότι η ελληνική οικονομία θα διατηρήσει την αναπτυξιακή δυναμική της μεσοπρόθεσμα με ένα σταθερό ρυθμό κοντά στο 2%. Ενδεικτικά, ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος εξακολουθεί να είναι υψηλότερος από τον μέσο όρο στην Ευρωζώνη και ενισχύεται κυρίως από τον τομέα των επιχειρήσεων. Οι πληθωριστικές πιέσεις των προηγούμενων ετών υποχωρούν σταδιακά και ο γενικός δείκτης διαμορφώθηκε στο 2,7% κατά μέσο όρο το 2024, από 3,5% το 2023. Ο πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή («ΕνΔΤΚ») διαμορφώθηκε στο 3,0% κατά μέσο όρο το 2024, από 4,2% το 2023. Παράλληλα, το ποσοστό ανεργίας διατηρεί μια καθοδική τροχιά, με βασικότερη κινητήρια δύναμη την αύξηση της απασχόλησης. Η τάση αυτή, σύμφωνα με το δείκτη προσδοκιών απασχόλησης, αναμένεται να διατηρηθεί μεσοπρόθεσμα, ενισχύοντας ταυτόχρονα το συνολικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και την κατανάλωση. Την περίοδο Ιανουαρίου – Δεκεμβρίου 2024 το ποσοστό ανεργίας σε εποχικά εξομαλυμένη βάση διαμορφώθηκε στο 10,0% από 11,1% το αντίστοιχο διάστημα του 2023, ενώ η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,8% σε ετήσια βάση.

Το ισοζύγιο του κρατικού προϋπολογισμού, σε τροποποιημένη ταμειακή βάση για την περίοδο Ιανουαρίου – Δεκεμβρίου 2024, παρουσίασε πλεόνασμα ύψους € 369 εκατ. έναντι ελλείμματος € 3,76 δισ. το αντίστοιχο διάστημα του 2023. Το πρωτογενές πλεόνασμα διευρύνθηκε στα € 8,7 δισ., έναντι πλεονάσματος € 3,92 δισ. για

την ίδια περίοδο το 2023. Την περίοδο Ιανουαρίου – Νοεμβρίου 2024, το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών αυξήθηκε κατά € 511 εκατ. σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκε σε € 11,5 δισ., λόγω της επιδείνωσης του ισοζυγίου αγαθών και σε μικρότερο βαθμό, λόγω του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων, η οποία αντισταθμίστηκε μερικώς από τη βελτίωση κυρίως του ισοζυγίου δευτερογενών εισοδημάτων αλλά και του ισοζυγίου υπηρεσιών. Την περίοδο Ιανουαρίου – Νοεμβρίου 2024, οι ταξιδιωτικές εισπράξεις κατέγραψαν άνοδο κατά 4,9% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2023 και διαμορφώθηκαν στα € 21,3 δισ. ενώ η εισερχόμενη ταξιδιωτική κίνηση κατέγραψε άνοδο κατά 9,7%.

Το 2023 η πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας ανέκτησε την επενδυτική βαθμίδα από τέσσερις σε σύνολο πέντε οίκων αξιολόγησης που αναγνωρίζονται από την ΕΚΤ. Η θετική στάση των οίκων αξιολόγησης συνεχίστηκε και το 2024, καθώς τον Απρίλιο η S&P Global Ratings και τον Σεπτέμβριο η DBRS Morningstar και η Moody's αναβάθμισαν τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας από σταθερές σε θετικές.

Επιπλέον, το Δεκέμβριο ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Scope Ratings αναβάθμισε την ελληνική οικονομία από «BBB-» με θετικές προοπτικές, στη βαθμίδα «BBB» με σταθερές προοπτικές.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, («ΕΕ») η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,1% το 2024 και να διατηρήσει αντίστοιχους ρυθμούς ανάπτυξης το 2025 και το 2026, υποστηριζόμενη από την υλοποίηση του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Plan, «RRP»). Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να συνεχίσει να επεκτείνεται με έντονο ρυθμό υποβοηθούμενη από τη σταθερή αύξηση του πραγματικού εισοδήματος. Οι επενδύσεις προβλέπεται να επιταχυνθούν περαιτέρω, φθάνοντας ρυθμό κοντά στο 9% το 2025, καθώς η εφαρμογή του RRP μετατοπίζεται όλο και περισσότερο από τις μεταρρυθμίσεις προς τις επενδύσεις και οι όροι χρηματοδότησης βελτιώνονται. Η ανάκαμψη της εξωτερικής ζήτησης αναμένεται να ωφελήσει την αύξηση των εξαγωγών, υποστηριζόμενη περαιτέρω από τη βελτίωση του κόστους ανταγωνιστικότητας που συσσωρεύτηκε στο παρελθόν και τις διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις. Η αύξηση των εισαγωγών προβλέπεται να διατηρηθεί ισχυρή λόγω και των υψηλών εισαγωγών ως μέρος των επενδύσεων. Συνολικά, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ προβλέπεται να διαμορφωθεί σε 2,3% και 2,2%, το 2025 και το 2026, αντιστοίχως.

*__Πηγή__

	Ελλάδα		
	2024	**2025**	**2026**
Ρυθμός αύξησης Πραγματικού ΑΕΠ (% μεταβολή)	2,1	2,3	2,2
Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ, %)	3,0	2,4	1,9
Ποσοστό ανεργίας (% του εργατικού δυναμικού)	10,4	9,8	9,2
Ισοζύγιο Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ)	(0,6)	(0,1)	0,2
Πρωτογενές Ισοζύγιο Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ)	2,9	2,9	3,2
Ακαθάριστο Χρέος Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ)	153,1	146,8	142,7

Πηγή: ΕΕ, Φθινοπωρινές Οικονομικές Προβλέψεις 2024

Η αναπτυξιακή προοπτική της Ελληνικής οικονομίας εξαρτάται από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κεφαλαίων για την υλοποίηση των επενδυτικών σχεδίων και την τόνωση της επιχειρηματικότητας. Το Ταμείο Ανάκαμψης και

Ανθεκτικότητας («ΤΑΑ»), τόσο από την πλευρά των επιχορηγήσεων όσο και των επενδύσεων του ιδιωτικού τομέα μέσω της δανειακής διευκόλυνσης, αποτελεί βασικό παράγοντα στην προοπτική βιώσιμης ανάπτυξης. Στο πλαίσιο αυτό, το ΤΑΑ εκτιμάται ότι θα συμβάλει αποφασιστικά στην ανάπτυξη μέσω επενδύσεων και μεταρρυθμίσεων προς την επέκταση της παραγωγικής δυναμικότητας, την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας, την τεχνολογική προσαρμογή και την ενίσχυση της απασχόλησης και της κοινωνικής συνοχής.

Το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0» (National Recovery and Resilience Plan "Greece 2.0" «NRRP») εγκρίθηκε στις 13 Ιουλίου 2021 από το Συμβούλιο Οικονομικών Δημοσιονομικών Θεμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ecofin) και αναθεωρήθηκε στις 8 Δεκεμβρίου 2023. Το σχέδιο «Ελλάδα 2.0» περιλαμβάνει 103 επενδύσεις και 75 μεταρρυθμίσεις και συγκεντρώνει επενδυτικούς πόρους ύψους € 36 δισ. (€ 18,2 δισ. επιχορηγήσεις και € 17,7 δισ. δάνεια). Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση τεσσάρων (4) αιτημάτων πληρωμών έως τον Οκτώβριο του 2024, η Ελλάδα έχει λάβει € 18,2 δισ. από κονδύλια ΤΑΑ, εκ των οποίων τα € 8,6 δισ. σε επιχορηγήσεις και € 9,6 δισ. σε δάνεια. Στις 20 Δεκεμβρίου 2024 η Ελλάδα υπέβαλε στην ΕΕ το πέμπτο αίτημα εκταμίευσης πόρων από το ΤΑΑ, ύψους € 3,1 δισ. (€ 1,4 δισ. από το σκέλος των επιχορηγήσεων και € 1,8 δισ. από το σκέλος των δανείων). Στο προσεχές χρονικό διάστημα, όταν ολοκληρωθεί επιτυχώς η αξιολόγηση του 5ου αιτήματος από την ΕΕ, οι συνολικές εκταμιεύσεις προς την Ελλάδα θα ανέρχονται πλέον σε € 21,3 δισ., ήτοι 59% των συνολικών πόρων προς το ελληνικό σχέδιο.

Συνολικά, θα έχουν διατεθεί στη χώρα € 78,6 δισ. από ευρωπαϊκά κεφάλαια μέχρι το 2027 και περίπου άλλα € 17 δισ. από εθνικούς πόρους. Οι επενδύσεις αναμένεται να επιταχυνθούν τα επόμενα χρόνια λαμβάνοντας υπόψη την ωρίμανση των επενδυτικών σχεδίων και των έργων που υλοποιούνται στο πλαίσιο του ΤΑΑ. Ωστόσο, στόχο θα πρέπει να αποτελεί η αύξηση του ποσοστού των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου προς το ΑΕΠ (15% του ΑΕΠ), αλλά και η μείωση του επενδυτικού κενού και της απαξίωσης του εργοστασιακού δυναμικού που δημιουργήθηκε κατά τη διάρκεια της οικονομικής κρίσης.

Μεσοπρόθεσμα, η ελληνική οικονομία αναμένεται να ενισχύσει την ανθεκτικότητά της, παρά τις προκλήσεις και το ασταθές παγκόσμιο περιβάλλον, βασιζόμενη σε αξιόπιστη δημοσιονομική πολιτική, μεταρρυθμιστικό προσανατολισμό, παραγωγικές επενδύσεις και σε εξωστρέφεια. Η αύξηση των επενδύσεων, η εφαρμογή του προγράμματος του ΤΑΑ και η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων μπορούν να διασφαλίσουν βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ωστόσο, υπάρχουν παράγοντες κινδύνου που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις εξελίξεις στην ελληνική οικονομία και τις προοπτικές της. Περαιτέρω κλιμάκωση των γεωπολιτικών εντάσεων στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή θα μπορούσε να οδηγήσει σε διαταραχές του εμπορίου και να πυροδοτήσει νέες πιέσεις στις τιμές της ενέργειας και των τροφίμων, με αποτέλεσμα επιδείνωση του εξωτερικού ισοζυγίου, υψηλότερο πληθωρισμό και επιβράδυνση της αύξησης του ΑΕΠ. Επιπλέον, οι συνεχιζόμενες προκλήσεις στο παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον, οι τάσεις προστατευτισμού του εμπορίου, η καθυστέρηση της νομισματικής χαλάρωσης, το αυστηρότερο πλαίσιο δημοσιονομικής πολιτικής, και χαμηλότερο από το αναμενόμενο ποσοστό απορρόφησης και αξιοποίησης των κεφαλαίων του ΤΑΑ, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις εξελίξεις στην ελληνική οικονομία. Η πιθανή αναζωπύρωση των μεταναστευτικών ροών, απόρροια των γεωπολιτικών εξελίξεων, αποτελεί μια πρόσθετη πηγή αβεβαιότητας. Τέλος, οι περιβαλλοντικές προκλήσεις και τα ακραία καιρικά φαινόμενα αποτελούν αυξανόμενο κίνδυνο για την οικονομία.

Αυτοί οι κίνδυνοι θα μπορούσαν να επηρεάσουν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και ειδικότερα τον Όμιλο Πειραιώς Financial Holdings (εφεξής ο «Όμιλος»). Οι υψηλότερες τιμές της ενέργειας ενδέχεται να προκαλέσουν πληθωρισμό, με συνέπεια τη μείωση των καταναλωτικών δαπανών και των εταιρικών κερδών, δυσκολεύοντας ιδιώτες και επιχειρήσεις να αποπληρώσουν τα δάνειά τους, με αποτέλεσμα επιδείνωση της ποιότητας ενεργητικού και περισσότερες εισροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων («ΜΕΑ»). Η ασθενέστερη οικονομική δραστηριότητα και οι πιθανές καθυστερήσεις στη διανομή κεφαλαίων ΤΑΑ θα μπορούσαν να επηρεάσουν την πιστωτική επέκταση και τις πηγές εσόδων του Ομίλου Πειραιώς[2], μειώνοντας την κερδοφορία και τη δημιουργία κεφαλαίων. Τέλος, ακραία καιρικά φαινόμενα όπως οι πυρκαγιές και οι πλημμύρες που σημειώθηκαν το 2023 στην Ελλάδα, θα μπορούσαν να βλάψουν την ικανότητα αποπληρωμής των πληγέντων δανειοληπτών και την αξία των εξασφαλίσεων στις περιοχές αυτές.

Εξελίξεις στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2024

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα συνέχισε να λειτουργεί σε ευνοϊκό περιβάλλον επιτοκίων το 2024, ωστόσο πραγματοποιήθηκαν οι πρώτες ενέργειες χαλάρωσης τις νομισματικής πολιτικής, καθώς το Διοικητικό Συμβούλιο («ΔΣ») της ΕΚΤ αποφάσισε να μειώσει τα επιτόκια κατά 100 μ.β. μεταξύ των συνεδριάσεων Ιουνίου 2024 και Δεκεμβρίου 2024 και κατά 25 μ.β. τον Ιανουάριο 2025, με το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων να διαμορφώνεται στο 2,75%.

Η μεταβολή των καταθέσεων παρέμεινε σε θετικό έδαφος σε ετήσια βάση. Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα τον Δεκέμβριο του 2024 ανήλθαν σε € 203,8 δισ., αυξημένες κατά 4,5% σε ετήσια βάση.

Ως συνέπεια της απόφασης της ΕΚΤ κατά τη συνεδρίασή της 27ης Οκτωβρίου 2022, να αναπροσαρμόσει τους όρους του προγράμματος των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (Targeted Longer Term Refinancing Operations, «TLTRO III») με ισχύ από τις 23 Νοεμβρίου 2022 και μέχρι την ημερομηνία λήξης ή την ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής κάθε αντίστοιχης εκκρεμούς πράξης TLTRO III, οι Ελληνικές Τράπεζες έχουν αποπλήρωσει σημαντικό μέρος κεφαλαίων TLTRO III, με αποτέλεσμα η συνολική χρηματοδότηση της ΕΚΤ στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα να μειωθεί στα € 6,4 δισ. στις 30 Νοεμβρίου 2024, έναντι € 14,3 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2023.

Παρά το γεγονός πως τα δάνεια του εγχώριου ιδιωτικού τομέα επηρεάστηκαν από την εποχικότητα και τις υψηλές πρόωρες αποπληρωμές το πρώτο εξάμηνο του 2024, η δανειακή επέκταση επιταχύνθηκε το δεύτερο εξάμηνο του 2024. Τον Δεκέμβριο του 2024 τα δάνεια του εγχώριου ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν κατά 9% σε ετήσια βάση, στα € 123,1 δισ.

Μελλοντικά, η πιστωτική επέκταση αναμένεται να επηρεαστεί θετικά από τη σταθερή οικονομική ανάπτυξη, η οποία αναμένεται να συνεχίσει να υπερβαίνει τον μέσο όρο της ΕΕ, τον υγιή δείκτη δανείων προς καταθέσεις του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος κάτω από το 70% τον Μάιο του 2024, ενώ περαιτέρω στήριξη θα προέλθει από τα κεφάλαια του ΤΑΑ. Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα αναμένεται να αξιοποιήσει τα κονδύλια της ΕΕ προκειμένου να στηρίξει την Ελληνική οικονομία και να δημιουργήσει τη βάση για βιώσιμους ρυθμούς ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια. Έξι (6) εγχώρια τραπεζικά ιδρύματα έχουν υπογράψει συμφωνίες με το Υπουργείο Οικονομικών για την

[2] Τράπεζα Πειραιώς και θυγατρικές της

αξιοποίηση δανείων του ΤΑΑ. Μέχρι τον Οκτώβριο του 2024, έχουν συναφθεί συμβάσεις για 366 έργα, συνολικού προϋπολογισμού άνω των € 11 δισ.

Κατά το 2024, οι τέσσερις (4) συστημικές ελληνικές τράπεζες προχώρησαν στην έκδοση Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, συνολικού ύψους περίπου € 5 δισ., στο πλαίσιο της στρατηγικής τους για την ενίσχυση των Ελάχιστων Απαιτήσεων για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities, «MREL»).

Το ύψος των ΜΕΑ του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 διαμορφώθηκε στα € 7 δισ.[3] με τον δείκτη ΜΕΑ να διαμορφώνεται σε 4,6%, από 7,9% ένα χρόνο πριν. Ο κύριος λόγος της μείωσης του δείκτη ΜΕΑ ήταν το Ελληνικό Σχέδιο Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Hellenic Asset Protection Scheme, «HAPS»), ή αλλιώς το πρόγραμμα «Ηρακλής», το οποίο και συνέβαλε καθοριστικά στην προσπάθεια των τραπεζών να μειώσουν τα ΜΕΑ τους, μέσω των τιτλοποιήσεων, των οποίων τα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ομόλογα φέρουν την κρατική εγγύηση.

Σημαντικές εξελίξεις που αναμένεται να διαδραματίσουν καθοριστικό ρόλο στις προτεραιότητες των ελληνικών τραπεζών κατά το 2025 είναι:

- Η διάθεση των κεφαλαίων του ΤΑΑ για τη χρηματοδότηση ελληνικών επιχειρήσεων που αναμένεται να κινητοποιήσει € 60 δισ. συνολικών επενδύσεων στη χώρα τα προσεχή έτη,

- Οι περαιτέρω μειώσεις των επιτοκίων της ΕΚΤ που αναμένεται να πραγματοποιηθούν εντός του τρέχοντος έτους. Μετά από πολλές διαδοχικές αυξήσεις από τον Ιούλιο του 2022, το ΔΣ της ΕΚΤ μείωσε τα επιτόκια κατά 100 μ.β. στις συνεδριάσεις του 2024 και κατά 25 μ.β. τον Ιανουάριο 2025. Η ΕΚΤ αναμένεται να προχωρήσει σε επιπλέον μειώσεις επιτοκίων κατά το 2025,

- Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ για το 2025, με την εισαγωγή του Κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation 3, «CRR 3») στη μεθοδολογία, θα αξιολογήσει την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ έναντι των δυσμενών οικονομικών συνθηκών, παρέχοντας ουσιαστικά δεδομένα για τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process, «SREP») του 2025,

- Η θέσπιση των ενδιάμεσων και τελικών, δεσμευτικών στόχων MREL από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board, «SRB»), η οποία τέθηκε σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2022 και αποσκοπεί στη διασφάλιση επαρκών ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων στις τράπεζες για την εγγύηση της ικανότητάς τους να απορροφούν ζημιές σε δυσμενή σενάρια, διασφαλίζοντας έτσι τη συνέχεια της δραστηριότητάς τους. Για τις ελληνικές τράπεζες, οι στόχοι MREL έχουν τεθεί σύμφωνα με μια μεταβατική περίοδο, ώστε ο τελικός δεσμευτικός στόχος να τοποθετείται χρονικά στις 31 Δεκεμβρίου 2025.

[3] Εξέλιξη δανείων και καθυστερήσεων (bankofgreece.gr)

Εξελίξεις του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings

Οι ακόλουθες εξελίξεις του Ομίλου αποτέλεσαν τις πιο σημαντικές κατά το έτος 2024 έως και την ημερομηνία έγκρισης της δημοσίευσης της ετήσιας χρηματοοικονομικής έκθεσης από το ΔΣ:

Αναβαθμίσεις Πιστοληπτικής Διαβάθμισης

Στις 31 Ιανουαρίου 2025, η S&P Global Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας Πειραιώς σε «BB+» από «BB» με σταθερές προοπτικές. Για την Πειραιώς Financial Holdings (εφεξής η «Εταιρεία»), η μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα εκδότη αναβαθμίστηκε σε «BB-», με σταθερές προοπτικές.

Στις 8 Ιουλίου 2024, η Moody's αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της θυγατρικής της Εταιρείας, Τράπεζα Πειραιώς («η Τράπεζα») σε «Baa3» από «Ba1» και την αξιολόγηση του χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σε «Baa3» από «Ba2», και τα δύο με θετικές προοπτικές. Την ίδια ημερομηνία, η Moody's αξιολόγησε την Εταιρεία με «Ba2» με θετικές προοπτικές.

Στις 4 Σεπτεμβρίου 2024, η Fitch Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε "BB" από "BB-" με θετικές προοπτικές. Την ίδια ημερομηνία, η Fitch Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Εταιρείας σε «BB» με θετικές προοπτικές.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024, η DBRS Morningstar αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε "BB (υψηλή)" από "BB", με θετική τάση.

Η Εταιρεία ανακοίνωσε την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης της Εταιρείας με την Τράπεζα

Στις 21 Φεβρουαρίου 2025, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι το ΔΣ της Εταιρείας και η 100% θυγατρική της, η Τράπεζα αποφάσισαν στις από 20 Φεβρουαρίου 2025 συνεδριάσεις τους, την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσής τους με απορρόφηση της Εταιρείας από την Τράπεζα (η «Συγχώνευση»).

Η Συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο ελληνικό δίκαιο, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, του Ν.4601/2019 για τους εταιρικούς μετασχηματισμούς και του άρθρου 16 του Ν.2515/1997 για τους μετασχηματισμούς πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ισχύουν. Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Τράπεζα θα διατηρήσει την άδεια που κατέχει ως πιστωτικό ίδρυμα και θα καταστεί εκ του νόμου καθολική διάδοχος σε όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού της Εταιρείας. Πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, οι μετοχές της Τράπεζας θα εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αθηνών και με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, οι νέες μετοχές εκδόσεως της Τράπεζας θα αποδοθούν στους Μετόχους της Εταιρείας σε αντάλλαγμα των μετοχών που κατέχουν στην Εταιρεία. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τις ίδιες αποφάσεις του ΔΣ, ορίσθηκε ως Ημερομηνία Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Συγχώνευσης η 31η Μαρτίου 2025. Η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση της λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων και συναινέσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της αρμόδιας εποπτικής αρχής και του Υπουργείου Ανάπτυξης, καθώς και όλων των απαιτούμενων εταιρικών εξουσιοδοτήσεων και εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων των Γενικών Συνελεύσεων («ΓΣ») των Μετόχων της Εταιρείας και της Τράπεζας.

Ανασυγκρότηση ΔΣ

Στις 28 Ιουνίου 2024, η ετήσια ΓΣ των Μετόχων ενέκρινε την εκλογή της κας Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά) ως Ανεξάρτητου μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους, κας Francesca Tondi. Στις 20 Σεπτεμβρίου 2024 η Εταιρεία ανακοίνωσε την παραίτηση του κ. Περικλή Δοντά από τη θέση του Μη

Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ και μέλους της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Αποδοχών, της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ, της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Δεοντολογίας και θεμάτων Environmental, Social και Governance («ESG»), και την εκλογή της κας Paola Giannotti ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ και ως Μέλους της Επιτροπής Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους. Περαιτέρω, στις 20 Ιανουαρίου 2025, η Εταιρεία ανακοίνωσε την παραίτηση του κου Σολομώντα Μπεράχα από τη θέση του Ανεξάρτητου μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ, καθώς και της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Δεοντολογίας Δ.Σ. και θεμάτων ESG, στις οποίες συμμετείχε, λόγω συμπλήρωσης της μέγιστης συνολικής θητείας Ανεξάρτητου Μέλους ΔΣ που προβλέπεται στο νόμο. Στις 21 Φεβρουαρίου 2025, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι το ΔΣ της Εταιρείας στην από 20 Φεβρουαρίου 2025 συνεδρίασή του εξέλεξε τον κ. Jeremy John Masding ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Σολομώντα Μπεράχα, για το υπόλοιπο της θητείας του με ισχύ από 1 Μαρτίου 2025. Επιπλέον, σύμφωνα με την ίδια ως άνω απόφαση, το ΔΣ, όρισε τους κ.κ. Paola Giannotti και Jeremy John Masding ως μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, σε αντικατάσταση παραιτηθέντων μελών. Τέλος, ο κ. Masding ορίσθηκε επίσης μέλος των Επιτροπών Κινδύνων και Αποδοχών. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το ΔΣ της Εταιρείας ανασυγκροτείται ως εξής:

Πρόεδρος ΔΣ:

- Γεώργιος Χαντζηνικολάου του Πέτρου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Αντιπρόεδρος ΔΣ:

- Karel De Boeck του Gerard, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος

Εκτελεστικά Μέλη:

- Χρήστος Μεγάλου του Ιωάννη, Διευθύνων Σύμβουλος
- Βασίλειος Κουτεντάκης του Δημητρίου

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη:

- Βενετία Κοντογούρη του Γεράσιμου
- Enrico Tommaso Cucchiani του Clemente
- David Hexter του Richard
- Andrew Panzures του Deones
- Anne Weatherston του John
- Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά) του Ηλία
- Jeremy John Masding του John Michael Walter

Μη Εκτελεστικά Μέλη:

- Αλέξανδρος Βλαδές του Ζήση
- Paola Giannotti του Flaminio

Συναλλαγές Κεφαλαιαγοράς

Η Εταιρεία ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης Tier 2 ύψους € 500 εκατ.

Στις 10 Ιανουαρίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση νέου Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης Tier 2 ύψους € 500 εκατ. με κουπόνι 7,250%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το Ομόλογο είναι διάρκειας 10,25 ετών, με δικαίωμα ανάκλησης μεταξύ 5ου και 5,25ου έτους και με ημερομηνία διακανονισμού την 17η Ιανουαρίου 2024. Το Ομόλογο διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market. Σε συνδυασμό με τη νέα έκδοση, η Εταιρεία ανακοίνωσε πρόταση επαναγοράς ομολόγων με μετρητά για τους κατόχους του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 με απόδοση 9,750% και με δυνατότητα ανάκλησης τον Ιούνιο 2024. Συνολικά, το κεφάλαιο των ομολογιών που προσφέρθηκαν στο πλαίσιο της προσφοράς ανήλθε σε € 294 εκατ. Τα κεφάλαια που συγκεντρώθηκαν μέσω της νέας έκδοσης χρησιμοποιήθηκαν από την Εταιρεία για τη χρηματοδότηση της πρότασης επαναγοράς ομολόγων με μετρητά και για την περαιτέρω ισχυροποίηση της κεφαλαιακής της θέσης.

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους € 500 εκατ.

Στις 10 Απριλίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση νέου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους € 500 εκατ., με κουπόνι 5,00%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το ομόλογο είναι εξαετούς (6) διάρκειας, με δικαίωμα ανάκλησης στα πέντε (5) έτη. Ως ημερομηνία διακανονισμού ορίστηκε η 16η Απριλίου 2024 ενώ οι ομολογίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market. Η έκδοση είχε ως στόχο την επίτευξη του τελικού στόχου MREL.

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους € 650 εκατ.

Στις 11 Ιουλίου, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση νέου Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους € 650 εκατ., με απόδοση 4,625%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το ομόλογο έλαβε επενδυτική βαθμίδα «Baa3» από τον οίκο Moody's Ratings. Το ομόλογο είναι πενταετούς (5) διάρκειας, με δικαίωμα ανάκλησης στα τέσσερα (4) έτη. Ως ημερομηνία διακανονισμού ορίστηκε η 17η Ιουλίου 2024 και οι ομολογίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market. Τα έσοδα της έκδοσης θα κατευθυνθούν στη χρηματοδότηση επιλέξιμων πράσινων επενδύσεων από την Τράπεζα και θα συμβάλουν στον στόχο για ουδέτερο ενεργειακό αποτύπωμα έως το 2050 και θετικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο.

Η Εταιρεία ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης Tier 2 ύψους € 650 εκατ.

Στις 11 Σεπτεμβρίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση νέου Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης Tier 2 ύψους € 650 εκατ., με κουπόνι 5,375%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το ομόλογο είναι διάρκειας έντεκα (11) ετών, με δικαίωμα ανάκλησης στα έξι (6) έτη και με ημερομηνία διακανονισμού την 18η Σεπτεμβρίου 2024. Το ομόλογο διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market και έλαβε πιστοληπτική διαβάθμιση «Ba3» από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's. Σε συνδυασμό με τη νέα έκδοση, η Εταιρεία ανακοίνωσε πρόταση επαναγοράς ομολόγων με μετρητά για τους κατόχους του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 με κουπόνι 5,50%, ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. και λήξης 19 Φεβρουαρίου 2030. Η προαναφερθείσα πρόταση επαναγοράς του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ολοκληρώθηκε με ονομαστική αξία € 373 εκατ. Στις 19 Φεβρουαρίου 2025, το υπόλοιπο του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής αξίας € 127 εκατ., αγοράστηκε από την Εταιρεία στην ονομαστική του αξία, σε συνέχεια εποπτικής έγκρισης.

Διάθεση του 27% των μετοχών της Εταιρείας από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»)

Στις 11 Μαρτίου 2024, η διάθεση του 27% των μετοχών της Εταιρείας από το ΤΧΣ ολοκληρώθηκε. Η τιμή διάθεσης των προσφερόμενων μετοχών ορίστηκε στα € 4,00 ανά μετοχή. Το 20% του συνόλου των προσφερόμενων μετοχών κατανεμήθηκε σε Έλληνες θεσμικούς και ιδιώτες επενδυτές και το 80% του συνόλου των προσφερόμενων μετοχών σε διεθνείς θεσμικούς επενδυτές. Η έκδοση προσέλκυσε ισχυρό διεθνές και εγχώριο ενδιαφέρον από επενδυτές ύψους € 11 δισ.

Ισχυρός Ισολογισμός

Ολοκλήρωση Project Delta

Τον Μάϊο 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του συνόλου των απαιτήσεών της σε χαρτοφυλάκιο αποτελούμενο κυρίως από ΜΕΑ, «Project Delta», πιστωτικής απαίτησης € 0,4 δισ. με λογιστική αξία προ προβλέψεων € 0,16 δισ. στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (European Bank of Reconstruction and Development, «EBRD») και στο APS Group. Η EBRD απέκτησε το 30% της συμμετοχής, ενώ το υπόλοιπο ποσοστό αγοράστηκε από κεφάλαια και διαχειριζόμενους λογαριασμούς του APS. Το συμφωνηθέν συνολικό τίμημα ανήλθε περίπου στο 34% της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων του χαρτοφυλακίου. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε αφού έλαβε όλες τις απαιτούμενες εγκρίσεις. Το χαρτοφυλάκιο είχε ήδη ταξινομηθεί ως διακρατούμενο προς πώληση («ΔΠΠ») στις 30 Ιουνίου 2023.

Ολοκλήρωση Project Monza

Τον Σεπτέμβριο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι ολοκλήρωσε την πώληση χαρτοφυλακίου ΜΕΑ με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 0,35 δισ., σε εταιρεία την οποία διαχειρίζεται η Waterwheel Capital Management LP, «Project Monza». Το συμφωνηθέν συνολικό τίμημα ανήλθε περίπου στο 31% της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων του χαρτοφυλακίου. Το χαρτοφυλάκιο έχει ταξινομηθεί ως ΔΠΠ από τις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Solar – Τιτλοποίηση ΜΕΑ στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής»

Το Project Solar ξεκίνησε ως μια συνθετική τιτλοποίηση ΜΕΑ στην οποία συμμετείχαν από κοινού οι τέσσερις συστημικές τράπεζες της Ελλάδας και δομήθηκε προκειμένου να συμπεριληφθεί στο Πρόγραμμα «Ηρακλής». Μολονότι η καταληκτική προθεσμία για τη συμπερίληψη παρήλθε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η διοίκηση παραμένει προσηλωμένη στο σχέδιό της, ήτοι, την ανάκτηση της λογιστικής αξίας του Solar χαρτοφυλακίου μέσω της διάθεσής του, πληρώντας τα κριτήρια του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ») 5 στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου ήταν € 56,0 εκατ. και το κόστος κινδύνου που αναγνωρίστηκε κατά το τρέχον έτος ανήλθε σε € 44,0 εκατ. Η συναλλαγή Solar αναμένεται να ολοκληρωθεί το αργότερο το 3ο τρίμηνο του 2025.

Ermis VII

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε τον Δεκέμβριο του 2024 μια απλή, διαφανή και τυποποιημένη συνθετική τιτλοποίηση απαιτήσεων (Simple, Transparent and Standardised – «STS Securitization») εξυπηρετούμενων δανείων («Ermis VII»), που περιλαμβάνει επιχειρηματικά δάνεια και δάνεια προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις («ΜΜΕ») συνολικής λογιστικής αξίας προ προβλέψεων ύψους περίπου € 2,0 δισ.

Στο πλαίσιο της συναλλαγής, η Τράπεζα εξέδωσε ομολογίες συνδεδεμένες με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – «CLN»), συνολικής ονομαστικής αξίας € 148,5 εκατ. που πωλήθηκαν σε διεθνείς αντισυμβαλλόμενους. Τα υποκείμενα δανειακά χαρτοφυλάκια θα συνεχίσουν να εμφανίζονται στον ισολογισμό του Ομίλου.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα έλαβε αναγνώριση της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (Significant Risk Transfer «SRT») για τη συναλλαγή, με αποτέλεσμα τη μείωση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού της (Risk Weighted Assets «RWAs») κατά € 0,9 δισ. και την περαιτέρω ενίσχυση του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαίων (Total Capital Ratio «TCR») της κατά 43 μ.β. σε συνέχεια των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές.

Project Imola

Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα κατέταξε ως ΔΠΠ χαρτοφυλάκιο ΜΕΑ αποτελούμενο από δάνεια λιανικής και επιχειρηματικά δάνεια, ονομαστικά, το χαρτοφυλάκιο «Imola», με συνολική αξία προ προβλέψεων € 0,3 δισ. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025.

Ακίνητα Περιουσιακά στοιχεία που ταξινομήθηκαν ως ΔΠΠ: Κατά το 2024, ο Όμιλος ταξινόμησε χαρτοφυλάκιο ακίνητων περιουσιακών στοιχείων, αποτελούμενο κυρίως από ανακτηθέντα στοιχεία του ενεργητικού, ως ΔΠΠ και αναγνώρισε συνολικές ζημιές απομείωσης ύψους € 64 εκατ. Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία ήταν προηγουμένως ταξινομημένα σε διάφορες κατηγορίες, όπως αποθέματα, επενδύσεις σε ακίνητα ή ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα. Οι πωλήσεις αυτών των ομάδων διάθεσης αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2025.

Διάθεση δωρεάν μετοχών της Πειραιώς Financial Holdings

Η Εταιρεία έχει σε ισχύ δύο σχήματα μεταβλητών αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών, με την ονομασία «Πρόγραμμα Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών» και «Σχήμα Παροχής Κινήτρων Απόδοσης», συλλογικά «Δωρεάν Διάθεσή Μετοχών». Το 2024 ξεκίνησε μια νέα σειρά του προγράμματος. Η εύλογη αξία των κοινών μετοχών προσδιορίστηκε με βάση την τιμή κλεισίματος των μετοχών της Εταιρείας στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 15η Μαρτίου 2024 και την 3η Ιουλίου 2024, ημερομηνίες παραχώρησης των νέων σειρών του προγράμματος. Συνολικά 1.652.600 ίδιες, κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές της Εταιρείας διατέθηκαν δωρεάν, προς 150 Δικαιούχους, βάσει των εφαρμοζόμενων σχημάτων μεταβλητών αποδοχών («Πρόγραμμα Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών» και «Σχήμα Απόδοσης» για το 2024) μέσω εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών. Η συνολική αξία των ανωτέρω μετοχών ανήλθε σε € 5.859.293, βάσει της τιμής κλεισίματος της μετοχής της Εταιρείας την 15η Μαρτίου 2024 και την 3η Ιουλίου 2024 ανάλογα με το πρόγραμμα.

Οι ως άνω μετοχές αποκτήθηκαν στο πλαίσιο προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών της Εταιρείας. Οι Δικαιούχοι που εμπίπτουν στην κατηγορία των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου (Material Risk Takers, «MRTs») έχουν υποχρέωση διακράτησης των εν λόγω μετοχών για ένα έτος από την ημερομηνία κτήσης τους.

Πληρωμή μερίσματος

Με την από 28 Ιουνίου 2024 ετήσια ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας, εγκρίθηκε η διανομή συνολικού μερίσματος σε μετρητά, ύψους € 79 εκατ. ή € 0,063 ανά μετοχή, η οποία καταβλήθηκε στους δικαιούχους στις 16 Ιουλίου 2024.

Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου

Ο Όμιλος, βάσει των στρατηγικών στόχων και προτεραιοτήτων μετασχηματισμού που έχει θέσει, εγκαινίασε το 2024 ένα νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme, «VES») για εργαζομένους στις κεντρικές μονάδες της Τράπεζας και εργαζομένους της Εταιρείας. Ως αποτέλεσμα αυτού, δαπάνες ύψους € 54 εκατ., επιβάρυναν τις συνολικές αμοιβές και έξοδα προσωπικού του Ομίλου κατά το έτος 2024. Ο αριθμός των πλήρους απασχόλησης εργαζομένων που αποχώρησαν οικιοθελώς κάνοντας χρήση των προγραμμάτων VES το 2023 και το 2024, ανήλθε σε 404.

Rebranding του δικτύου καταστημάτων της Πειραιώς

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της νέας εταιρικής της ταυτότητας η οποία παρουσιάστηκε το 2024, προχώρησε σε μετασχηματισμό του δικτύου καταστημάτων της, σηματοδοτώντας μια νέα εποχή με ενισχυμένες ψηφιακές δυνατότητες, μείωση του κόστους και βελτίωση της βιωσιμότητας του στόλου καταστημάτων, με σκοπό τη βελτιωμένη εμπειρία των υπαλλήλων και του πελατολογίου. Το rebranding, συμπεριλαμβανομένης της νέας πρόσοψης των καταστημάτων που αναδεικνύει τη νέα εταιρική ταυτότητα, έχει ολοκληρωθεί για ολόκληρο το δίκτυο στην επικράτεια της χώρας.

Κανονιστικό πλαίσιο CRR III

Το κανονιστικό πλαίσιο CRR III που είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2025, σηματοδοτεί μια σημαντική αναθεώρηση των υφιστάμενων προτύπων της Βασιλείας ΙΙΙ, με στόχο την ενίσχυση της σταθερότητας και της

ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων εντός της ΕΕ. Το αναθεωρημένο πλαίσιο εισάγει βασικές αλλαγές με σκοπό τη διασφάλιση των επαρκών ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, αναθεωρώντας τους υπολογισμούς για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία του ενεργητικού αναφορικά με τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2025) και τον κίνδυνο αγοράς (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2026). Κατά την πρώτη ημέρα υιοθέτησης του ως άνω, η επίπτωση εκτιμάται σε περίπου 50 μ.β. αναφορικά με τον κεφαλαιακό δείκτη CET1.

Οργανωτική Δομή του Ομίλου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος (Chief Executive Officer, «CEO»), σε συνεργασία με τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, είναι ο ανώτερος φορέας λήψης αποφάσεων, βάσει των οποίων παρακολουθείται και αξιολογείται η απόδοση του κάθε τομέα. Ο Όμιλος διαχειρίζεται τις δραστηριότητές του μέσω των ακόλουθων τομέων:

Λιανική Τραπεζική – Περιλαμβάνει τους πελάτες μαζικής τραπεζικής, Affluent, Μικρές Επιχειρήσεις, τη Διεθνή Επιχειρηματική Μονάδα (International Business Unit , «IBU»), τις κύριες δραστηριότητες του Δημοσίου Τομέα, καθώς και τους διαύλους τραπεζικής δραστηριότητας (π.χ. υποκαταστήματα, ηλεκτρονικά υποκαταστήματα, ATM κ.λπ.).

Επιχειρηματική Τραπεζική – Περιλαμβάνει τις εργασίες και τα μεγέθη Μεγάλων Επιχειρήσεων, Ναυτιλίας, ΜΜΕ και των κύριων δραστηριοτήτων του Αγροτικού τομέα.

Piraeus Financial Markets («PFM») – Περιλαμβάνει τις εργασίες που σχετίζονται με αγορές ομολόγων, συναλλάγματος χρηματαγορών και λοιπές δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων (μέρος των οποίων είναι και η διαχείριση του επιτοκιακού περιθωρίου των εργασιών της Τράπεζας), καθώς και Θεσμικούς πελάτες.

Λοιπά – Περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές δραστηριότητες που δεν κατατάσσονται σε κάποιο συγκεκριμένο πελατειακό τομέα, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας, τις δραστηριότητες διαχείρισης περιουσίας και περιουσιακών στοιχείων (Wealth & Asset Management, «WAM»), ορισμένες συμμετοχές του Ομίλου, και τις χρηματοδοτικές ενέργειες βάσει αποφάσεων της Επιτροπής Ενεργητικού και Παθητικού (Asset and Liability Management Committee, «ALCO»).

NPE Management Unit («NPE MU») – Περιλαμβάνει τη διαχείριση των ΜΕΑ που δεν θεωρείται κύρια δραστηριότητα, ανεξάρτητα από το ποιός διαχειρίζεται τα δάνεια (ο Όμιλος ή άλλη εταιρεία). Επιπλέον, μετά την αποαναγνώριση των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων Phoenix, Vega I, II, III, Sunrise I, II, και III, ο εν λόγω επιχειρηματικός τομέας περιλαμβάνει επίσης τους τίτλους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τους τίτλους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από τα οχήματα ειδικού σκοπού και διακρατούνται από τον Όμιλο. Επίσης, περιλαμβάνονται τα έξοδα για τη διαχείριση των ΜΕΑ του Ομίλου. Επιπλέον, ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει ορισμένους συμμετοχικούς τίτλους, που ταξινομούνται στα χαρτοφυλάκια των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Fair Value through other comprehensive income, «FVTOCI») ή των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων (Fair value through profit or loss, «FVTPL») καθώς και ορισμένες συγγενείς εταιρείες (π.χ Strix Asset Management Ltd, Strix Holdings LP and Strix Holdings II LP).

Οι επιχειρηματικοί τομείς περιλαμβάνουν εσωτερικούς επιμερισμούς εσόδων και εξόδων με βάση μια εσωτερικά εγκεκριμένη μεθοδολογία. Αυτές οι κατανομές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα κόστη ορισμένων

υποστηρικτικών υπηρεσιών και λειτουργιών στο βαθμό που μπορούν να αποδοθούν στους επιχειρηματικούς τομείς αναφοράς. Τέτοιες κατανομές γίνονται σε συστηματική και συνεπή βάση και εμπεριέχουν έναν βαθμό υποκειμενικότητας. Τα κόστη που δεν κατανέμονται σε επιχειρηματικούς τομείς περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό κέντρο (αναφέρονται στον επιχειρηματικό τομέα «λοιπά»).

Όπου απαιτείται, τα ποσά εσόδων και εξόδων που παρουσιάζονται, περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα της χρηματοδότησης μεταξύ τομέων μαζί με τις συναλλαγές μεταξύ εταιρειών και μεταξύ επιχειρήσεων. Όλες οι ενδοομιλικές συναλλαγές μεταξύ επιχειρηματικών τομέων πραγματοποιούνται σε συνήθεις όρους αγοράς και οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ των τομέων απαλείφονται εντός των σχετικών τομέων.

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου κατά το 2024

Ο Όμιλος κατέχει συστημική θέση στην Ελληνική τραπεζική αγορά ως προς το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού, τα οποία ανέρχονται σε € 80,0 δισ. την 31η Δεκεμβρίου 2024. Ο Όμιλος κατέχει το πιο εκτεταμένο αποτύπωμα στην Ελλάδα με 368 καταστήματα (και επιπρόσθετα 16 καταστήματα σε 2 χώρες στο εξωτερικό) και μία ευρεία πελατειακή βάση 4,5 εκατομμυρίων ενεργών πελατών. Το δίκτυο καταστημάτων στην Ελλάδα μειώθηκε κατά 10 μονάδες το 2024. Την 31η Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος απασχολεί συνολικά 7.761 άτομα πλήρους απασχόλησης, εκ των οποίων 27 άτομα αντιστοιχούν σε δραστηριότητες που προγραμματίζεται να πωληθούν. Ο αριθμός προσωπικού μόνιμης απασχόλησης στην Ελλάδα αντιστοιχεί σε 7.356, μειούμενος κατά 316 σε σύγκριση με έναν χρόνο πριν, κυρίως λόγω της εφαρμογής των προγραμμάτων VES.

Ισολογισμός

Αναφορικά με την οικονομική θέση του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το σύνολο του ενεργητικού ανήλθε σε € 80,0 δισ. σε σύγκριση με € 76,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, αυξημένο κατά 4,7%, παρά την αποπληρωμή € 3,5 δισ. από τις χρηματοδοτήσεις TLTRO III, οι οποίες αντισταθμίστηκαν κυρίως από την ισχυρή δανειακή επέκταση η οποία επιτεύχθηκε το 2024, αλλά και εξαιτίας των αυξημένων θέσεών της σε επενδυτικά χρεόγραφα.

Οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 62,9 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αυξημένες κατά 5,5% σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2023, υπερβαίνοντας την δυναμική της αγοράς. Ο Όμιλος κατέχει μερίδιο αγοράς ύψους 28% στις εγχώριες καταθέσεις κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024. Οι καταθέσεις ταμιευτηρίου αποτελούν το 39% του συνόλου των καταθέσεων του Ομίλου, με τις προθεσμιακές καταθέσεις να αποτελούν το 22% και τις καταθέσεις όψεως, τρεχούμενους και άλλους καταθετικούς λογαριασμούς το 39%. Οι καταθέσεις επιχειρήσεων αποτελούν το 32% της συνολικής καταθετικής βάσης, με τις καταθέσεις λιανικής να αποτελούν το 68%. Το μέσο κόστος προθεσμιακών καταθέσεων αυξήθηκε σε 2,2% το 2024 έναντι 1,6% το 2023

Επιλεγμένα Μεγέθη Ισολογισμού	31/12/2024	31/12/2023	Ετήσια Μεταβολή
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων στο αποσβεσμένο κόστος (με την προσαρμογή PPA)	41.425	38.398	7.9%
Μείον: Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές («ΑΠΖ»)	(691)	(819)	(15.6)%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	40.734	37.579	8.4%
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	16.639	13.886	19.8%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22.670	24.985	(9.3)%
Σύνολο Ενεργητικού	**80.044**	**76.450**	**4.7%**
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	2.378	4.618	(48.5)%
Υποχρεώσεις προς πελάτες	62.853	59.567	5.5%
Λοιπές Υποχρεώσεις	6.541	4.912	33.1%
Σύνολο Υποχρεώσεων	**71.771**	**69.097**	**3.9%**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**8.273**	**7.353**	**12.5%**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ΑΠΖ διαμορφώθηκαν σε € 41,4 δισ., σε σύγκριση με € 38,4 δισ. την 31η Δεκεμβρίου 2023, ενώ τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανήλθαν σε € 40,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με € 37,6 δισ. την 31η Δεκεμβρίου 2023. Ο εποχικά προσαρμοσμένος δείκτης των δανείων, μετά από προβλέψεις, προς τις καταθέσεις αυξήθηκε στο 63,0%, από 61,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, λόγω της στιβαρής δανειακής επέκτασης. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου προ προβλέψεων (μαζί με την προσαρμογή Purchased Price Allocation, «προσαρμογή PPA») αποτελείται κατά 80% από επιχειρηματικά δάνεια και δάνεια στο δημόσιο, κατά 15% από στεγαστικά δάνεια και κατά 4% από καταναλωτικά, προσωπικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά δάνεια.

Το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου αυξήθηκε στα € 16,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 έναντι € 13,9 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, κυρίως λόγω των υψηλότερων υπολοίπων στο χαρτοφυλάκιο τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου.

Η αξιοποίηση της χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος μηδενίστηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, μετά την αποπληρωμή € 3,5 δισ. της χρηματοδότησης TLTRO III, ενώ η διατραπεζική χρηματοδότηση αυξήθηκε στα € 1,7 δισ. από € 435 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τα ΜΕΑ του Ομίλου διαμορφώθηκαν στα € 1,1 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με € 1,3 δισ. την 31η Δεκεμβρίου 2023. Ο δείκτης ΜΕΑ προς το σύνολο των δανείων προ προβλέψεων για τον Όμιλο διαμορφώθηκε στο 2,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, από 3,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από ΑΠΖ του Ομίλου διαμορφώθηκε στο 64,7% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, από 61,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Αποτελέσματα Χρήσης

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου ανήλθαν σε € 2.088 εκατ. το 2024, σημειώνοντας αύξηση 4,3% σε σύγκριση με το 2023, κυρίως λόγω του ευνοϊκού περιβάλλοντος επιτοκίων. Ο δείκτης καθαρού περιθωρίου επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 2,7% το 2024, σταθερός σε σύγκριση με το 2023. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες και τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 648 εκατ. το 2024 (τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 87 εκατ.), 18,5% υψηλότερα σε σύγκριση με το 2023, εξαιτίας της ισχυρών επιδόσεων στις προμήθειες χρηματοδοτήσεων, τις εκδόσεις καρτών, τη διαχείριση κεφαλαίων πελατών και την τραπεζοασφαλιστική. Τα καθαρά έσοδα προμηθειών ως ποσοστό του ενεργητικού διαμορφώθηκαν στο 0,8% το

2024, από 0,7% το 2023. Τα λοιπά έσοδα υποχώρησαν στα € 21 εκατ. το 2024, από € 58 εκατ. το 2023, επηρεασμένα κυρίως από τα κόστη που συνόδευαν τη δημόσια προσφορά των μετοχών της Εταιρείας που κατείχε το ΤΧΣ και που έλαβε χώρα το 1ο τρίμηνο 2024.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων ανήλθε σε € 2,8 δισ. το 2024, σημειώνοντας αύξηση 5,7% σε σύγκριση με το 2023. Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 877 εκατ. το 2024, σε σύγκριση με € 863 εκατ. το 2023. Εξαιρώντας τα έκτακτα έξοδα από το VES και λοιπών έκτακτων δαπανών ύψους € 54 εκατ. για το 2024, τα συνολικά λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν σε € 823 εκατ. το 2024. Συνεπώς, ο λόγος κόστους προς βασικά έσοδα, εξαιρουμένων των έκτακτων δαπανών που αναφέρονται παραπάνω, διαμορφώθηκε στο 30% το 2024.

Επιλεγμένα Στοιχεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**YoY**
Net Interest Income	2.088	2.003	4.3%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών και έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	648	547	18.5%
Άλλα έσοδα	21	58	(64)%
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	2.757	2.607	5.7%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(455)	(442)	2.9%
- εξαιρ. εξόδων VES	(401)	(380)	5.5%
Έξοδα Διοίκησης	(303)	(315)	(3.8)%
Αποσβέσεις και λοιπά έξοδα	(119)	(106)	12.4%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(877)	(863)	1.6%
- εξαιρ. εξόδων VES και άλλων μη επαναλαμβανόμενων εξόδων	(823)	(793)	3.8%
Κέρδη προ Προβλέψεων, Απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	188	1.743	7.8%
Αναμενόμενες ζημίες απομείωσης αξίας και λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(281)	(559)	(49.8)%
Άλλες Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις	(168)	(92)	82.6%
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	5	(15)	-
Κέρδη προ Φόρων	1.436	1.078	33.2%
Φόρος Εισοδήματος	(370)	(292)	26.7%
Κέρδη χρήσης	1.066	786	35.5%
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής	1.066	788	35.2%
Κέρδη ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής	0.86	0.63	36.5%

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου για το 2024 διαμορφώθηκαν σε € 1.880 εκατ., αυξημένα κατά 7,8%. Τα αποτελέσματα του 2024 επιβαρύνθηκαν από ζημίες απομείωσης δανείων και λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου ύψους € 281 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 559 εκατ.). Εξαιρουμένων των απομειώσεων που σχετίζονται με τις πωλήσεις ΜΕΑ, οι απομειώσεις δανείων διαμορφώθηκαν σε € 182 εκατ., έναντι € 306 εκατ. το 2023, με το εποχικά προσαρμοσμένο οργανικό κόστος κινδύνου επί των καθαρών δανείων να μειώνεται στο 0,5%, από 0,8% το 2023.

Τα κέρδη προ φόρων του Ομίλου το 2024 αυξήθηκαν στα € 1.436 εκατ. σε σύγκριση με € 1.078 εκατ. το 2023. Τα κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής διαμορφώθηκαν σε € 1.066 εκατ. σε σύγκριση με € 788 εκατ. το 2023, αυξημένα κατά 35,2%.

Ίδια Κεφάλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου διαμορφώθηκε σε € 8,3 δισ., έναντι € 7,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης της κερδοφορίας του Ομίλου. Ως εκ τούτου, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1, «CET1») του Ομίλου, σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ, ανήλθε σε 14,47% στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 13,2%) και ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio, «TCR») διαμορφώθηκε σε 19,67% (31 Δεκεμβρίου 2023: 17,7%). Pro forma για την ελάφρυνση των RWAs από τα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ και των εξόδων εκκαθάρισης χαρτοφυλακίου ακινήτων, κυρίως ανακτηθέντων στοιχείων του ενεργητικού που καταχωρήθηκαν ως ΔΠΠ στις 31 Δεκεμβρίου 2024, διαμορφώνουν τον δείκτη TCR στο 19,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ενώ ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται στο 14,7%.

Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων («ΑΦΑ») που περιλαμβανόταν στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου σύμφωνα με τις πρόνοιες των Ελληνικών Νόμων 4172/2013, 4302/2014, 4340/2015, διαμορφώθηκε στα € 3,1 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με € 3,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Η ΕΚΤ, σύμφωνα με την απόφαση της Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (SREP) του Δεκεμβρίου 2024, ενημέρωσε τη Διοίκηση αναφορικά με τα ανανεωμένα επίπεδα OCR (Overall Capital Requirements), με εφαρμογή από 1η Ιανουαρίου 2025. Ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρήσει σε ενοποιημένη βάση, ένα δείκτη Συνολικής Κεφαλαιακής Απαίτησης βάσει SREP (Total SREP Capital Requirement, «TSCR») 11% και ένα δείκτη OCR 14,59% [OCR και συμπεριλαμβανομένης της κατεύθυνσης του Πυλώνα ΙΙ (P2G) 1,25% στα 15,84%]. Από 1.1.2025, ο δείκτης CET1 ανέρχεται σε 14.49% και ο δείκτης OCR συμπεριλαμβανομένου του P2G σε 15.74% εξαιτίας της μείωσης του δείκτη P2R κατά 10 μονάδες], ο οποίος περιλαμβάνει: (α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8,00% σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ (CRR), (β) την πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση του Πυλώνα ΙΙ ο οποίος μειώθηκε σε 2,90% από 3,00% προηγουμένως, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του Κανονισμού 1024/2013/ΕΕ, (γ) το απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer, «CCB»), ύψους 2,50% σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, (δ) το μεταβατικό αποθεματικό μαξιλάρι κεφαλαίου το οποίο εφαρμόζεται σε «Άλλα Συστημικά Σημαντικά Ιδρύματα» (Other Systemically Important Institutions, «O-SII») ύψους 1,00% για το 2023, σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, και (ε) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer, «CCyB») ύψους 0,09% σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014 (όπως τροποποιήθηκε από τον Ελληνικό Νόμο 4799/2021).

Μετοχικό Κεφάλαιο

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το μετοχικό κεφάλαιο του Ομίλου ανήλθε σε € 1.163 εκατ. διαιρούμενο σε 1.250.367.223 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου και ονομαστικής αξίας € 0,93 ευρώ η κάθε μία. Οι κοινές μετοχές της Εταιρείας είναι ονομαστικές και εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Ο συνολικός αριθμός των εν κυκλοφορία κοινών μετοχών της Εταιρείας είναι 1.250.367.223 και αντιστοιχεί στο 100% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου.

Σε εφαρμογή της από 27.06.2023 απόφασης της Ετήσιας ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας και της αντίστοιχης από 16 Νοεμβρίου 2023 εξουσιοδοτημένης απόφασης του ΔΣ για την έγκριση των Όρων Δωρεάν Διανομής του Προγράμματος Μετοχών της Εταιρείας προς στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών (οι «Δικαιούχοι»), 1.652.600 συνολικά ίδιες, κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου της Εταιρείας διανεμήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2024 δωρεάν στους Δικαιούχους, στο πλαίσιο των ισχυόντων συστημάτων μεταβλητών αποδοχών («Σχήμα της Ανώτερης Διοίκησης» και «Σχήμα Κινήτρων Απόδοσης»), μέσω εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών.

Τον Δεκέμβριο 2024 η Εταιρεία κατείχε άμεσα 2.332.819 Ίδιες Μετοχές, που αντιπροσωπεύουν το 0,19% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας. Πέραν των ανωτέρω, οι υπόλοιπες αγορές και οι πωλήσεις ιδίων μετοχών που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους, σχετίζονται με συναλλαγές που πραγματοποιούνται από τη θυγατρική του Ομίλου Πειραιώς ΑΕΠΕΥ μέσω των δραστηριοτήτων της, οι οποίες προέρχονται από τον ρόλο της ως ειδικός διαπραγματευτής. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Πειραιώς ΑΕΠΕΥ κατείχε 2.006.723 κοινές μετοχές του Ομίλου, συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.866.252. Η συνολική αξία ιδίων μετοχών που κατείχε ο Όμιλος ανήλθε σε € 16.7 εκατ. την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας παρουσιάζει μεγάλη ποικιλομορφία. Ο συνολικός αριθμός των κοινών μετόχων της Εταιρείας ήταν περίπου 23.000 στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Από το σύνολο των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία, το 92% κατείχαν νομικά πρόσωπα και το 8% κατείχαν φυσικά πρόσωπα.

Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η Διοίκηση έχει αξιολογήσει την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Η Διοίκηση, για την αξιολόγησή της έλαβε υπόψη τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους του Ομίλου που απορρέουν κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον σε συνδυασμό με τη στρατηγική του Ομίλου, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή του θέση. Η Διοίκηση έλαβε υπόψη τα ακόλουθα:

α. την ανθεκτική οικονομική ανάπτυξη κατά το πρώτο ενεάμηνο του 2024 και τις προοπτικές θετικού ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ μεσοπρόθεσμα, ο οποίος αναμένεται να παραμείνει πάνω από τον μέσο όρο της ευρωζώνης, κυρίως λόγω της ισχυρής εγχώριας ζήτησης, της εφαρμογής του NRRP, της εισροής ιδιωτικών επενδύσεων, της σταδιακής κάμψης του πληθωρισμού και της θετικής συμβολής των εξαγωγών, με ισχυρά έσοδα από τον τουρισμό, καθώς και τη μείωση του ποσοστού ανεργίας,

β. την ανάκτηση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελληνικής Δημοκρατίας σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας, μετά από περισσότερο από μια δεκαετία, από τρεις (3) μεγάλους οίκους αξιολόγησης, ήτοι S&P, Fitch και DBRS, γεγονός που αντανακλά τη συνετή δημοσιονομική πολιτική και την εφαρμογή μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα,

γ. την αναβάθμιση της κύριας θυγατρικής του Ομίλου, Τράπεζα Πειραιώς, σε επενδυτική βαθμίδα από τη Moody's Ratings, με την αναβάθμιση της αξιολόγησης των μακροπρόθεσμων καταθέσεων και του χρέους υψηλής εξασφάλισης συγκεκριμένα, ως αποτέλεσμα της επιτυχούς εξυγίανσης του ισολογισμού, της συνολικής βελτιωμένης δυναμικής της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, της ισχυρής βασικής λειτουργικής κερδοφορίας με σταθερές προοπτικές και της αποτελεσματικής διαχείρισης του κόστους, σε συνδυασμό με την ενίσχυση των κεφαλαιακών δεικτών,

δ. την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, με αποτέλεσμα την ισχυρή θέση ρευστότητας, όπως αποτυπώνεται στους δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio, «LCR») στις 31 Δεκεμβρίου 2024, καθώς και την εκτίμηση της Διοίκησης για την επίπτωση των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, στο πλαίσιο της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process, «ICAAP») και της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, «ILAAP»), για τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και για τους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας,

ε. την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου που βρίσκεται στο 19,67% τον Δεκέμβριο 2024, η οποία υπερέβη τον OCR - συμπεριλαμβανομένων και των Οδηγιών του Πυλώνα ΙΙ (Pillar 2 Guidance, «P2G») - και τον δείκτη MREL του Ομίλου Πειραιώς, ο οποίος διαμορφώθηκε στο 28,79% τον Δεκέμβριο 2024, σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με την τελική δεσμευτική απαίτηση MREL 27,4% για τον Δεκέμβριο 2025.

στ. τις επιπτώσεις σε διεθνές οικονομικό περιβάλλον που απορρέουν από τη συνεχιζόμενη γεωπολιτική κρίση στη Μέση Ανατολή και την Ουκρανία, την ανησυχία για την πιθανή αποσταθεροποίηση του εμπορίου διεθνώς, τις πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση του RRP, οι οποίες ενδέχεται να παρεμποδίσουν τις εισροές κεφαλαίων του Ταμείου προς τη χώρα, την επιβράδυνση των διαδικασιών ολοκλήρωσης των αναμενόμενων μεταρρυθμίσεων, και την πιθανότητα φυσικών καταστροφών ως αποτέλεσμα της κλιματικής αλλαγής, οι οποίες ενέχουν σημαντικούς κινδύνους. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στην Ουκρανία περιλαμβάνουν ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, την JSC Piraeus Bank ICB, καθώς και επενδύσεις σε ακίνητα που αντιπροσωπεύουν περίπου το 0,2% του συνόλου των ενοποιημένων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2024,

ζ. τα καθαρά κέρδη του Ομίλου που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής, ύψους € 1.066 εκατ. και τα ΜΕΑ που μειώθηκαν σε € 1.068 εκατ., οδηγώντας σε μειωμένο δείκτη ΜΕΑ ύψους 2,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, από 3,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (€ 1.329 εκατ.). Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από ΑΠΖ αυξήθηκε σε 65% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, έναντι 62% τον προηγούμενο χρόνο.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί εφαρμόζοντας την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Η Διοίκηση του Ομίλου έχει αξιολογήσει την ικανότητα του να συνεχίσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα, και έχει καταλήξει στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα δημιουργούσαν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του στο άμεσο μέλλον.

Η βάση κατάρτισης παρουσιάζεται στη Σημείωση 2.2 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση 2024 (Ν.4403/2016)

Στο πλαίσιο της ενσωμάτωσης της Οδηγίας για την Αναφορά Εταιρικής Αειφορίας (Corporate Sustainability Reporting Directive, «CSRD»), τα άρθρα του Ν. 4548/2018 που αφορούν τη μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση έχουν αντικατασταθεί εξ' ολοκλήρου από τα άρθρα που αφορούν στις εκθέσεις βιωσιμότητας, (άρθρα 151 και 154 του Ν. 4548/2018, όπως τροποποιήθηκε από τον Ν. 5164/2024 και είναι σε ισχύ). Ταυτόχρονα, όλες οι σχετικές πληροφορίες αναφέρονται στη Δήλωση Αειφορίας 2024.

Πληροφορίες του άρθρου 97, παρ. 1 (β) του Νόμου 4548/2018

Κατά τη διάρκεια του 2024, κατ' εφαρμογή του άρθρου 97 του Νόμου 4548/2018, τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, κκ. Χρ. Μεγάλου και Β. Κουτεντάκης απείχαν από συνολικά έξι (6) συνεδριάσεις του ΔΣ στις οποίες ελήφθησαν αποφάσεις ή, κατά περίπτωση, παρασχέθηκε ενημέρωση για τα κατωτέρω θέματα της ημερήσιας διάταξης: την αξιολόγηση του ΔΣ για το 2023 και για το 1ο εξάμηνο του 2024, την ετήσια αυτό-αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς του ΔΣ, τα ετήσια Σχήματα μεταβλητών αποδοχών για το 2023, τους στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2024, τη διαδικασία διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου, την επισκόπηση των αποδοχών του Διευθύνοντος Συμβούλου και την παρουσίαση δεδομένων αγοράς, και την αναπροσαρμογή των αποδοχών του Διευθύνοντος Συμβούλου και την τήρηση υποχρεώσεων σχετικά με τη δημοσιότητα της εν λόγω συναλλαγής της Τράπεζας με συνδεδεμένο μέρος. Για την εν λόγω συναλλαγή ελήφθη υπόψη η Έκθεση Αξιολόγησης «KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε.», βάσει της οποίας η ως άνω συναλλαγή κρίθηκε ως δίκαιη και εύλογη για την Εταιρεία και τους Μετόχους της, και τηρήθηκαν οι διατυπώσεις δημοσιότητας στο Γ.Ε.ΜΗ. σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 101 του Ν. 4548/2028.

Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών

Όσον αφορά στις συναλλαγές του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη, όπως μέλη του ΔΣ και της διοίκησης του Ομίλου και των θυγατρικών του, με τις θυγατρικές, τις συγγενείς εταιρείες και τις κοινοπραξίες του Ομίλου, διεξήχθησαν με τους συνήθεις όρους της αγοράς και εντός της συνήθους πορείας των εργασιών και δεν ήταν σημαντικές το 2024. Αναλυτικές πληροφορίες περιλαμβάνονται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις στη Σημείωση 45, η οποία ενσωματώνεται στο παρόν με παραπομπή.

Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου («ΔΚΟ»)

Η Διαχείριση Κινδύνων («ΔΚ») είναι ένας τομέας ιδιαίτερου ενδιαφέροντος και εστίασης του Ομίλου, στοχεύοντας σε μια αποτελεσματική και αποδοτική προσέγγιση όσον αφορά στον εντοπισμό, στη διαχείριση, στην παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων. Μέσω της Διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων και του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework, «RAF») και των επιμέρους Πολιτικών ΔΚ αλλά και σχετικών μεθοδολογιών και διαδικασιών, καθορίζονται οι αρχές ενός ολοκληρωμένου πλαισίου ΔΚ με στόχο την υποστήριξη επίτευξης των στρατηγικών και επιχειρηματικών στόχων του Ομίλου, όπως αυτοί καθορίζονται από το ΔΣ.

Η ΔΚ δεν περιορίζεται στις δραστηριότητες της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου («ΔΚΟ») και του Chief Risk Officer («CRO»), αλλά αναφέρεται στις διεργασίες που επιτελούνται και από τις 3 γραμμές άμυνας, βάσει των ανατεθεισών αρμοδιοτήτων, στο πλαίσιο ενισχυμένης ΔΚ. Ο Όμιλος έχει θεσπίσει πολιτικές, διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς, σε επίπεδο 3 γραμμών άμυνας, προκειμένου να εντοπίζονται, να διαχειρίζονται, να παρακολουθούνται, και να αναφέρονται οι κίνδυνοι. Οι διαδικασίες εν ισχύ προάγουν την ανεξαρτησία των δραστηριοτήτων της ανάληψης των κινδύνων, της ΔΚ και των δικλίδων ασφαλείας.

Το ευρύτερο πλαίσιο ΔΚ σε επίπεδο Ομίλου εξελίσσεται διαρκώς, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον οικονομικό περιβάλλον, τα στρατηγικά και επιχειρηματικά σχέδια, τα ιστορικά δεδομένα της Τράπεζας, τη δυναμική των αγορών, τις εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις, το πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τα συμφέροντα των μετόχων.

Σε αυτό το πλαίσιο, οι βασικές κατευθυντήριες αρχές της ΔΚΟ για το 2024 περιγράφονται παρακάτω:

- Βιώσιμη διαχείριση των κεφαλαίων,
- Διαχείριση νέων αναδυόμενων κινδύνων,
- Διαρκής ενίσχυση του πλαισίου διακυβέρνησης και ελέγχου κινδύνων,
- Εδραίωση και διατήρηση μιας ισχυρής Κουλτούρας Κινδύνων.

Το 2024, η ΔΚΟ συνέχισε να εξελίσσει το πλαίσιο ΔΚ του Ομίλου σε άμεση αλληλεπίδραση με τις διαδικασίες σχεδιασμού του Ομίλου και σε ευθυγράμμιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τις εποπτικές προσδοκίες και τις στρατηγικές κατευθυντήριες γραμμές.

Στρατηγική Κινδύνων

Η Στρατηγική Κινδύνων διασφαλίζει ότι ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη το σύνολο των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων κατά τη διαμόρφωση της στρατηγικής του, διασφαλίζοντας όχι μόνο την κερδοφορία του αλλά και τη βιωσιμότητα και την ηθική διακυβέρνηση.

Η ανάπτυξη και εφαρμογή της Στρατηγικής Κινδύνων του Ομίλου, στοχεύει στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και την ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου. Μέσω της Στρατηγικής καθορίζεται η Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που καλείται να αντιμετωπίσει και ισορροπώντας παράλληλα τον κίνδυνο και την απόδοση.

Η αρμόδια μονάδα έχει κυρίως την ευθύνη ανάπτυξης και διατήρησης: (α) της διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων (Risk Identification, RID), η οποία επιτρέπει στον Όμιλο να εντοπίζει τους κινδύνους που είναι ή ενδέχεται να είναι εκτεθειμένος, να αξιολογεί τη σημαντικότητά τους και να καταλήγει σε έναν κατάλογο όλων των σημαντικών κινδύνων του Ομίλου (Group Risk Inventory) και έπειτα (β) του RAF του Ομίλου, το οποίο καθορίζει το επίπεδο κινδύνου που ο Όμιλος είναι διατεθειμένος να αναλάβει προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς του στόχους, σύμφωνα με τις οδηγίες και τις κατευθύνσεις του ΔΣ και της Επιτροπής Κινδύνων.

Τις πιο σημαντικές προτεραιότητες για το 2024 αποτέλεσαν οι εξής:

- την ετήσια ανανέωση της διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων, καταλήγοντας στον τελικό κατάλογο (risk inventory) με τους σημαντικούς κινδύνους και την αξιολόγηση των αναδυόμενων κινδύνων, σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου καθώς και το εξωτερικό περιβάλλον του,
- την ενίσχυση του RAF, καλύπτοντας τους στρατηγικούς πυλώνες του Ομίλου, τους σημαντικούς και αναδυώμενους κινδύνους καθώς και την ενίσχυση μεθοδολογιών βαθμονόμησης των ορίων αντικατοπτρίζοντας την εξέλιξη των στρατηγικών επιδιώξεων και του προφίλ κινδύνου του Ομίλου,
- την τακτική παρακολούθηση και αναφορά του προφίλ κινδύνου σε σύγκριση με τα όρια Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite) και τα επίπεδα έγκαιρης προειδοποίησης αθέτησης που έχουν τεθεί για βασικούς

δείκτες (Key Risk Indicators, «KRIs»), διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση του τρέχοντος προφίλ κινδύνου με τις στρατηγικές επιδιώξεις του Ομίλου.

Κεφαλαιακή Διαχείριση

Η Κεφαλαιακή Διαχείριση αποτελεί θεμελιώδη πυλώνα της τραπεζικής δραστηριότητας εντός του Ομίλου. Πρωταρχικός της στόχος είναι να υποστηρίξει τον Όμιλο ως προς την ενεργή αξιολόγηση και διαχείριση των διαθέσιμων κεφάλαιων του προκειμένου να διασφαλίζει, σε συνεχή βάση, την επάρκειά τους για την κάλυψη κινδύνων που είναι εγγενείς στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές και τους κανόνες σχετικά με το ύψος και την ποιότητα του κεφαλαίου που κατέχει, καθώς και τις εσωτερικές προσεγγίσεις διαχείρισης κινδύνου και κεφαλαίου.

Αναλυτικότερα:

- Η μονάδα Capital Requirements Calculation & Reporting εντός της Κεφαλαιακής Διαχείρισης είναι υπεύθυνη για τη μέτρηση, παρακολούθηση και υποβολή αναφορών των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων (Σταθμισμένα Ποσά Ανοιγμάτων για όλους τους κινδύνους που ποσοτικοποιούνται κάτω από το κανονιστικό πλαίσιο του Πυλώνα Ι) και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα:

  - Υπολογίζει και αναλύει τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA) βάσει του κανονιστικού πλαισίου του Πυλώνα Ι,
  - Προετοιμάζει τις δημοσιοποιήσεις βάσει του κανονιστικού πλαισίου του Πυλώνα ΙΙΙ,
  - Παρέχει πληροφορίες προς τις εποπτικές αρχές, τη Διοίκηση, τις επιχειρηματικές μονάδες και τους επενδυτές,
  - Αυξάνει την επίγνωση των βασικών ενδιαφερόμενων μερών επί θεμάτων διαχείρισης κεφαλαίου, προωθώντας τη διορατική λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και τη βέλτιστη χρήση του εποπτικά καθοριζόμενου κεφαλαίου.

  Η μονάδα υποστηρίζει τον Όμιλο να ανταποκριθεί στις κανονιστικές απαιτήσεις, ενισχύοντας την πειθαρχία σε όρους της αγοράς, προωθώντας την κουλτούρα αναγνώρισης κινδύνου σε ολόκληρο τον οργανισμό και διασφαλίζοντας τη βιώσιμη (προσαρμοσμένη στον κίνδυνο) κερδοφορία,

- Η μονάδα ICAAP, Stress Testing & Recovery Planning της Κεφαλαιακής Διαχείρισης είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίων (ICAAP) του Ομίλου, μια αξιολόγηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου από δύο οπτικές γωνίες, την Οικονομική Προοπτική – Economic Perspective (διαθέσιμα εσωτερικά κεφάλαια έναντι εσωτερικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, έναντι όλων των πιθανών μη αναμενόμενων ζημιών για όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο Όμιλος στο μέλλον) και την Κανονιστική Προοπτική – Normative Perspective (μεσοπρόθεσμη μελλοντική αξιολόγηση κεφαλαιακής επάρκειας υπό διάφορα σενάρια, που περιλαμβάνουν το επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου καθώς και εσωτερικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο συνολικού οργανισμού). Μέσω αυτής της ολιστικής αξιολόγησης, η Διοίκηση και το ΔΣ του Ομίλου, αλλά και οι Εποπτικές Αρχές, μέσω των σχετικών υποβολών, έχουν σαφή κατανόηση του προφίλ κινδύνου του Ομίλου και της υφιστάμενης και μελλοντικής κεφαλαιακής του θέσης.

Επιπλέον, τα αποτελέσματα της ICAAP παρέχουν στοιχεία για όλες τις στρατηγικές διαδικασίες, συμβάλλοντας στη διασφάλιση επαρκούς κεφαλαιοποίησης σε συνεχή βάση,

- Ακόμη, η μονάδα ICAAP, Stress Testing & Recovery Planning είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό και την παρακολούθηση του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου (μια αξιολόγηση της ικανότητας του Ομίλου να παρακολουθεί, να προετοιμάζεται και να αντιδρά προκειμένου να ανακάμψει από θεωρητικές εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες που ασκούν πιέσεις στο διαθέσιμο κεφάλαιο και τη ρευστότητά του). Το Σχέδιο Ανάκαμψης διασφαλίζει την ετοιμότητα του Ομίλου να αποκαταστήσει τη χρηματοοικονομική του θέση σε περίπτωση σημαντικής επιδείνωσής της, μέσω της ανάπτυξης ενός μηχανισμού που του επιτρέπει να αντιδρά αποτελεσματικά σε περίπτωση πιθανής κρίσης επάρκειας κεφαλαίου ή/και ρευστότητας.

Με βάση το παραπάνω πλαίσιο οι κύριες δραστηριότητες για το 2024 περιλάμβαναν τις εξής:

- Επιτυχή προετοιμασία και υποβολή της ICAAP 2023: Οι βασικές βελτιώσεις που πραγματοποιήθηκαν σε αυτόν τον κύκλο ICAAP, οι οποίες απορρέουν τόσο από την ανάγκη να ληφθούν υπόψη τα εποπτικά ευρήματα στο πλαίσιο του προηγούμενου διαλόγου για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP) της ICAAP όσο και από τον εσωτερικά καθοδηγούμενο προσδιορισμό τομέων που επιδέχονται βελτίωση, ήταν: α) Η ποσοτικοποίηση κλιματικών και περιβαλλοντικών («Κ&Π») κινδύνων, όπου ο Όμιλος μέσω τών στοχευμένων σεναρίων Κλιματικού Κινδύνου αξιολόγησε τις εσωτερικές απαιτούμενες κεφαλαιακές εκτιμήσεις μη αναμενόμενων ζημιών, μαζί με διαταραχές ΑΠΖ στα δανειακά χαρτοφυλάκια του Ομίλου, σε ορίζοντα 3ετίας που αξιολογείται στα σενάρια ακραίων καταστάσεων ICAAP, β) η αντιμετώπιση όλων των επικαιροποιημένων προσδοκιών της ΕΚΤ όσον αφορά στην ICAAP,

- Προετοιμασία για την επικείμενη υποβολή της ICAAP 2024, με έμφαση στην αντιμετώπιση όλων των σχετικών εποπτικών ευρημάτων στο πλαίσιο του διαλόγου για τη διαδικασία SREP, καθώς και εσωτερικά καθοριζόμενων τομέων που επιδέχονται βελτίωσης, ευθυγραμμισμένης με τις τρέχουσες εποπτικές προτεραιότητες,

- Επιτυχή υλοποίηση και υποβολή της ετήσιας επικαιροποίησης του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου για το 2024, με στόχο την αντιμετώπιση όλων των εποπτικών ευρημάτων σύμφωνα με την αξιολόγηση του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου για το 2023 από τη Μεικτή Εποπτική Ομάδα («ΜΕΟ», Joint Supervisory Team),

- Εντατική εκτέλεση ενός εκτεταμένου προγράμματος για το σχεδιασμό και την εφαρμογή του νέου εποπτικού πλαισίου κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, τον λειτουργικό κίνδυνο («ΛΚ») και τον κίνδυνο αγοράς [CRR III/Capital Requirements Directive («CRD») VI «Basel IV»],

- Προετοιμασία του European Banking Authority («EBA») Stress Test 2025 – εκκίνηση προπαρασκευαστικού προγράμματος, με στόχο την ετοιμότητα του Ομίλου έναντι των βασικών προκλήσεων της επικείμενης εποπτικής άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (EU – wide regulatory stress test), δηλαδή την ενσωμάτωση των νέων εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων (CRR 3 / Basel IV) τόσο στα ιστορικά όσο και στα προβλεπόμενα δεδομένα του Ομίλου.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ως η πιθανότητα, ένας δανειολήπτης ή αντισυμβαλλόμενος να αποτύχει να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους συμφωνημένους όρους και θεωρείται ο σημαντικότερος κίνδυνος για τον Όμιλο. Η παρακολούθηση και διαχείρισή του μέσω της εφαρμογής συγκεκριμένων πολιτικών και διαδικασιών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων («ΠΔΚ») του Ομίλου. Σε ευθυγράμμιση με τις εποπτικές προσδοκίες και τις βέλτιστες πρακτικές, το θεσπισμένο πλαίσιο Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας βασίζεται σε υγιείς αρχές, οι οποίες καλύπτουν τους ακόλουθους τομείς:

I. Δημιουργία κατάλληλου περιβάλλοντος πιστωτικού κινδύνου,

II. Λειτουργία βασιζόμενη σε υγιή διαδικασία χορήγησης πιστώσεων,

III. Διατήρηση κατάλληλης διαδικασίας διαχείρισης, μέτρησης και παρακολούθησης πιστώσεων,

IV. Εξασφάλιση επαρκών δικλίδων ασφαλείας για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Η Μονάδα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, είναι ο ένας από τους βασικούς πυλώνες της ΔΚΟ και έχει ως αποστολή τον έγκαιρο εντοπισμό και την αποτελεσματική διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων μέσω της δημιουργίας ενός ισχυρού πλαισίου πολιτικών, μεθοδολογιών, διαδικασιών και συστημάτων που επιτρέπουν στον Όμιλο να διατηρεί ένα κερδοφόρο χαρτοφυλάκιο πιστώσεων με αποδεκτό προφίλ κινδύνου.

Η Μονάδα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την εφαρμογή της στρατηγικής και πολιτικών σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ενώ παράλληλα χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθοδολογίες, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης μοντέλων για την κάλυψη, αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των σχετικών κινδύνων.

Πιο αναλυτικά, οι αρμοδιότητες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν τα εξής:

- Προσδιορισμό, εκτίμηση, ποσοτικοποίηση και παρακολούθηση όλων των ειδών πιστωτικού κινδύνου, σε χαρτοφυλάκια επιχειρηματικά & λιανικής τραπεζικής,
- Υποβολή προτάσεων και παρακολούθηση ποσοτικών δεικτών μέτρησης και ποιοτικών δηλώσεων του RAF του Ομίλου,
- Τακτική παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου και συμμόρφωση με το πλαίσιο έγκαιρης προειδοποίησης αθέτησης και ενεργής διαχείρισης πολιτικών και διαδικασιών δανειοδοτήσεων,
- Υπολογισμό της ΑΠΖ για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αξιολογούνται συλλογικά, βάσει της πολιτικής απομειώσεων του Ομίλου, με χρήση στατιστικών μοντέλων,
- Υπολογισμό και παρακολούθηση παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου [Πιθανότητα αθέτησης – Probability of Default, («PD»), Δείκτης επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση – Cure Rate («CR»), Ζημία σε περίπτωση αθέτησης – Loss Given Default, («LGD»)],

- Διαχείριση και συντήρηση του εσωτερικού εργαλείου πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ομίλου για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο,
- Ανάπτυξη, βαθμονόμηση και παρακολούθηση μοντέλων πιστωτικού κινδύνου,
- Διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ρυθμιστικές/εποπτικές προσδοκίες σχετικά με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου,
- Σχεδιασμό και εφαρμογή ανεξάρτητων, απολογιστικών ελέγχων πιστοδοτήσεων, παρέχοντας διασφάλιση σε σχέση με την τήρηση της Πιστωτικής Πολιτικής, της Πολιτικής των Προβλέψεων και της Πολιτικής Διαγραφών και των σχετικών διαδικασιών,
- Συμμετοχή ως μέλος της ομάδας αναθεώρησης της Πιστωτικής Πολιτικής ως προς την παροχή αναλύσεων και τη διασφάλιση συμμόρφωσης με το εποπτικό πλαίσιο,
- Αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου στο σχεδιασμό νέων προϊόντων,
- Υποβολή αναφορών σε εποπτικές αρχές και στην ανώτερη διοίκηση.

Οι σημαντικότερες πρωτοβουλίες της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου για το 2024 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Ενίσχυση της παρακολούθησης απόδοσης επιχειρηματικών χαρτοφυλακίων (ήτοι ειδική αναφορά με δείκτες staging και μετακίνηση staging ποσοτικοποιώντας την ποιότητα και την απόδοση του ενεργητικού) που στοχεύει στην προληπτική διαχείριση και ενίσχυση της υπευθυνότητας,
- Δημιουργία περιμέτρου οφειλετών υψηλού κινδύνου, για πρόσθετη υποστήριξη από εξειδικευμένο προσωπικό με σκοπό την εξισορρόπηση των επιδεινωμένων δανειακών ανοιγμάτων,
- Βαθμονόμηση μοντέλων CR (επαναφορά σε ενήμερη κατάσταση) του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.») 9, ενσωματώνοντας τον νέο ορισμό της αθέτησης,
- Ανάπτυξη μοντέλου Πιθανότητας Αθέτησης (PD) πελατών λιανικής,
- Ενσωμάτωση Μοντέλου Επεξεργασίας Φυσικής Γλώσσας (Natural Language Processing Model, «NLP») για τη βελτίωση του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης,
- Ενημέρωση της αντιστοίχισης του χαρτοφυλακίου λιανικής στο rating masterscale,
- Συμβολή σε θέματα πιστωτικού κινδύνου για τις αναλύσεις σεναρίων κλιματικού κινδύνου One-off-Fit-for-55,
- Σχεδιασμός νέων μακροοικονομικών υποδειγμάτων στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την επερχόμενη άσκηση προσομοίωσης πιστωτικών κρίσεων (EBA stress test 2025),
- Δημιουργία νέων PD υποδειγμάτων πιθανότητητας αθέτησης για το χαρτοφυλάκιο λιανικής πίστης,

- Βαθμονόμηση των σκοροκαρτών πιθανότητητας αθέτησης PD για τα στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια,
- Έκτακτη και σε βάθος επισκόπηση πιστοδοτήσεων για την αξιολόγηση επιπτώσεων ειδικών περιστάσεων, (π.χ. πλημμύρες / πυρκαγιές),
- Ενίσχυση του πλαισίου ελέγχου πιστοδοτήσεων μέσω παρακολούθησης της διαδικασίας εξέλιξης και έγκαιρης ολοκλήρωσης των ενεργειών της ροής του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης,
- Έναρξη τακτικών και σε βάθος ελέγχων πιστοδοτήσεων για τον ενιαίο κίνδυνο/κίνδυνο συγκέντρωσης. Εκτεταμένος έλεγχος πιστοδοτήσεων δανειοληπτών / ομίλου δανειοληπτών που περιλαμβάνεται στην αναφορά ενιαίων κινδύνων/κινδύνου συγκέντρωσης,
- Ενεργή συμμετοχή σε επιτόπιους εποπτικούς ελέγχους σχετικά με το χαρτοφυλάκιο Εμπορικών Ακινήτων Real Estate (Commercial Real Estate, "CRE"), τις Νέες Δανειοδοτήσεις και Risk Data Aggregation & Risk Reporting καθώς και σε Θεματικούς Ελέγχους για ρυθμίσεις δανείων και ανοίγματα υψηλής Μόχλευσης (forbearance deep dive and leveraged transactions),
- Βελτιώσεις των πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και ενημέρωση των σχετικών εγγράφων (μεθοδολογία και διαδικασία υπολογισμού απομειώσεων, πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου, πλαίσιο παρακολούθησης και αναφοράς πιστωτικού κινδύνου, πλαίσιο παρακολούθησης κινδύνου συγκέντρωσης μέγαλων οφειλετών, πρωτόκολλο κρίσεων και φυσικών καταστροφών),
- Ενίσχυση του πλαισίου στρατηγικών ορίων για το RAF,
- Ενίσχυση των αναφορών πιστωτικού κινδύνου προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, ενσωματώνοντας βασικές πληροφορίες και συγκεκριμένους δείκτες που σχετίζονται με τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου δανείων CRE,
- Σχεδιασμός δεικτών ποιότητας ενεργητικού σε ευθυγράμμιση με τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές του πλαισίου χορήγησης νεων δανείων,
- Βελτίωση αυτοματοποίησεων και της αποτελεσματικότητας της παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου με σκοπό την υποστήριξη της λήψης αποφάσεων,
- Ενίσχυση της παρακολούθησης απόδοσης των ρυθμίσεων, με την ανάπτυξη εξαμηνιαίας σχετικής αναφοράς,
- Ενίσχυση της παρακολούθησης των δανειακών χαρτοφυλακίων με την ανάπτυξη αναφορών παρακολούθησης βασικών χρηματοοικονομικών δεικτών για διάφορους κλάδους.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Η Διοίκηση αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική ΔΚ Ρευστότητας είναι απαραίτητη για την ικανότητα του Ομίλου να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του, διαφυλάσσοντας παράλληλα τα οικονομικά του αποτελέσματα και την κεφαλαιακή του επάρκεια.

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ως ο κίνδυνος που προκύπτει από την αδυναμία του Ομίλου και της Τράπεζας να ανταποκριθούν στις οικονομικές τους υποχρεώσεις όταν αυτές καθίστανται ληξιπρόθεσμες, χωρίς να υφίστανται μη αποδεκτά κόστη ή ζημίες ανά πάσα στιγμή, συμπεριλαμβανομένων συνθηκών κρίσης. Ουσιαστικά, ο Κίνδυνος Ρευστότητας προκύπτει από τη χρηματοδότηση μακροπρόθεσμων στοιχείων ενεργητικού με βραχυπρόθεσμα στοιχεία υποχρεώσεων, με αποτέλεσμα οι υποχρεώσεις να υπόκεινται σε αναχρηματοδότηση.

Ο κίνδυνος ρευστότητας προέρχεται από ένα φάσμα διαφορετικών κινδύνων, όπως, μεταξύ άλλων, τον κίνδυνο που απορρέει από περιορισμένες ή λιγότερο σταθερές πηγές χρηματοδότησης που πρέπει να αναχρηματοδοτηθούν με εφικτό κόστος (δηλ. κίνδυνος χρηματοδότησης και κίνδυνος κόστους χρηματοδότησης), την αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων ενεργητικού ή αναχρηματοδότησης μέσω συναλλαγών επαναγοράς (Repo Transactions) εντός ενός απαιτούμενου χρονικού πλαισίου χωρίς σημαντική έκπτωση (δηλ. κίνδυνος ρευστότητας της αγοράς), η αδυναμία πρόσβασης σε ένα ευρύ φάσμα αντισυμβαλομένων με εύκολο και γρήγορο τρόπο (δηλ. κίνδυνος πρόσβασης στην αγορά), ή ο κίνδυνος που προκύπτει από την εξάρτηση από μία μόνο πηγή χρηματοδότησης ή συγκεκριμένη κατηγορία χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της υψηλής συγκέντρωσης σε ορισμένους τύπους εξασφαλίσεων που χρησιμοποιούνται για την χρηματοδότηση (δηλ. κίνδυνος συγκέντρωσης).

Η Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee, «RC») εγκρίνει τις επιχειρηματικές στρατηγικές που σχετίζονται με τον κίνδυνο ρευστότητας, τις πολιτικές ΔΚ ρευστότητας και τους εσωτερικούς ελέγχους, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου ILAAP και Liquidity Stress Testing Framework, ενώ η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) εξετάζει και παρακολουθεί τους βασικούς δείκτες κινδύνου (KRI) και τα όρια ρευστότητας, καθώς και τυχόν διορθωτικές ενέργειες σε περιπτώσεις παραβιάσεων των ορίων.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας Πειραιώς βασίζεται σε τρεις γραμμές άμυνας (Lines of Defense, «LoD») με σαφή ανάθεση αρμοδιοτήτων. Συγκεκριμένα, η μονάδα PFM Treasury ως πρώτη γραμμή άμυνας είναι υπεύθυνη για την ενεργή διαχείριση της θέσης ρευστότητας και την ανάπτυξη πηγών χρηματοδότησης από την αγορά. Η μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, ενεργώντας ως δεύτερη γραμμή άμυνας, αναλαμβάνει την πρωταρχική ευθύνη για την επισημοποίηση, αναθεώρηση και ενημέρωση της πολιτικής κινδύνου ρευστότητας, καθώς και την ανάπτυξη μεθοδολογιών, πολιτικών και διαδικασιών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας που ευθυγραμμίζονται με τα διεθνή πρότυπα και βέλτιστες πρακτικές. Επιπλέον, παρακολουθεί τη θέση ρευστότητας και τους βασικούς δείκτες σε τακτική βάση ενημερώνοντας την διοίκηση του Ομίλου και υποβάλλοντας παράλληλα κάθε επίσημη σχετική αναφορά. Τέλος, ο Εσωτερικός Έλεγχος ως τρίτη γραμμή άμυνας αξιολογεί ανεξάρτητα την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής της πολιτικής διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας και των σχετικών διαδικασιών, ως μέρος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου («ΣΕΕ») του Ομίλου.

Το πλαίσιο διαχείρισης ρευστότητας του Ομίλου αντιπροσωπεύει τη συνολική θέση και προσέγγιση του ΔΣ και της ανώτερης διοίκησης του Ομίλου απέναντι στον κίνδυνο ρευστότητας. Ειδικότερα, το πλαίσιο περιλαμβάνει τις βασικές αρχές διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας, καθώς και τις κατευθυντήριες δηλώσεις, ποιοτικές και ποσοτικές, που καθορίζουν την ικανότητα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου μαζί με τα σχετικά καθορισμένα όρια. Το πλαίσιο καθορίζει επίσης τους ρόλους και τις ευθύνες των εμπλεκόμενων μερών, καθώς και τις μεθόδους, τις μετρήσεις/δείκτες και τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει καταρτίσει έναν αριθμό βασικών εγγράφων που παρέχουν σταθερές κατευθυντήριες γραμμές για την ανάπτυξη των διαφόρων βασικών σχεδίων δράσης που υπάρχουν. Τα έγγραφα αυτά καθορίζουν

τα επιθυμητά και εγκεκριμένα από το ΔΣ επίπεδα και στόχους δραστηριότητας, σε σχέση με την εξέλιξη και το μείγμα των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του, καθώς και τις διαδικασίες και τα εργαλεία που είναι διαθέσιμα για χρήση σε περίπτωση ήπιων ή σοβαρών κρίσεων.

Πιο συγκεκριμένα, για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων ρευστότητας, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας παρακολουθεί και αναφέρει, το ύψος, την ποιότητα και τη διάρθρωση / διασπορά των ρευστών στοιχείων ενεργητικού, την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων (εισροές, εκροές) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης, τη διάρθρωση / διασπορά και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων και τις ανάγκες χρηματοδότησης σε τοπικά και ξένα νομίσματα, και πραγματοποιεί σχετικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας παρακολουθεί επίσης και ελέγχει την ευθυγράμμιση των εγκεκριμένων μετρήσεων του Ομίλου για τον κίνδυνο ρευστότητας με τα καθορισμένα όρια του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, του σχεδίου ανάκαμψης και του σχεδίου χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης και ενημερώνει την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) και την RC για τις παραβιάσεις των σχετικών ορίων. Επιπλέον, η μονάδα αναφέρει μέσω της μηνιαίας έκθεσης κινδύνου ρευστότητας στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), όλες τις μετρήσεις ρευστότητας και τα επίπεδα και αναλύσεις των δεικτών, καθώς και τα αποτελέσματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας, τα χρηματοδοτικά κενά μεταξύ λήξεων ενεργητικού και υποχρεώσεων και την εξέλιξη του κόστους χρηματοδότησης.

Οι δείκτες LCR και NSFR (Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης – Net Stable Funding Ratio) του Ομίλου και της Τράπεζας υπολογίζονται σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση, αντίστοιχα, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις μετέπειτα τροποποιήσεις των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων (Delegated Acts), ενώ ο LCR της Τράπεζας και του Ομίλου υπολογίζεται και αναφέρεται εσωτερικά στα ανώτερα διοικητικά στελέχη σε καθημερινή βάση.

Το προφίλ ρευστότητας και χρηματοδότησης του Ομίλου συνεχίζει να είναι εξαιρετικά ισχυρό, έχοντας διατηρήσει άφθονα αποθέματα ρευστότητας και σταθερές πηγές χρηματοδότησης, επαρκείς για την προστασία του Ομίλου από όλους τους εντοπισμένους σημαντικούς κινδύνους, ενώ οι δείκτες LCR και NSFR, σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, ξεπέρασαν με άνεση τα εποπτικά όρια (100%) και τα καθορισμένα Όρια Ανάληψης Κινδύνου.

Οι σημαντικότερες πρωτοβουλίες διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας για το 2024 περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Επιτυχής ολοκλήρωση του επιτόπιου εποπτικού ελέγχου (On site Inspection, «OSI») με θέμα τον κίνδυνο ρευστότητας και χρηματοδότησης,
- Επιτυχής εκτέλεση και υποβολή της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) 2023, συμπεριλαμβανομένης της αντιμετώπισης προηγούμενων ευρημάτων που εντοπίστηκαν μέσω του εποπτικού διαλόγου SREP και εσωτερικά καθοδηγούμενων αξιολογήσεων των περιοχών προς βελτίωση,
- Έναρξη και πρώτη φάση του έργου αυτοματοποίησης και βελτίωσης των Διαδικασιών Αναφοράς Κινδύνων Ρευστότητας,

- Άμεση συμμετοχή στην ετήσια ενημέρωση για το 2024 και υποβολή του υλικού που βασίζεται στον κίνδυνο ρευστότητας του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου,

Ενίσχυση των πολιτικών και μεθοδολογιών Κινδύνου Ρευστότητας για την προσομοίωση καταστάσεων κρίσης ρευστότητας και τη μέτρηση του κινδύνου ρευστότητας

Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος ζημίας λόγω δυσμενών μεταβολών στις τιμές αγοράς και στα επιτόκια, στις τιμές μετοχών και των εμπορευμάτων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, καθώς και στη μεταβλητότητα αυτών.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούν περιορισμένη συναλλακτική δραστηριότητα με στόχο τη βελτίωση της κερδοφορίας τους την εξυπηρέτηση της πελατείας τους. Αυτή η συναλλακτική δραστηριότητα συνεπάγεται έναν εγγενή κίνδυνο αγοράς, τον οποίο ο Όμιλος και η Τράπεζα εντοπίζουν, εκτιμούν, παρακολουθούν και διαχειρίζονται αποτελεσματικά μέσα από ένα πλαίσιο αρχών, διαδικασιών επιμέτρησης και ορίων, το οποίο διέπει όλες τις συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας. Οι σημαντικότερες κατηγορίες κινδύνου αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα είναι ο επιτοκιακός, ο μετοχικός και ο συναλλαγματικός κίνδυνος.

Η Επιτροπή Κινδύνων (RC) του ΔΣ εγκρίνει την ενιαία πολιτική διαχείρισης κινδύνου αγοράς, η οποία εφαρμόζεται στον Όμιλο και την Τράπεζα και περιγράφει τους βασικούς ορισμούς που αφορούν στη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, καθορίζοντας τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των εμπλεκομένων μονάδων και στελεχών. Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) είναι υπεύθυνη για την αναθεώρηση του πλαισίου διαδικασιών και των μεθοδολογιών βάσει των οποίων καθορίζονται κατάλληλοι δείκτες (KRIs) και όρια κινδύνου αγοράς, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνετή διαχείριση του ισολογισμού σύμφωνα με την επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου. Σε επιχειρησιακό επίπεδο, η Μονάδα PFM Treasury ως πρώτη γραμμή άμυνας διαχειρίζεται σε καθημερινή βάση τις θέσεις ανάληψης κινδύνου αγοράς τηρώντας την εγκεκριμένη λίστα των χρηματοοικονομικών προϊόντων, ενώ η ΔΚΟ είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη μεθοδολογιών μέτρησης κινδύνου αγοράς σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Επιπλέον, η ΔΚΟ παρακολουθεί και αναφέρει στην ανώτερη διοίκηση όλες τις σχετικές μετρήσεις κινδύνου σε καθημερινή συχνότητα και αναφέρει τις υπερβάσεις των ορίων κινδύνου αγοράς του Ομίλου στην ΔΕπιτροπΕπιτροπή ΔΕπιτροπΔιαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO).

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν σύγχρονες και ευρέως αποδεκτές τεχνικές για την επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς. Συγκεκριμένα, υπολογίζονται σε καθημερινή βάση, δείκτες ευαισθησίας, όπως η μέτρηση CSPV01 (δυσμενής επίπτωση στην καθαρή τρέχουσα αξία του χαρτοφυλακίου ομολόγων έναντι παράλληλης μετατόπισης των καμπυλών περιθωρίων επιτοκίων κατά 1 μ.β.), καθώς και η Αξία σε Κίνδυνο (Value- at- Risk, «VaR»).

Για κάθε δραστηριότητα που ενέχει κίνδυνο αγοράς, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν θεσπίσει κατάλληλα όρια ανά είδος κινδύνου, τα οποία παρακολουθούνται σε συστηματική βάση. Η διαχείριση του κινδύνου αγοράς δεν περιορίζεται στις δραστηριότητες διαπραγμάτευσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αλλά καλύπτει το σύνολο των στοιχείων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Η επιμέτρηση της Αξίας σε Κίνδυνο είναι η εκτίμηση της δυνητικής ζημίας στην καθαρή τρέχουσα αξία ενός χαρτοφυλακίου, που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης (confidence level). Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν την μέθοδο της ιστορικής προσομοίωσης

("HVaR") η οποία στηρίζεται σε ιστορικά σενάρια διακυμάνσεων των τιμών. Η μέθοδος χρησιμοποιεί προηγούμενες παρατηρήσεις για να συναγάγει τις πιθανές μελλοντικές κινήσεις των παραμέτρων της αγοράς, χωρίς να γίνεται καμία υπόθεση για τη στατιστική κατανομή των παραγόντων κινδύνου που χαρακτηρίζουν το χαρτοφυλάκιο. Το εύρος των ιστορικών διακυμάνσεων εκτείνεται στα τελευταία δύο (2) χρόνια. Οι τρέχουσες θέσεις του χαρτοφυλακίου αποτιμώνται σύμφωνα με αυτές τις παρατηρήσεις της αγοράς.

Καθώς η μέτρηση Value-at-Risk εκτιμά τον κίνδυνο που προκύπτει σε ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης (π.χ το 99% VaR μετράει τη ζημιά που αναμένεται να ξεπεραστεί μόνο στο 1% των περιπτώσεων), η Αναμενόμενη Απώλεια είναι μια επιπλέον μέτρηση που χρησιμοποιείται για να υπολογίσει τη ζημιά από εξαιρετικά δυσμενή σενάρια (tail risk) . Έτσι η Αναμενόμενη Απώλεια αποτυπώνει τη μέση ζημιά που μπορεί να προκύψει πέραν αυτού (πχ η Αναμενόμενη Απώλεια στο 99% μετρά τη μέση ζημιά στο 1% των περιπτώσεων).

Συμπληρωματικά της μέτρησης VaR, διενεργείται άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για την εκτίμηση των δυνητικών αποτελεσμάτων στις αξίες των χαρτοφυλακίων υπό δυσμενείς συνθήκες. Χρησιμοποιείται προσέγγιση ανάλυσης σεναρίων όπου ορίζεται μια σειρά μεταβολών (ιστορικών ή market specific) στις παραμέτρους της αγοράς. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων παράγονται από την ίδια μηχανή υπολογισμού που παράγει τα στοιχεία VaR και αναλύονται βάσει σεναρίου για τον προσδιορισμό της απόδοσης των θέσεων στο πλαίσιο προκαθορισμένων σεναρίων.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν την αξιοπιστία των εκτιμήσεων τουVaR , εφαρμόζοντας σχετικό πρόγραμμα ελέγχου εκ των υστέρων (back-testing program) στο χαρτοφυλάκιο των συναλλαγών τους, μέσω σύγκρισης της εκτίμησης της τιμής VaR με την αντίστοιχη πραγματική μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου, λόγω μεταβολής στις τιμές της αγοράς, σε καθημερινή βάση.

Οι κυριότερες δράσεις για το 2024, αφορούν στα εξής:

- Αποτύπωση των αποτελεσμάτων χρήσης σε προκαθορισμένους συντελεστές κινδύνου στις συστημικές υποδομές του οργανισμού, σε συνεχόμενη βάση,
- Συμμετοχή στην πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων συνθηκών της EBA,
- Συμμετοχή στο έργο "Integration of Regulatory Reporitng" η οποία ολοκληρώθηκε με την επιτυχή αυτοματοποίηση εποπτικών αναφορών που απαιτήθηκε από τις εποπτικές αρχές,
- Βελτιώσεις στις πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης του κινδύνου αγοράς και ενημέρωση των σχετικών εγγράφων.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο

Ο Επιτοκιακός κίνδυνος στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (Interest rate risk in the banking book, «IRRBB») είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από δυσμενείς μεταβολές των αγοραίων επιτοκίων στην κερδοφορία και τα κεφάλαια του Ομίλου και αφορά στα εξής:

- **Κίνδυνος επιτοκιακού ανοίγματος ή κίνδυνος ανατιμολόγησης**, που προέρχεται από τη χρονική αναντιστοιχία στο προφίλ ληκτότητας και ανατιμολόγησης των επιμέρους στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων,

- **Κίνδυνος βάσης,** που προέρχεται από την ατελή συσχέτιση στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων που ο Όμιλος εισπράττει ή καταβάλει, σε στοιχεία του ισολογισμού με παρόμοια επιτοκιακά χαρακτηριστικά,

- **Κίνδυνος δικαιωμάτων προαίρεσης,** που προέρχεται από ενσωματωμένα δικαιώματα προαίρεσης στα επιμέρους στοιχεία του ισολογισμού, που μεταβάλλουν το επίπεδο και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών που σχετίζονται με ευαίσθητα ως προς το επίπεδο των αγοραίων επιτοκίων στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Οι μεταβολές στις τιμές των επιτοκίων επηρεάζουν την κερδοφορία του Ομίλου και της Τράπεζας, μεταβάλλοντας το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα, καθώς και την αξία άλλων εσόδων ή εξόδων ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.

Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης την εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και σε ορισμένες περιπτώσεις οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται όταν τα επιτόκια αλλάζουν. Συνεπώς, μία αποτελεσματική διαδικασία ΔΚ, η οποία εκτιμά, παρακολουθεί και συντελεί στη διατήρηση του επιτοκιακού κινδύνου μέσα σε αποδεκτά όρια (μέσω αποτελεσματικής αντιστάθμισης, όπου αυτή κρίνεται απαραίτητη), είναι επιτακτική για την ασφάλεια της χρηματοοικονομικής απόδοσης του Ομίλου και της Τράπεζας.

Ο Όμιλος εφαρμόζει πολιτική διαχείρισης επιτοκιακού κινδύνου που υιοθετεί τεχνικές αποτιμήσεων που βασίζονται κυρίως στα χαρακτηριστικά ληκτότητας και ανατοκισμού των στοιχείων του Ισολογισμού, ενσωματώνοντας συμπεριφορικά μοντέλα, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς.

Στον Όμιλο, ως μέγεθος εκτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζεται η μεταβολή της καθαρής παρούσας αξίας των στοιχείων ενεργητικού-παθητικού, που προκαλείται από μεταβολή των αγοραίων επιτοκίων (ΔNPV – ΔEVE). Επιλέον υπολογίζεται ο δείκτης των «Επιτοκιακών Αποτελεσμάτων σε Κίνδυνο» (ΔNII – Earnings at Risk), ο οποίος εκφράζει την αρνητική επίπτωση στο προβλεπόμενο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα από μία μεταβολή των αγοραίων επιτοκίων.

Ο Όμιλος, διαχειρίζεται τον επιτοκιακό κίνδυνο εστιάζοντας στη σχέση απόδοσης/ κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψιν παράλληλα εσωτερικούς καθώς και εξωτερικούς περιορισμούς, όπως τα εσωτερικά (RAF) καθώς και τα εποπτικά όρια, το εποπτικό και το λογιστικό πλαίσιο, καθώς και τους στόχους κερδοφορίας. Σε αυτό το πλαίσιο, έχουν θεσπιστεί από τη Διοίκηση κατάλληλα όρια για τους δείκτες ΔNPV – ΔEVE και ΔNII – EaR, τα οποία ελέγχονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Με βαση το παραπάνω πλαίσιο, οι κύριες δραστηριότητες για το 2024 περιλάμβαναν τα εξής:

- Επιτυχή ολοκλήρωση του εποπτικού ελέγχου αναφορικά με τα συμπεριφορικά υποδείγματα IRRBB/NMDs,

- Ολοκλήρωση έργου με σκοπό την επαναβαθμονόμηση και την επικύρωση των συμπεριφορικών υποδειγμάτων για σκοπούς επιτοκιακού κινδύνου,
- Επιτυχή έναρξη υποβολών εποπτικών αναφορών Common Reporting Framework («COREP»),
- Βελτίωση των δυνατοτήτων και αναβάθμιση του ALM (Asset and Liability Management) λογισμικού.

Κλιματικοί και Περιβαντολλογικοί Κίνδυνοι (ESG Risks):

Οι κίνδυνοι Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG) αναφέρονται στις πιθανές αρνητικές χρηματοοικονομικές και μη επιπτώσεις που μπορεί να έχουν οι δραστηριότητες ενός οργανισμού στο περιβάλλον και την κοινωνία, καθώς και στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα, τη φήμη και την εταιρική εικόνα. Οι κίνδυνοι ESG, και ιδίως οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα, αποτελούν θέμα αυξανόμενης σημασίας για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο. Δεδομένου ότι οι κίνδυνοι αυτοί έχουν αποδειχθεί ότι οδήγησαν σε σημαντικές ζημιές τα τελευταία χρόνια, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εστιάζουν περισσότερο στην ενσωμάτωση της στρατηγικής κινδύνων ESG, της παρακολούθησης και της μέτρησής τους στα λειτουργικά τους μοντέλα και οι ρυθμιστικές αρχές στην ανάπτυξη ενός ισχυρού εποπτικού πλαισίου για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης αυτών των κινδύνων.

Η εξειδικευμένη μονάδα Κινδύνων ESG ενσωματώνει τους Κλιματικούς και ESG κινδύνους στο πλαίσιο ΔΚ του Ομίλου. Είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, τη μέτρηση, τη διαχείριση και τις σχετικές αναφορές των παραπάνω κινδύνων σε στενή συνεργασία με τη Group Planning, IR, & ESG Unit του Ομίλου, τη ΔΚΟ και άλλες Επιχειρηματικές Μονάδες. Παρέχει επίσης εξειδικευμένη γνώση στο πλαίσιο της διαχείρισης των συγκεκριμένων κινδύνων, της διακυβέρνησης και της μέτρησής τους, καθώς και αναφορικά με την περαιτέρω ενσωμάτωσή τους σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, των σχετικών κανονιστικών προσδοκιών και γνωστοποιήσεων. Επιπλέον, εντοπίζει πιθανές περιοχές για περαιτέρω ανάλυση και βελτιώσεις στη διαχείριση των ESG και Κλιματικών κινδύνων και των αντίστοιχων σχεδίων εφαρμογής τους και διασφαλίζει την κατάλληλη ροή πληροφοριών και πρόοδο σχετικά με τις σχεδιασμένες δράσεις εντός της ΔΚΟ. Τέλος, συμμετέχει στην ανάπτυξη εκπαιδευτικών μαθημάτων και συμβάλλει στον διάλογο με την αγορά, καθώς και με ομάδες εργασίας που συκ κ ροτούνται με βασικούς εσωτερικούς και εξωτερικούς συνεργάτες.

<u>Οι σημαντικότερες πρωτοβουλίες για το 2024 καλύπτουν τα παρακάτω:</u>

- Βελτιώσεις στην ενσωμάτωση των Κ&Π κινδύνων (τόσο των φυσικών όσο και των κινδύνων μετάβασης) στη στρατηγική, τη διακυβέρνηση, το πλαίσιο ΔΚ, τις πολιτικές και τις διαδικασίες του Ομίλου,
- Υποβολή των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα 3 σχετικά με τους κλιματικούς κινδύνους και τους κινδύνους ESG,
- Ανανέωση της Πλατφόρμας Γεωχωρικών Πληροφοριών (Geographic Information System – «GIS») για την περεταίρω ενίσχυση της ικανότητας ανάλυσης κλιματικών σεναρίων και την αποτελεσματική διαχείριση των φυσικών κινδύνων,
- Ενεργή συμμετοχή στη διατραπεζική πρωτοβουλία ερωτηματολογίων αναφορικά με ESG κινδύνους για τη συλλογή δεδομένων ESG από πελάτες,

- Ανανέωση της πολιτικής διαχείρισης Κ&Π κινδύνων, που περιγράφει το πλαίσιο για την αποτελεσματική διαχείριση των Κ&Π κινδύνων, περιγράφοντας τις αρχές, τις διαδικασίες και τη διακυβέρνησή τους,

- Ολοκλήρωση του πλάνου ενεργειών που εξασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ αναφορικά με την ενσωμάτωση των ESG κινδύνων στη στρατηγική, τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τη ΔΚ του Ομίλου.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ως Λειτουργικός Κίνδυνος (ΛΚ) ορίζεται ο κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από ανεπάρκειες ή αποτυχίες σε εσωτερικές διαδικασίες, ανθρώπους και συστήματα ή από εξωτερικά γεγονότα.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι ο ΛΚ αποτελεί μία εγγενή και ουσιώδη κατηγορία κινδύνου σε σχέση με τις δραστηριότητές του, η οποία μπορεί να επηρεάσει σημαντικά την κεφαλαιακή του θέση, την αποτελεσματικότητά του και την ικανότητα επίτευξης των επιχειρηματικών του στόχων. Για το λόγο αυτό, η ανώτερη διοίκηση του Ομίλου επιδιώκει τη διατήρηση ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου («ΠΔΛΚ») και ενός ΣΕΕ για την παρακολούθηση, αξιολόγηση και διαχείριση του ΛΚ. τ Η μονάδα ΛΚ είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός αποτελεσματικού πλαισίου (πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών) για τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων ΛΚ, σύμφωνα με τη στρατηγική κινδύνων και κεφαλαίου του Ομίλου και τις εποπτικές απαιτήσεις. Η μονάδα ΛΚ είναι επίσης υπεύθυνη για την ενημέρωση της ανώτερης διοίκησης και των αρμόδιων επιτροπών του Ομίλου για την εξέλιξη των εν λόγω κινδύνων. α Βασικά εργαλεία και μηχανισμοί που αποτελούν μέρος του ΠΔΛΚ και συμβάλλουν στον εντοπισμό, στην αξιολόγηση, στη μέτρηση, στο μετριασμό και στην παρακολούθηση του ΛΚ, είναι ενδεικτικά:

- **Η μεθοδολογία Αξιολόγησης Κινδύνων και Μηχανισμών Ελέγχου (Risk & Control Assessment - RCSA)**, η οποία υλοποιήθηκε για τη διασφάλιση μιας τυποποιημένης και διαφανούς προσέγγισης για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη μέτρηση των ΛΚ που είναι εγγενείς στις δραστηριότητες όλων των μονάδων του Ομίλου, καθώς και για την αξιολόγηση των μηχανισμών ελέγχων που εφαρμόζονται για το μετριασμό των σημαντικών κινδύνων που αναγνωρίζονται.
- **Η διαδικασία συλλογής πραγματικών συμβάντων και ζημιών ΛΚ**, η οποία έχει θεμελιώδη ρόλο καθώς και πολλαπλές χρήσεις στη ΔΚ. Τα δεδομένα που συλλέγονται μέσω της συγκεκριμένης διαδικασίας είναι αντικείμενο ανάλυσης και αναφορών προς τις αρμόδιες επιτροπές του Ομίλου και τις εποπτικές αρχές. Όλα τα κρίσιμα συμβάντα υπόκεινται σε λεπτομερή ανάλυση ως προς τις αιτίες που τα προκάλεσαν, με στόχο τον εντοπισμό αδυναμιών και την αντιμετώπισή τους μέσω διορθωτικών ενεργειών.
- **Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (RAF)** το οποίο αποτελείται από συγκεκριμένες ποσοτικές και ποιοτικές διατυπώσεις ανάληψης κινδύνου. Οι ποσοτικές διατυπώσεις είναι βασικοί μετρήσιμοι δείκτες, για τους οποίους ορίζονται συγκεκριμένα όρια ανοχής, προκειμένου να παρακολουθείται ότι οι ΛΚ διατηρούνται σε αποδεκτά επίπεδα. Οι ποιοτικές διατυπώσεις απηχούν την πρόθεση και δέσμευση του Ομίλου ως προς την αντιμετώπιση συγκεκριμένων σημαντικών κατηγοριών ΛΚ που θα μπορούσαν να επιφέρουν επιπτώσεις στην απόδοση και στη φήμη του Ομίλου.
- **Η διαδικασία Ανάλυσης Ακραίων Σεναρίων ΛΚ**, στόχος της οποίας είναι ο εμπλουτισμός των εσωτερικών δεδομένων με σπάνια αλλά εύλογα γεγονότα που ενδέχεται να επιφέρουν σημαντικές δυσμενείς οικονομικές ή/και μη οικονομικές επιπτώσεις στον Όμιλο. Τα ακραία σενάρια χρησιμοποιούνται για τον εμπλουτισμό των εσωτερικών μετρήσεων πιθανών ζημιών. Χρησιμοποιούνται επίσης ως δεδομένα

που τροφοδοτούν τα μοντέλα υπολογισμού Εσωτερικών Κεφαλαίων και VaR για τον ΛΚ, ενώ έμμεσα, χρησιμοποιούνται και για την αξιολόγηση της επάρκειας των ασφαλιστικών καλύψεων.

- **Η μεθοδολογία υπολογισμού εσωτερικού κεφαλαίου & VaR για τον ΛΚ.** Στόχος της μεθοδολογίας είναι η εκτίμηση του απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου ως VaR, μέσω προσομοίωσης και συνδυαστικής χρήσης κατανομών ζημιών που προέρχονται από 3 βασικούς τύπους εσωτερικών δεδομένων: πραγματικά περιστατικά και ζημιές ΛΚ, RCSA και ακραία σενάρια. Τα ανωτέρω δεδομένα σε συνδυασμό, παρέχουν μια ολοκληρωμένη και αντιπροσωπευτική εικόνα των κινδύνων (πραγματικών και δυνητικών), δεδομένου του υφιστάμενου ΣΕΕ. Για την αξιολόγηση του απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου, η μεθοδολογία λαμβάνει υπόψη τη συμβολή του πλαισίου ασφαλιστικών καλύψεων του Ομίλου.
- **Οι αυτόνομες ασκήσεις αξιολόγησης κινδύνου, γνωστές ως ORAPs (Operational Risk Assessment Processes)** που διεξάγονται για πρωτοβουλίες και έργα του Ομίλου που πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια κρισιμότητας και πολυπλοκότητας. Σκοπός των ασκήσεων αυτών είναι ο εντοπισμός, η αξιολόγηση, η παρακολούθηση και η μέτρηση πιθανών ΛΚ (τόσο στο πλαίσιο της υλοποίησης του έργου όσο και μετά την ολοκλήρωσή του) και η διαχείρισή τους μέσω της εφαρμογής διορθωτικών ενεργειών.
- **Η διαδικασία ελέγχου προϊόντων**, σύμφωνα με την οποία οι υπεύθυνοι (Product Managers) υποβάλλουν προτάσεις νέων προϊόντων/υπηρεσιών και συντονίζουν τις σχετικές Ομάδες Εργασίας (Product Working Groups - PWG), προκειμένου τα προϊόντα και οι υπηρεσίες να ελεγχθούν για ΛΚ. Η Μονάδα ΛΚ συμμετέχει στα PWGs και συμβάλλει στον εντοπισμό κινδύνων και θεμάτων που θα πρέπει να επιλυθούν πριν από την έγκριση, ενώ οι φορείς έγκρισης λαμβάνουν σχετικές πληροφορίες προς εξέταση.
- **Το Πλαίσιο Διαχείρισης Αναφορών ΛΚ**, στόχος του οποίου είναι η παροχή έγκαιρης, πλήρους και ακριβούς πληροφόρησης στην ανώτερη διοίκηση, στις αρμόδιες επιτροπές και στις εποπτικές αρχές. Η παραγωγή αναφορών υποστηρίζεται από την πλατφόρμα διαχείρισης που χρησιμοποιείται από τη μονάδα ΛΚ. Η πλατφόρμα εμπλουτίζεται και βελτιώνεται συνεχώς προκειμένου να επιτυγχάνεται η μέγιστη αυτοματοποίηση και ενσωμάτωση δεδομένων σε σχέση με τις πιο σημαντικές διαδικασίες που εφαρμόζει η μονάδα (όπως το RCSA, η παρακολούθηση δεικτών κινδύνου (KRIs), η συλλογή συμβάντων και ζημιών, ο υπολογισμός του VaR, η διαχείριση αδυναμιών στο ΣΕΕ).
- **Οι εκπαιδευτικές δραστηριότητες** που στοχεύουν στην ενίσχυση της ευαισθητοποίησης και της κουλτούρας κινδύνου.

Ο κίνδυνος που προέρχεται από τις τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών («ΤΠΕ») αποτελεί κρίσιμο στοιχείο της διαχείρισης του ΛΚ και υπόκειται σε αυξανόμενο εποπτικό έλεγχο. Αναγνωρίζοντας το γεγονός αυτό, ο Όμιλος ξεκίνησε ένα στρατηγικό σχέδιο για τη δημιουργία μίας ανεξάρτητης δεύτερης γραμμής άμυνας (2LoD) με εποπτεία επί των κινδύνων τεχνολογίας και ασφάλειας, με δυνατότητα αξιολόγησης του επιπέδου κινδύνου και της επάρκειας των σχετικών ελέγχων. Το έργο παρήγαγε με επιτυχία ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ, καθιέρωσε ένα εξειδικευμένο μοντέλο λειτουργίας για την εποπτεία των κινδύνων ΤΠΕ και ανέπτυξε μια βιβλιοθήκη ελέγχων ΤΠΕ, με βάση τα πρότυπα και τις πρακτικές του κλάδου. Επιπλέον, εξειδίκευσε την υφιστάμενη διαδικασία Αυτο-αξιολόγησης Κινδύνων και Ελέγχου (RCSA) για κινδύνους σχετιζόμενους με ΤΠΕ, διασφαλίζοντας την εναρμόνιση και με άλλες αξιολογήσεις κινδύνων ΤΠΕ που διενεργούνται εντός της τράπεζας. Η πρωτοβουλία αυτή υπογραμμίζει τη δέσμευση του Ομίλου για ισχυρή διαχείριση των κινδύνων ΤΠΕ και συμμόρφωση με τους εποπτικούς κανονισμούς.

Κατά το έτος 2024, ο Όμιλος συνέχισε τις προσπάθειές του για την περαιτέρω ενίσχυση του ΣΕΕ και του συνολικού ΠΔΛΚ. Ενδεικτικές πρωτοβουλίες στο πλαίσιο των προσπαθειών αυτών, είναι:

- Οι πρωτοβουλίες για την ευθυγράμμιση των 3 Γραμμών Άμυνας (οι οποίες ενδεικτικά περιλαμβάνουν τη βελτιστοποίηση της συνεργασίας μεταξύ των λειτουργιών της 2ης γραμμής άμυνας, ή την ανάπτυξη ενός μοντέλου βάσει του οποίου κάθε γραμμή άμυνας θα μπορεί να βασίζεται στις εργασίες που εκτελούνται από τις υπόλοιπες γραμμές άμυνας),
- Η ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων ΤΠΕ στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της 2ης γραμμής άμυνας. Στο πλαίσιο του έργου αυτού ολοκληρώθηκε η αξιολόγηση της επάρκειας σχεδιασμού των μηχανισμών ελέγχων (controls) που συνδέονται με κινδύνους ΤΠΕ για 4 κρίσιμες εφαρμογές,
- Η περαιτέρω ενίσχυση της διαδικασίας συλλογής και ανάλυσης των ζημιών ΛΚ (ενδεικτικά, μέσω επίτευξης μεγαλύτερου αυτοματισμού στις ροές εργασίας),
- Η επέκταση της χρήσης της νέας κεντρικής πλατφόρμας που τέθηκε πρόσφατα σε εφαρμογή για την καταγραφή και παρακολούθηση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ από εσωτερικούς και εξωτερικούς ελέγχους,
- Η περαιτέρω ενίσχυση των μεθοδολογιών μετρήσεων VaR καθώς και των μεθοδολογιών και διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου και μηχανισμών ελέγχου.

Επικύρωση Δεδομένων και Υποδειγμάτων

Το 4ο τρίμηνο του 2024, ο Όμιλος επέκτεινε το πεδίο εφαρμογής και τα καθήκοντα της λειτουργίας επικύρωσης υποδειγμάτων, για να καλύψει την επιχειρηματική και εποπτική απαίτηση για τη λειτουργία επικύρωσης δεδομένων στη 2η γραμμή άμυνας. Η νέα μονάδα "Data & Model Validation" έχει τις ακόλουθες αποστολές:

- Συμβολή στην αξιολόγηση, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τις διαδικασίες συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων για την ανάπτυξη υποδειγμάτων, τον υπολογισμό κινδύνου και την παραγωγή αναφορών, όπως επίσης και με έργα/δράσεις που επηρεάζουν τα δεδομένα, σε συμμόρφωση με το Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων, τη Στρατηγική Ποιότητας Δεδομένων, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, καθώς και την Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και του ΣΕΕ.

- Συμβολή στον περιορισμό των κινδύνων που προκύπτουν από τη μη ορθή ανάπτυξη των υποδειγμάτων της Τράπεζας (model risk), μέσω της ανάπτυξης / επικαιροποίησης και εφαρμογής Πλαισίου Επικύρωσης Υποδειγμάτων και της διενέργειας ανεξάρτητων επικυρώσεων αναφορικά με την αξιοπιστία, την ακρίβεια και την αποτελεσματικότητα των υποδειγμάτων, συμβάλλοντας παράλληλα στη βελτίωση της ποιότητάς τους.

Επικύρωση Δεδομένων

- Η αποστολή της μονάδας Επικύρωσης Δεδομένων (Data Validation Unit) είναι να διενεργεί ανεξάρτητες, περιοδικές, δειγματοληπτικές αξιολογήσεις επικύρωσης, καθώς και αναλύσεις σχετικά με την επάρκεια, την καταλληλόλητα και την ποιότητα των δεδομένων του Ομίλου, όπως ορίζονται στην Πολιτική Επικύρωσης Δεδομένων. Το πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνει: ωΤα στοιχεία που συναποτελούν το Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων, ωΤα έργα/δράσεις που επηρεάζουν τα δεδομένα, ωΤα δεδομένα του Ομίλου που χρησιμοποιούνται κατά την επιχειρηματική λειτουργία, την παραγωγή εσωτερικών και εποπτικών/κανονιστικών αναφορών και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Επικύρωση Υποδειγμάτων

Η Μονάδα Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Model Validation Unit – «MVU») ως μέρος της λειτουργίας ελέγχου του Ομίλου στη ΔΚΟ συνεισφέρει στην προσπάθεια του Ομίλου να μετριάσει τον κίνδυνο υποδείγματος, δηλαδή τον κινδύνο που προκύπτει από πιθανούς περιορισμούς στην ανάπτυξη των υποδειγμάτων του Ομίλου, μέσω της ανάπτυξης/ επικαιροποίησης και εφαρμογής πλαισίου επικύρωσης υποδειγμάτων και της διενέργειας ανεξάρτητων αξιολογήσεων επικύρωσης αναφορικά με την αξιοπιστία, την ακρίβεια και την αποτελεσματικότητα των υποδειγμάτων του Ομίλου, συμβάλλοντας παράλληλα στη βελτίωση της ποιότητάς τους. Το πεδίο εφαρμογής της Μονάδας MVU καλύπτει όλους τους τύπους υποδειγμάτων που χρησιμοποιεί ο Όμιλος, υφιστάμενων ή νέων, όπως υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, ρευστότητας, ΛΚ, επιτοκιακού κινδύνου, υποδείγματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίου. Οι αξιολογήσεις επικύρωσης διεξάγονται με βάση το ετήσιο πλάνο επικύρωσης υποδειγμάτων και περιλαμβάνουν ποιοτική αξιολόγηση αναφορικά με την επεξεργασία δεδομένων, το σχεδιασμό, την εννοιολογική αρτιότητα, τις εσωτερικές και εξωτερικές απαιτήσεις και τη χρήση των υποδειγμάτων και ποσοτική αξιολόγηση κυρίως όσον αφορά στην διακριτική ικανότητα, την ακρίβεια και τη σταθερότητα των υποδειγμάτων. Όλες οι αξιολογήσεις επικύρωσης υποβάλλονται και εγκρίνονται από την Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων Κινδύνου (Risk Model Oversight Committee– «RMOC»).

Οι κύριες προτεραιότητες για το 2024 περιλαμβάνουν:

- Βελτίωση του πλαισίου επικύρωσης υποδειγμάτων: (α) στους κανόνες για την ανάθεση βαθμολογίας model rating (1-4) σε ένα υπόδειγμα και RAG status (κόκκινο πορτοκαλί πράσινο - Red Amber Green) στα χαρακτηριστικά επικύρωσης, (β) στη δομή της αναφοράς επικύρωσης υποδείγματος, (γ) στις μετρήσεις και απαιτήσεις για την αξιολόγηση της απόδοσης και της ποιότητας των δεδομένων του υποδείγματος λειτουργικού κινδύνου VaR,
- Βελτίωση της Πολιτικής Επικύρωσης Υποδειγμάτων και έγκριση από την ΕΚ,
- Συνεισφορά στη διασφάλιση της ποιότητας των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και στους υπολογισμούς κεφαλαιακών απαιτήσεων (ICAAP) μέσω της επικύρωσης νέων ή επικαιροποιημένων υποδειγμάτων σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις, όπως των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου (ΔΠΧΑ9, λιανική & χονδρική), του υποδείγματος λειτουργικού κινδύνου VaR, των υποδειγμάτων κινδύνου επιτοκίου και κινδύνου αγοράς,
- Τυποποίηση της τριμηνιαίας διαδικασίας παρακολούθησης των ευρημάτων επικύρωσης υποδειγμάτων μέσω της νέας πλατφόρμας του Ομίλου για την αποτελεσματικότερη διαχείριση των θεμάτων των υποδειγμάτων. Υποβολή στην Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων Κινδύνου της έκθεσης με τα αποτελέσματα της παρακολούθησης των ευρημάτων επικύρωσης υποδειγμάτων,
- Βελτιώσεις στην πλατφόρμα διαχείρισης και επικύρωσης υποδειγμάτων, αναφορικά με τη λειτουργικότητα συγκεκριμένων μέτρων επικύρωσης με πολλαπλές ημερομηνίες αναφοράς.

Risk Data and Solutions

Οι διαδικασίες συλλογής, επεξεργασίας και διαχείρισης δεδομένων αποτελούν κρίσιμο παράγοντα για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων. Ο Όμιλος, έχει αναπτύξει κατάλληλες υποδομές και διαδικασίες για την έγκυρη και έγκαιρη συλλογή και επεξεργασία δεδομένων για την παραγωγή αναφορών κινδύνου. Σε αυτό το πλαίσιο, η μονάδα Risk Data & Solutions, για τις ανάγκες της μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου,

συνεισφέρει στον προσδιορισμό και την οριστικοποίηση των απαιτήσεων δεδομένων, τους ορισμούς και τη μοντελοποίηση. Επιπλέον, συμμετέχει καθοριστικά στην αναγνώριση και διαχείριση της ποιότητας των δεδομένων, και στον σχεδιασμό λύσεων για την παρακολούθηση των κινδύνων, σε συμμόρφωση με τις πολιτικές του Ομίλου, το θεσμικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές.

Κύριες Επιτροπές στις οποίες συμμετέχει η ΔΚΟ

Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

- Η Επιτροπή Κινδύνων
- Η Επιτροπή Ελέγχου

Εκτελεστικές Επιτροπές

- Εκτελεστική Επιτροπή
- Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)
- Επιτροπή Προβλέψεων
- Επιτροπή Resolution Planning
- Επιτροπή Εξυγίανσης (Resolution Committee)
- Επιτροπή Λειτουργικού Κινδύνου (Operational Risk Committee, «ORCO»)
- Senior Credit Committee, Recovery Credit Committee και άλλες Επιτροπές Πιστοδοτήσεων
- Επιτροπή Group Planning & Monitoring
- Επιτροπή ESG & Εταιρικής Υπευθυνότητας
- Επιτροπή Διακυβέρνησης Δεδομένων
- Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων & Ανώνυμων Αναφορών
- Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων Κινδύνου – (Risk Models Oversight Committee, «RMOC»)
- Επιτροπή Ακινήτων
- Συντονιστική Επιτροπή Έργου Proteus

Προοπτικές και προκλήσεις για τον Όμιλο το 2025

Το 2024 η παγκόσμια οικονομία συνέχισε να κινείται υπό αβεβαιότητα και προκλήσεις εξαιτίας της πολεμικής σύρραξης στην Ουκρανία, για τρίτη συνεχή χρονιά, των συγκρούσεων στην Μέση Ανατολή και της κλιμάκωσης των γεωστρατηγικών εμπορικών εντάσεων μεταξύ ΗΠΑ και Κίνας. Ωστόσο, η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, οι σχετικά χαμηλοί δείκτες ανεργίας, η νομισματική χαλάρωση από τις μεγάλες κεντρικές τράπεζες, και η εξομάλυνση των προβλημάτων στις εφοδιαστικές αλυσίδες, συμβάλλουν στη σταδιακή βελτίωση του διεθνούς οικονομικού τοπίου.

Η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε τροχιά ανάπτυξης το 2024 παρά τη μεταβλητότητα στο διεθνές τοπίο, και σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, αναμένεται να επιτύχει ρυθμό ανάπτυξης ο οποίος θα ξεπεράσει το διπλάσιο του αναμενόμενου ευρωπαϊκού μέσου όρου, στο 2,1% το 2024, με παρόμοια ανάπτυξη το 2025 και το 2026. Η εγχώρια οικονομία αναμένεται να υποστηριχτεί από την ιδιωτική κατανάλωση, τις εξαγωγές και την ενίσχυση των επενδύσεων λόγω της αναμενόμενης χαλάρωσης της νομισματικής πολιτικής, καθώς και της σημαντικής χρηματοδότησης από την ΕΕ.

Το 2024 αποτέλεσε έτος ορόσημο για την Πειραιώς, καθώς ο Όμιλος επέστρεψε σε καθεστώς πλήρους ιδιωτικοποίησης, με την επιτυχή προσφορά του 27% του μετοχικού κεφαλαίου της Πειραιώς Financial Holdings από το ΤΧΣ, ενώ παράλληλα κατέβαλε μέρισμα στους μετόχους ύψους € 79 εκατ., για πρώτη φορά τα τελευταία 16 χρόνια. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα επανέκτησε την αξιολόγηση επενδυτικής βαθμίδας μετά από 14 χρόνια.

Το 2024 ο Όμιλος παρουσίασε ακόμα ένα ισχυρό σύνολο οικονομικών αποτελεσμάτων, υπερβαίνοντας τους ετήσιους στόχους, καθώς παρήγαγε € 1.066 εκατ. καθαρά κέρδη, τα οποία αντιστοιχούν σε 15% απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων. Η υπεραπόδοση οφείλεται στα ισχυρά αποτελέσματα όλων των βασικών στοιχείων των αποτελεσμάτων χρήσης, τα καθαρά έσοδα από τόκους, τις καθαρές προμήθειες, τα λειτουργικά έξοδα, καθώς και το οργανικό κόστος κινδύνου. Ο ισολογισμός του Ομίλου έχει επίσης ενισχυθεί περαιτέρω, με τα Non-performing exposures («NPEs») να μειώνονται στο 2,6%, υπερβαίνοντας τον αρχικό ετήσιο στόχο που έκανε λόγο για λιγότερο του 3,5%, τοποθετώντας την Πειραιώς στο ίδιο ή και καλύτερο επίπεδο ποιότητας ενεργητικού με τους περισσότερους ομολόγους της Νότιας Ευρώπης. Ο Όμιλος συνέχισε να παράγει επαρκή οργανικά κεφάλαια το 2024, ενισχύοντας τον δείκτη CET1 κατά 135 μ.β. σε 14,7% τον Δεκέμβριο του 2024, ενώ παράλληλα αύξησε την πρόβλεψη διανομής από τα κέρδη του 2024 στο 35%, έναντι αρχικής εκτίμησης για 25%, και από 10% το 2023. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 19,9%, υπερβαίνοντας κατά περίπου 410 μ.β. την εποπτική σύσταση P2G του 2024. Επίσης, το 2024 η Πειραιώς πέτυχε την τελική δεσμευτική απαίτηση για τον δείκτη MREL, ένα έτος πριν την προθεσμία. Ως αποτέλεσμα της σημαντικής βελτίωσης που έχει επιτύχει ο Όμιλος στους χρηματοοικονομικούς δείκτες, καθώς και στους δείκτες κινδύνου και διακυβέρνησης, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα 2 για τον Όμιλο μειώθηκαν για το 2025 από την ΕΚΤ.

Ως η τράπεζα με το μεγαλύτερο αποτύπωμα στην Ελλάδα βάσει εγχώριων καταθέσεων και δανειακών υπολοίπων, η Πειραιώς έχει επωφεληθεί από το οικονομικό περιβάλλον, συνεχίζοντας να χρηματοδοτεί την ανάπτυξη και δημιουργώντας αξία για την οικονομία και το σύνολο της κοινωνίας. Εξοπλισμένη με ισχυρή ρευστότητα, ανθεκτικό ισολογισμό και επαρκή κεφαλαιακά αποθέματα, η Τράπεζα είναι έτοιμη να χρηματοδοτήσει την πορεία της Ελλάδας προς την διατηρήσιμη ανάπτυξη και να δημιουργήσει αξία για τους μετόχους της. Το 2024, τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα του Ομίλου αυξήθηκαν σε € 33,7 δισ, 12% πάνω σε ετήσια βάση, επιτυγχάνοντας διπλάσια ανάπτυξη έναντι του στόχου για το σύνολο του έτους.

Βασιζόμενος στις επιδόσεις του 2024, ο Όμιλος Πειραιώς ανακοινώνει τις στρατηγικές του φιλοδοξίες και τους επικαιροποιημένους χρηματοοικονομικούς του στόχους για την περίοδο 2025-28. Οι βασικοί πυλώνες της στρατηγικής του Ομίλου είναι η κερδοφόρα ανάπτυξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών, οι διατηρήσιμες αποδόσεις και διανομές για τους μετόχους μας, καθώς και οι επενδύσεις στην λειτουργία της επιχείρησης και τους ανθρώπους μας. Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί στόχοι για την περίοδο 2025-28 περιλαμβάνουν διατηρήσιμες αποδόσεις σε mid-teen επίπεδα και διανομές για τους μετόχους μας, , με πρόβλεψη τελικού βασικού επιτοκίου της ΕΚΤ στο 2,00% έως τα μέσα του 2025, ετήσια ανάπτυξη του ελληνικού ΑΕΠ κατά 2% και μέση ετήσια καθαρή πιστωτική επέκταση 8%.

Οι συνεχιζόμενες γεωπολιτικές προκλήσεις, με κορυφαίες τις πρωταρχικές πολιτικές που εφαρμόζει ο νεοεκλεγείς Πρόεδρος των ΗΠΑ και τις πολιτικές εξελίξεις στη Γερμανία και τη Γαλλία, οι οποίες θα μπορούσαν να καθορίσουν την προθυμία για παρεμβάσεις προς την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας της ευρωζώνης, καθώς και οι διακυμάνσεις στις τιμές της αγοράς ενέργειας, οι τεχνολογικές εξελίξεις που αναδεικνύουν ένα εντελώς νέο εύρος ευκαιριών και απειλών, η κλιματική κρίση και οι αναδυόμενες κοινωνικές αλλαγές, παραμένουν οι μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες προκλήσεις για τον τραπεζικό τομέα και τον Όμιλο Πειραιώς.

Βραχυπρόθεσμα, οι μακροοικονομικές επιδόσεις της Ελλάδας και οι συνακόλουθες επιπτώσεις τους, η συνέχιση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων που απαιτούνται εδώ και καιρό, η αντιμετώπιση του πληθωρισμού που επικεντρώνεται κυρίως στις τιμές των τροφίμων και, κυριότερα, η περιοριστική νομισματική πολιτική και η εξέλιξη των επιτοκίων με τις επιπτώσεις τους στην πιστωτική ζήτηση, την τιμολόγηση των τραπεζικών προϊόντων και τις πιθανές εισροές νέων ΜΕΑ, αποτελούν τους βασικούς τομείς εστίασης.

Επιπλέον, ο Όμιλος πρέπει να περιηγηθεί στους αντίθετους ανέμους του επικείμενου μακροοικονομικού περιβάλλοντος, με ιδιαίτερη έμφαση στην επιτάχυνση του ψηφιακού μετασχηματισμού. Αυτό είναι απαραίτητο όχι μόνο για τον μετριασμό των αυξανόμενων κινδύνων στον κυβερνοχώρο και των ΛΚ, αλλά και για την αποδοχή των πλεονεκτημάτων και την αντιμετώπιση των προκλήσεων που θέτει η εμφάνιση της τεχνητής νοημοσύνης.

Παράλληλα, με την Ελλάδα να αντιμετωπίζει ολοένα και περισσότερο κλιματικές καταστροφές, οι συνέπειες της κλιματικής κρίσης θα επιφέρουν πίεση στο επιχειρηματικό μοντέλο των εταιρειών, καθώς και στην ανθεκτικότητα των νοικοκυριών, επομένως είναι επιτακτική η βιώσιμη, βασισμένη σε δεδομένα και προδραστική διαχείριση τέτοιων κινδύνων.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2025

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου

Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου — Χρήστος Ι. Μεγάλου

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του ΔΣ — Διευθύνων Σύμβουλος
Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. αποτελεί μέρος της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και περιέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 152 και 153 του Ν. 4548/2018 κατά την ημερομηνία αναφοράς της 31ης Δεκεμβρίου 2024 καθώς και των γεγονότων μεταγενέστερης περιόδου και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

Επισκόπηση 2024

Το ΔΣ της Εταιρείας διασφαλίζει ότι υπάρχει κατάλληλο πλαίσιο διακυβέρνησης και σχετικοί μηχανισμοί ελέγχου, ώστε η Εταιρεία να μπορεί να υλοποιεί τα φιλόδοξα στρατηγικά της σχέδια, ενώ η διεξαγωγή των εργασιών της παραμένει, ανά πάσα στιγμή, ανθεκτική και βιώσιμη απέναντι σε ένα ταχέως μεταβαλλόμενο και γεμάτο προκλήσεις περιβάλλον.

Κατά τη διάρκεια του 2024 και έως την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας, η Εταιρεία, *μεταξύ άλλων*:

- εργάστηκε για τον προγραμματισμό διαδοχής του ΔΣ και εξασφάλισε την ομαλή αντικατάσταση των παραιτηθέντων μελών του ΔΣ και την περαιτέρω ενίσχυση της συλλογικής καταλληλότητας και ποικιλομορφίας του ΔΣ,
- αναθεώρησε την Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ,
- επένδυσε σημαντικές προσπάθειες και πόρους στη διαδικασία προετοιμασίας, (συμπεριλαμβανομένης της διενέργειας διπλής αξιολόγησης σημαντικότητας και της χαρτογράφησης των δραστηριοτήτων της βάσει των προτύπων υποβολής εκθέσεων Βιωσιμότητας (European Sustainability Reporting Standards, «ESRS»), για την επιτυχή δημοσίευση της εναρκτήριας δήλωσης βιωσιμότητας στο πλαίσιο της CSRD,
- συνεργάσθηκε με τα ενδιαφερόμενα μέρη προκειμένου να ενισχυθεί η εμπιστοσύνη και η διαφάνεια και να κατανοήσει καλύτερα τις απόψεις και ανησυχίες τους.

Οι βασικότεροι στόχοι για την εταιρική διακυβέρνηση για την επόμενη χρήση περιλαμβάνουν:

- τη βελτίωση της δομής διακυβέρνησης των πολιτικών και πρακτικών αμοιβών σε όλη τον οργανισμό, προωθώντας την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και την ευθυγράμμισή τους με την εταιρική και την κουλτούρα κινδύνου,
- την εμβάθυνση της ενσωμάτωσης των αρχών ESG (Περιβαλλοντική, Κοινωνική και Διακυβέρνηση) στη διακυβέρνηση της Εταιρείας, καθιστώντας τις παραμέτρους βιωσιμότητας αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας λήψης αποφάσεων,
- τη διασφάλιση της ενημέρωσης και της ετοιμότητας του οργανισμού για τις επερχόμενες νομοθετικές αλλαγές και πρωτοβουλίες που επηρεάζουν τη λειτουργία της.

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Η Εταιρεία, ως Ανώνυμη Εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, παράλληλα με τις διατάξεις του εταιρικού δικαίου και το Καταστατικό εφαρμόζει τις διατάξεις Εταιρικής Διακυβέρνησης ανωνύμων εταιρειών που περιέχονται στο Ν. 4706/2020.

Σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθ. 17 του εν λόγω νόμου, η Εταιρεία έχει υιοθετήσει με απόφαση του ΔΣ, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, που εκδόθηκε τον Ιούνιο του 2021 από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης και συμμορφώνεται με τις διατάξεις του.

Σημειώνεται ότι η Εταιρεία, ως χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, αδειοδοτηθείσα ως τέτοια και εποπτευόμενη από την ΕΚΤ, εφαρμόζει σε ενοποιημένη βάση τις ειδικές διατάξεις του Ν. 4261/2014 και του σχετικού πλαισίου.

Περαιτέρω, η Εταιρεία έχει καταρτίσει και εφαρμόζει τον Εσωτερικό Κανονισμό της. Στον Εσωτερικό Κανονισμό, ενσωματώνονται οι διατάξεις και πρακτικές που απορρέουν από το υποχρεωτικό θεσμικό πλαίσιο (ιδίως το Ν. 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση, το Ν. 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, το Ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις»).

Βασικοί στόχοι του Εσωτερικού Κανονισμού είναι:

i) η διασφάλιση της διαφάνειας, αρτιότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και ΣΕΕ της Εταιρείας,

ii) η ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Εταιρεία των ημεδαπών και αλλοδαπών επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της,

iii) η διασφάλιση της διαρκούς συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της,

iv) η διαμόρφωση πλαισίου αυτορρύθμισης της λειτουργίας της Εταιρείας με τη θέσπιση κανόνων για τη διοίκηση, τα στελέχη και το προσωπικό της, οι οποίοι λειτουργούν συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και θεσπίζονται με γνώμονα την ενίσχυση της χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης και λειτουργίας της Εταιρείας.

Η οργανωτική δομή της Εταιρείας συμμορφώνεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των εισηγμένων εταιρειών, και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο σαφής καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε υπηρεσιακής μονάδας αποτελούν τη βάση, στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της Εταιρείας. Ιδιαίτερη έμφαση δίδεται στο σχεδιασμό σαφούς οργανωτικής διάρθρωσης με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, στη θέσπιση αποτελεσματικών και αναλυτικών διαδικασιών διεξαγωγής των εργασιών της Εταιρείας και επαρκών μηχανισμών ελέγχου αυτών, καθώς και στον εντοπισμό, διαχείριση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων, τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει η Εταιρεία στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της.

Η Εταιρεία ανέπτυξε και στοχεύει στη συνεχή αναβάθμιση, τόσο σε ατομικό όσο και σε επίπεδο Ομίλου, του ΣΕΕ. Το ΣΕΕ αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνοντας τις βέλτιστες πρακτικές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτοντας σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Εταιρείας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

I. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Γενική συνέλευση μετόχων

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 «*Περί αναμόρφωσης του δικαίου ανωνύμων εταιρειών*», για τους μετόχους της Εταιρείας καθώς και για τη διαδικασία σύγκλησης και συνεδρίασης ΓΣ αυτών ισχύουν τα ακόλουθα:

1.1. Μέτοχος

Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους με τη συμμετοχή τους στη ΓΣ. Οι νόμιμες αποφάσεις της ΓΣ δεσμεύουν και τους μετόχους που απουσιάζουν ή διαφωνούν. Ως μέτοχος έναντι της Εταιρείας θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο ηλεκτρονικό αρχείο των άυλων μετοχών της Εταιρείας του Συστήματος Άυλων Τίτλων («ΣΑΤ»).

Σε περίπτωση μετοχών που διατηρούνται σε συλλογικούς λογαριασμούς, η ιδιότητα του μετόχου έναντι της εταιρείας αποδεικνύεται μέσω της εγγραφής του μετόχου στα βιβλία του διαμεσολαβητή που κατέχει τον συλλογικό λογαριασμό σύμφωνα με τις νομοθετικές διατάξεις (Ν. 4548/2018, Ν. 4706/2020 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1212) και τον Κανονισμό του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων («ΕΛ.Κ.Α.Τ.»).

1.2. Μετοχική σύνθεση

Η Εταιρεία έχει πολυμετοχική σύνθεση. Το σύνολο των κατόχων κοινών μετοχών της Εταιρείας τον Δεκέμβριο 2024 ανερχόταν σε περίπου 23.000. Από το σύνολο των κοινών μετοχών (1.250.367.223 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,93 καθεμία) τα νομικά πρόσωπα κατείχαν 92% και τα φυσικά πρόσωπα 8%.

Τον Δεκέμβριο 2024, η Εταιρεία κατείχε άμεσα 2.322.819 Ίδιες Μετοχές, που αντιπροσωπεύουν το 0,19% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας (για περιγραφικούς, μη ρυθμιστικούς σκοπούς) είχε τον Δεκέμβριο του 2024 ως εξής:

Μετοχική σύνθεση- Δεκέμβριος 2024

(1) *Με βάση πληροφόρηση που ελήφθη από τον επενδυτή και για την οποία το επενδυτικό κοινό ενημερώθηκε από την Εταιρεία, μέσω σχετικής εταιρικής ανακοίνωσης την 12η Μαίου 2021 (διαθέσιμη εδώ)*

Πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης των μετόχων μπορείτε να βρείτε εδώ.

1.3. Είδη γενικών συνελεύσεων

Η ΓΣ συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας ή στην περιφέρεια του δήμου, όπου βρίσκεται η έδρα του Χρηματιστηρίου Αθηνών, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση, εντός της προθεσμίας που προβλέπεται στις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Μπορούν επίσης να συγκαλούνται έκτακτες συνεδριάσεις:

α) από το ΔΣ, όταν το κρίνει σκόπιμο ή αναγκαίο,

β) με αίτημα της μειοψηφίας των μετόχων κατά την παρ. 1 του άρθρου 141 του Ν. 4548/2018 (*περισσότερες πληροφορίες στην ενότητα 1.8 παρακάτω*),

γ) από τον ελεγκτή της Εταιρείας με αίτησή του προς τον Πρόεδρο του ΔΣ.

1.4. Αρμοδιότητες της ΓΣ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 117 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, η ΓΣ είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

- Τροποποιήσεις του καταστατικού της Εταιρείας. Ως τροποποιήσεις θεωρούνται και οι αυξήσεις και μειώσεις του κεφαλαίου,
- Εκλογή μελών του ΔΣ και ελεγκτών,
- Έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των ελεγκτών,
- Έγκριση των ετήσιων και των τυχόν ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων,

- Διάθεση των ετήσιων κερδών,
- Έγκριση παροχής αμοιβών και προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του ν. 4548/2018,
- Έγκριση της πολιτικής αποδοχών και της έκθεσης αποδοχών, κατά τις διατάξεις των άρθρων 110 και 112 του Ν. 4548/2018,
- Συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Εταιρείας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις των Ν. 4548/2018 και Ν. 4601/2019, όπως ισχύουν,
- Διορισμό εκκαθαριστών.

Επισημαίνεται ότι στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν υπάγονται:

- Αυξήσεις κεφαλαίου ή πράξεις αναπροσαρμογής του κεφαλαίου που ρητά ανατίθενται από το νόμο στο ΔΣ, καθώς και αυξήσεις που επιβάλλονται από διατάξεις άλλων νόμων,
- Η τροποποίηση ή η προσαρμογή διατάξεων του καταστατικού από το ΔΣ στις περιπτώσεις που ορίζει τούτο ρητά ο νόμος,
- Η εκλογή μελών ΔΣ σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, σε συμμόρφωση με το άρθρο 82 του Ν. 4548/2018,
- Η δυνατότητα διανομής προσωρινών μερισμάτων κατά τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 162 του Ν. 4548/2018,
- Η δυνατότητα διανομής (κατά την παράγραφο 3 του άρθρου 162 του Ν. 4548/2018) κερδών ή προαιρετικών αποθεματικών μέσα στην τρέχουσα εταιρική χρήση με απόφαση του ΔΣ, υποκείμενη σε δημοσίευση.

1.5. Πρόσκληση της ΓΣ

Η πρόσκληση της ΓΣ, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τις πληροφορίες που απαιτούνται από τον νόμο (συμπεριλαμβανομένων της χρονολογίας, του τόπου διεξαγωγής, της ώρας, της ημερήσιας διάταξης, των οδηγιών για τη συμμετοχή των μετόχων και τα δικαιώματά τους) δημοσιεύεται είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της συνεδρίασης στη Μερίδα της Εταιρείας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο («Γ.Ε.ΜΗ.»), καθώς και στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας. Επιπλέον, δημοσιοποιείται μέσα στην ίδια προθεσμία, με τρόπο που διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση σε αυτήν, με αξιόπιστα μέσα, για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό.

Κάθε μέτοχος έχει το δικαίωμα να ζητήσει από την Εταιρεία να του αποστέλλει με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ατομική πληροφόρηση για επικείμενες ΓΣ τουλάχιστον δέκα (10) ημέρες πριν από την ημέρα της συνεδρίασης ΓΣ.

1.6. Συμμετοχή στη ΓΣ

Στη ΓΣ (και στην επαναληπτική) μπορεί να συμμετάσχει και να ψηφίσει το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της πέμπτης (5) ημέρας πριν από την ημέρα της αρχικής συνεδρίασης της ΓΣ (Ημερομηνία Καταγραφής). Η ως άνω ημερομηνία καταγραφής ισχύει και στην περίπτωση εξ αναβολής ή επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι η εξ αναβολής ή η επαναληπτική συνεδρίαση δεν απέχει περισσότερες από τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία καταγραφής. Αν αυτό δεν συμβαίνει ή αν για την περίπτωση της

επαναληπτικής ΓΣ δημοσιεύεται νέα πρόσκληση, συμμετέχει στη ΓΣ το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της τρίτης (3) ημέρας πριν από την ημέρα της εξ αναβολής ή της επαναληπτικής ΓΣ.

Το ΔΣ δύναται να αποφασίσει, σύμφωνα με το καταστατικό και υπό τις προϋποθέσεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας:

- ότι η ΓΣ δε θα συνέλθει σε κάποιο τόπο, αλλά θα συνεδριάσει εξ ολοκλήρου με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με ηλεκτρονικά μέσα,
- ότι οποιοσδήποτε μέτοχος δύναται να συμμετέχει στην ψηφοφορία επί θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της ΓΣ από απόσταση δια ηλεκτρονικής αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, της ψηφοφορίας διεξαγόμενης πριν από την συνεδρίαση.

Ο μέτοχος μπορεί να συμμετέχει στη ΓΣ αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες ΓΣ και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, αν υφίστανται. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελεύθερα ανακλητή. Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση του εκπροσώπου ή αντιπροσώπου γίνονται εγγράφως ή με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα και υποβάλλονται στην Εταιρεία σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της ΓΣ.

1.7. Απλή απαρτία και πλειοψηφία της ΓΣ

Η ΓΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπούντες το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

Αυξημένη απαρτία του ½ του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου απαιτείται προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν τη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας, τη μεταβολή του αντικειμένου της Εταιρείας, την επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, την τακτική αύξηση του κεφαλαίου, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, τη μείωση του κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 του Ν. 4548/2018 ή με την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρείας, την παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το ΔΣ για αύξηση του κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 24 του ν. 4548/2018, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο ότι η ΓΣ αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία.

Η απαιτούμενη απαρτία και πλειοψηφία στην αρχική και επαναληπτική συνεδρίαση αποτυπώνονται κατωτέρω:

Απαρτία	Αρχική ΓΣ	Επαναληπτική ΓΣ
Απλή απαρτία	Τουλάχιστον 20% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου	Μία μετοχή
Αυξημένη απαρτία	Τουλάχιστον 50% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου	Τουλάχιστον 20%
Πλειοψηφία	**Αρχική ΓΣ**	**Επαναληπτική ΓΣ**
Απλή πλειοψηφία	Τουλάχιστον 50% των εκπροσωπούμενων ψήφων + 1 μετοχή	Τουλάχιστον 50% + 1 μετοχή
Ενισχυμένη πλειοψηφία	Τουλάχιστον 66,67% των εκπροσωπούμενων ψήφων	Τουλάχιστον 66,67%

1.8. Δικαιώματα μειοψηφίας

Σύμφωνα με τον νόμο 4548/2018 και υπό τις προϋποθέσεις και προθεσμίες που προβλέπονται σε αυτόν:

Μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας έχουν το δικαίωμα να:

- ζητούν τη σύγκληση έκτακτης ΓΣ των μετόχων (διευκρινίζοντας τα θέματα της ημερήσιας διάταξης), ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον πρόεδρο του ΔΣ,
- συμπεριλάβουν στην ημερήσια διάταξη ΓΣ, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα,
- υποβάλλουν σχέδια αποφάσεων για θέματα που περιλαμβάνονται στην αρχική ή την τυχόν αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη ΓΣ,
- ζητούν από τον πρόεδρο της ΓΣ να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη ΓΣ, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής,
- ζητήσουν από το ΔΣ να ανακοινώσει στη ΓΣ, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του ΔΣ ή τους διευθυντές της Εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς,
- ζητήσουν ανοικτή ψηφοφορία στη ΓΣ για οποιοδήποτε θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης,
- ζητήσουν έκτακτο έλεγχο της Εταιρείας από το δικαστήριο αν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις του νόμου ή του καταστατικού της Εταιρείας ή αποφάσεις της ΓΣ,
- υποβάλουν εγγράφως προς το ΔΣ αίτηση με αντικείμενο την άσκηση των αξιώσεων της Εταιρείας κατά το άρθρο 103 του Ν. 4548/2018,
- υπό την προϋπόθεση ότι περιλαμβάνονται σε μειοψηφία τουλάχιστον ενός δέκατου (1/10) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας που αντιτάχθηκε στη λήψη σχετικής απόφασης από τη ΓΣ, να ζητήσουν από το αρμόδιο δικαστήριο, εντός δύο (2) μηνών από την έγκριση της ΓΣ, τη μείωση αμοιβής ή παροχής που καταβλήθηκε ή αποφασίστηκε να καταβληθεί σε συγκεκριμένο μέλος του ΔΣ, εξαιρουμένων των αμοιβών προς μέλη του ΔΣ για υπηρεσίες προς την Εταιρεία βάσει ειδικής σχέσης αν, με τις υφιστάμενες συνθήκες, είναι κατ' εύλογη κρίση υπέρογκη.

Μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας έχουν το δικαίωμα να:

- ζητούν από το ΔΣ να παρέχει στη ΓΣ πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρείας.

Μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας έχουν το δικαίωμα να:

- ζητήσουν από το δικαστήριο τον έλεγχο της Εταιρείας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής, αλλά και με βάση συγκεκριμένες ενδείξεις, καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

Κάθε μέτοχος έχει το δικαίωμα να:

- ζητά από το ΔΣ να παρέχει στη ΓΣ τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης,

- λαμβάνει, κατόπιν αίτησης, προσωπική ειδοποίηση με ηλεκτρονική αλληλογραφία για επερχόμενες συνεδριάσεις της ΓΣ, τουλάχιστον δέκα (10) ημέρες πριν την καθορισμένη ημερομηνία της συνεδρίασης της ΓΣ.

Λεπτομερής πληροφόρηση για τη ΓΣ και τα δικαιώματα των μετόχων είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (Γενικές Συνελεύσεις Μετόχων | Τράπεζα Πειραιώς (piraeusholdings.gr))

1.9. Γενικές Συνελεύσεις του 2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, πραγματοποιήθηκε μία συνεδρίαση της ΓΣ. Η Ετήσια Τακτική ΓΣ που πραγματοποιήθηκε την 28η Ιουνίου 2024 διεξήχθη από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης και συμμετείχαν είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπου μέτοχοι εκπροσωπούντες 878.837.683 μετοχές, ήτοι ποσοστό 70,51% επί συνόλου 1.246.474.076 μετοχών. Όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης εγκρίθηκαν από την Τακτική ΓΣ των Μετόχων.

Τα εν λόγω θέματα ήταν τα εξής:

1. Υποβολή και έγκριση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης (Εταιρείας & Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01/01/2023 – 31/12/2023, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του ΔΣ καθώς και της Έκθεσης Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή,
2. Έγκριση διανομής ποσού € 79 εκ., ήτοι € 0,063 ανά μετοχή, στους Μετόχους της Εταιρείας από υφιστάμενα προαιρετικά αποθεματικά. Λήψη απόφασης επί του ελαχίστου μερίσματος κατά νόμο
   2.1 Έγκριση διανομής ποσού € 79 εκ, ήτοι € 0,063 ανά μετοχή, από προαιρετικά αποθεματικά
   2.2 Απόφαση μη διανομής επιπλέον ποσού ως ελαχίστου μερίσματος,
3. Έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01/01/2023 – 31/12/2023, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των ορκωτών ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2023 - 31.12.2023, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018,
4. Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 01/01/2024 – 31/12/2024 και έγκριση των αμοιβών τους,

5. Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου στη ΓΣ σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ.1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017,
6. Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών μελών του ΔΣ στη ΓΣ σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020,
7. Έγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2023 και προέγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2024 σε μέλη του ΔΣ σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018,
8. Έγκριση διανομής προαιρετικών αποθεματικών ποσού έως €187.365 στο προσωπικό της Εταιρείας,
9. Υποβολή προς συζήτηση και ψήφιση από τη ΓΣ της Έκθεσης Αποδοχών του οικονομικού έτους 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018,
10. Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών ΔΣ,
11. Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ,
12. Εκλογή νέου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους στο ΔΣ σε αντικατάσταση παραιτηθέντος,
13. Παροχή άδειας, κατ' άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, στα μέλη του ΔΣ και στα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας να μετέχουν στο ΔΣ ή στη διοίκηση των θυγατρικών και των συνδεδεμένων εταιρειών της Εταιρείας,
14. Διάφορες ανακοινώσεις (θέμα μη τιθέμενο σε ψηφοφορία)

Οι αποφάσεις που εγκρίθηκαν στην Τακτική ΓΣ των Μετόχων της 28ης Ιουνίου 2024 και τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο

2.1 Σύνθεση

Η Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Καταστατικού της, όπως αυτό ισχύει σήμερα, διοικείται από το ΔΣ που αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Βάσει του νόμου 4706/2020, το ΔΣ αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ δεν πρέπει να είναι μικρότερος του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ, τουλάχιστον δύο (2) πρέπει να είναι ανεξάρτητα, κατά την έννοια του άρθρου 9 του ανωτέρω Νόμου.

Σημειώνεται, τέλος, ότι σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (Single Supervisory Mechanism, «SSM») από την ΕΚΤ, κάθε μέλος του ΔΣ της Εταιρείας υπόκειται στη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητάς του από τον SSM.

Το ΔΣ εκλέγεται από τη ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας, η οποία ορίζει μεταξύ αυτών και τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ.

Η διάρκεια της θητείας των μελών του ΔΣ της Εταιρείας είναι τριετής, παρατείνεται δε μέχρι την Τακτική ΓΣ που συνέρχεται μετά τη λήξη της θητείας τους. Το παρόν ΔΣ εξελέγη από την Τακτική ΓΣ της 27ης Ιουνίου 2023 και ως εκ τούτου η θητεία του λήγει την 27η Ιουνίου 2026, παρατεινόμενη κατά τα ανωτέρω.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας, αν κάποιο μέλος του ΔΣ παραιτηθεί, πεθάνει ή εκπέσει από το αξίωμα του με οποιοδήποτε τρόπο, ή κηρυχθεί έκπτωτο με απόφαση του ΔΣ λόγω αδικαιολόγητης απουσίας από τις συνεδριάσεις επί τρεις (3) συνεχείς μήνες, το ΔΣ δύναται να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Εταιρείας χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι τουλάχιστον εννέα (9).

Σύμφωνα με το ν. 4706/2020, σε περίπτωση αναιτιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους σε δύο (2) τουλάχιστον συνεχόμενες συνεδριάσεις, το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Περαιτέρω προβλέψεις για τις απαιτήσεις παρουσίας στο ΔΣ περιλαμβάνονται στην Πολιτική Παρουσίας στο ΔΣ.

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2024, το ΔΣ απαρτίζεται από τα παρακάτω δώδεκα (12) μέλη:

ΔΣ	
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1953 Υπηκοότητα: Ελληνική Μέλος ΔΣ από: Νοέμβριος 2016 Πρόεδρος ΔΣ από: Νοέμβριος 2016
Karel De Boeck	Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1949 Υπηκοότητα: Βελγική Μέλος ΔΣ από: Ιούνιος 2016 Αντιπρόεδρος ΔΣ από: Φεβρουάριος 2017 Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ από: Ιούνιος 2021
Χρήστος Μεγάλου	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1959 Υπηκοότητα: Ελληνική/ Βρετανική Μέλος ΔΣ από: Μάρτιος 2017
Βασίλειος Κουτεντάκης	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1963 Υπηκοότητα: Ελληνική Μέλος ΔΣ από: Μάιος 2020
Βενετία Κοντογούρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1951 Υπηκοότητα: Ελληνική / Αμερικανική Μέλος ΔΣ από: Ιούνιος 2017
Enrico Cucchiani	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1950 Υπηκοότητα: Ιταλική Μέλος ΔΣ από: Νοέμβριος 2016
David Hexter	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1949 Υπηκοότητα: Βρετανική Μέλος ΔΣ από: Ιανουάριος 2016
Andrew Panzures	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1958 Υπηκοότητα: Βρετανική, Καναδική, Αμερικανική Μέλος ΔΣ από: Ιούνιος 2020
Anne Weatherston	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1956 Υπηκοότητα: Βρετανική Μέλος ΔΣ από: Ιούνιος 2020
Alexander Blades	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

	Έτος γέννησης: 1970 Υπηκοότητα: Νέας Ζηλανδίας Μέλος ΔΣ από: Ιανουάριος 2016	
Maria I. Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά),	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Έτος γέννησης: 1961 Υπηκοότητα: Ελληνική ,Αμερικανική Μέλος ΔΣ από: Φεβρουάριος 2024	
Paola Giannotti	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ . Έτος γέννησης: 1962 Υπηκοότητα: Ιταλική Μέλος ΔΣ από: Σεπτέμβριος 2020	
58% Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά (συμπεριλαμβανομένου ενός Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους ΔΣ)	**25% Μη εκτελεστικά**	**17% Εκτελεστικά**

Κατά τη διάρκεια του έτους 2024 και μέχρι τη δημοσίευση της παρούσας, επήλθαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση του ΔΣ: η κα.Maria Semedalas εκλέχθηκε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ στις 22 Φεβρουαρίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος το 2023 Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους κας Tondi. Η κα. Paola Giannotti εκλέχθηκε ως Μη - Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ στις 19 Σεπτεμβρίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος την ίδια μέρα Μη Εκτελεστικού Μέλους, κ. Περικλή Δοντά.

Επίσης, σημειώνεται ότι ο κ. Μπεράχας παραιτήθηκε από Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ στις 17 Ιανουαρίου 2025, λόγω συμπλήρωσης μέγιστης διάρκειας θητείας. Εν συνεχεία, το ΔΣ της Εταιρείας στην από 20 Φεβρουαρίου 2025 συνεδρίασή του και κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ, εξέλεξε τον κ. Jeremy John Masding του John Michael Walter ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Σολομώντα Μπεράχα, για το υπόλοιπο της θητείας του με ισχύ από την 1η Μαρτίου 2025. Ο κ. Masding ορίζεται επίσης από την προαναφερόμενη ημερομία μέλος των Επιτροπών Ελέγχου, Κινδύνων και Αποδοχών.

Η κα. Λύδια Παπαδοπούλου διατελεί από τις 23 Φεβρουαρίου 2023 Εταιρική Γραμματέας και Γραμματέας ΔΣ. Η κα. Λύδια Παπαδοπούλου εργάζεται στον Όμιλο από το 2017 παρέχοντας υπηρεσίες σε σχέση με το ΣΕΕ, σε σειρά έργων για την ενίσχυση των σχετικών υποδομών και συστημάτων, τις 3 γραμμές άμυνας, τον λειτουργικό κίνδυνο, την κανονιστική συμμόρφωση κλπ. Έχει διατελέσει στο παρελθόν για αρκετά χρόνια Γραμματέας της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνων και ως Senior Manager Εσωτερικού Ελέγχου, σε άλλη συστημική τράπεζα, όπως επίσης και ως εξωτερικός ελεγκτής στην ελεγκτική εταιρεία ΕΥ στο Ηνωμένο Βασίλειο και την Ελλάδα. Τα τελευταία χρόνια παρείχε ανεξάρτητες υπηρεσίες υποστήριξης σε Επιτροπές ΔΣ του Υπερταμείου και διατελεί από το 2019 Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου και σε δύο ανεξάρτητες από τον Όμιλο εταιρείες. Η κα Παπαδοπούλου σπούδασε Μηχανολόγος Μηχανικός στο Εθνικό Μετσόβειο Πολυτεχνείο (1997), Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA-Finance) στο Imperial College του Λονδίνου (1998) και έχει λάβει την επαγγελματική πιστοποίηση του Ορκωτή Ελεγκτή/Λογιστή από το Institute of Chartered Accountants of England & Wales (2001).

Δεξιότητες και Τεχνογνωσία του ΔΣ

Το ΔΣ της Εταιρείας αποτελείται από μέλη με διεθνές υπόβαθρο και ένα ποικίλο μείγμα γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειριών, το οποίο είναι απαραίτητο για τη συνετή και αποτελεσματική διοίκηση της Εταιρείας. Αυτή η ποικιλομορφία διασφαλίζει επίσης την ολοκληρωμένη εκπροσώπηση όλων των επαγγελματικών προφίλ, προωθεί τον εποικοδομητικό διάλογο και ενισχύει τη συνολική αποτελεσματικότητα του ΔΣ και των επιτροπών του.

Τον Νοέμβριο του 2024, το ΔΣ ολοκλήρωσε μια εμπεριστατωμένη ανασκόπηση του συλλογικού πίνακα δεξιοτήτων του, με τη διευκόλυνση εξειδικευμένης εταιρείας Αναζήτησης Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών.

Η σχετική Έκθεση Αξιολόγησης του Πίνακα Δεξιοτήτων του ΔΣ περιλάμβανε, *μεταξύ άλλων*, α) την τρέχουσα δομή και σύνθεση του ΔΣ, β) τους ορισμούς και τη διαδικασία αξιολόγησης του πίνακα δεξιοτήτων, γ) τη συλλογική αξιολόγηση του υφιστάμενου ΔΣ, καθώς και την αντιστοίχιση των δεξιοτήτων κάθε υφιστάμενου Μέλους με τον καθιερωμένο πίνακα δεξιοτήτων, δ) συστάσεις προς το ΔΣ.

Ο αναθεωρημένος πίνακας συλλογικών δεξιοτήτων του ΔΣ αποτελείται από δέκα (10) βασικές συλλογικά απαιτούμενες ικανότητες, οι οποίες αντικατοπτρίζουν τις στρατηγικές προτεραιότητες της Τράπεζας για τα επόμενα χρόνια, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το ισχύον ευρωπαϊκό και ελληνικό κανονιστικό/νομοθετικό πλαίσιο. Πιο συγκεκριμένα:

- Οκτώ (8) χαρακτηριστικά θεωρήθηκαν ως βασικές/υποχρεωτικές ικανότητες: τραπεζικές εργασίες, τραπεζική διακυβέρνηση, στρατηγικός σχεδιασμός, χρηματοοικονομικές & διεθνείς αγορές, κίνδυνοι και έλεγχος, λογιστική και έλεγχος, νομική/κανονιστική συμμόρφωση και διεθνής εμπειρία, ενώ

- δύο (2) χαρακτηριστικά δεν είναι επί του παρόντος υποχρεωτικά, αλλά παρόλα αυτά θεωρήθηκαν ενδεδειγμένες ικανότητες, δηλαδή ESG/βιωσιμότητα και εμπειρία στον ψηφιακό τομέα και την πληροφορική.

Η αξιολόγηση και η αντιστοίχιση των επιμέρους μελών του ΔΣ στον πίνακα δεξιοτήτων βασίστηκε σε ένα σύνολο αντικειμενικών κριτηρίων για καθεμία από τις προαναφερθείσες συλλογικές ικανότητες.

Η εξωτερικά διευκολυνόμενη επανεξέταση επιβεβαίωσε ότι το σημερινό ΔΣ διαθέτει συλλογικά όλα τα προσόντα του πίνακα δεξιοτήτων. Συνολικά, το αποτέλεσμα του νέου συλλογικού ελέγχου καταλληλότητας του ΔΣ ήταν συνεπές και ευθυγραμμισμένο με τις αξίες της στρατηγικής και της κουλτούρας της Τράπεζας, καθώς και με τις κανονιστικές προσδοκίες, ενώ απέδειξε ότι η ένταξη το 2024 των νέων μελών του ΔΣ (δηλαδή της κας Semedalas και της κας Giannotti) είναι κατάλληλη για το συλλογικό σύνολο δεξιοτήτων του ΔΣ, διαθέτοντας πολλά από τα επιθυμητά κριτήρια και χαρακτηριστικά στον πίνακα (συμπεριλαμβανομένων των προσόντων ESG). Επιπλέον, το εν λόγω αποτέλεσμα θα διευκολύνει τον συνολικό προγραμματισμό διαδοχής του ΔΣ, προσδιορίζοντας βασικούς ρόλους που πρέπει να καλυφθούν και καθιερώνοντας αρχέτυπα ρόλων για μελλοντικούς υποψηφίους.

Επιπλέον, η επανεξέταση έδειξε ότι η Εταιρεία θα πρέπει να εξετάσει μελλοντικές προσαρμογές στην αποτελεσματικότητα και τη δυναμική του ΔΣ σε εύθετο χρόνο, όσον αφορά, *μεταξύ άλλων,* το μέγεθος και τη σύνθεση του ΔΣ/των επιτροπών του ΔΣ, καθώς και τον συνδυασμό συλλογικών δεξιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες κενές θέσεις και τον προγραμματισμό διαδοχής του ΔΣ το 2025.

Συνοπτικά, η Εταιρεία θα πρέπει:

- Να διατηρήσει προς το παρόν το σημερινό μέγεθος του ΔΣ και να εξετάσει το ενδεχόμενο μετάβασης σε μικρότερο μέγεθος (π.χ. 11 μέλη), ώστε να ευθυγραμμιστεί καλύτερα με το μέσο μέγεθος ΔΣ των Ευρωπαϊκών τραπεζών. Σε αυτή τη μετάβαση θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι αναμενόμενες κενές θέσεις το 2025, όταν αρκετά ανεξάρτητα μέλη θα συμπληρώσουν τα χρονικά όρια της θητείας τους,

- Να επανεξετάσει την εντολή και τη σύνθεση των επιτροπών του ΔΣ για να επιβεβαιώσει εκ νέου ότι διαθέτουν το κατάλληλο μέγεθος, πείρα και συνδυασμό ικανοτήτων για την αποτελεσματική αντιμετώπιση σχετικών θεμάτων (π.χ. σε σχέση με στρατηγικά θέματα, κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους κ.λπ.) και να βελτιστοποιήσει τη χρονική δέσμευση των μελών,

- Να ενισχύσει τις συλλογικών δεξιότητες του ΔΣ για την αντιμετώπιση μελλοντικών στρατηγικών προκλήσεων, εστιάζοντας στην ένταξη νέων μελών με τα κατάλληλα προσόντα, με προυπηρεσία, σοβαρότητα και ισχυρή τραπεζική εμπειρία. Για το μέλλον, θα πρέπει να δοθεί έμφαση στην ικανότητα για βασικές τραπεζικές δραστηριότητες, τη τραπεζική διακυβέρνηση, τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τον στρατηγικό σχεδιασμό, εξετάζοντας παράλληλα βασικά αναδυόμενα θέματα/ικανότητες, με έμφαση στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και στις τεχνολογικές/ ψηφιακές/ κυβερνοασφάλειας σχετικές δεξιότητες.

Βιογραφικά των μελών του ΔΣ παρατίθενται κατωτέρω και είναι διαθέσιμα και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

 Χαντζηνικολάου Γεώργιος, Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ο κ. Γεώργιος Χαντζηνικολάου είναι Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.). Κατέχει τη θέση του Προέδρου, Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ της ΕΧΑΕ, τη θέση του Μέλους ΔΣ του Ελληνικού Χρηματιστηρίου Ενέργειας Α.Ε. καθώς και τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Advisory Board της Pyletech Energy Limited. Επιπλέον, είναι Πρόεδρος του Πολιτιστικού Ιδρύματος Ομίλου Πειραιώς και Αντιπρόεδρος της Διοικούσας Επιτροπής ΔΣ του Συμβουλίου Ανταγωνιστικότητας Ελλάδας. Κατείχε τη θέση του Αναπληρωτή CEO και Μέλους ΔΣ στην International Swaps and Derivatives Association στο Λονδίνο μεταξύ 2011 και 2016. Επιπλέον, ο κ. Χαντζηνικολάου κατείχε τη θέση του Αντιπροέδρου και Μέλους της Διοικητικής Επιτροπής και του ΔΣ στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, από το 2009 έως το 2010. Επίσης, ήταν Διευθύνων Σύμβουλος, Παγκόσμιος Επικεφαλής, Debt Emerging Markets και Μέλος της Μονάδας Διοίκησης Παγκοσμίων Αγορών στην εταιρεία Merrill Lynch της Νέας Υόρκης. Ο κ. Χαντζηνικολάου είναι πτυχιούχος Οικονομικών της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών (1975), καθώς και κάτοχος MBA στα Χρηματοοικονομικά (1978) από το New York University, Graduate School of Business Administration και Διδακτορικού (PhD) στα Χρηματοοικονομικά & Οικονομικά (1983) από το New York University.
 Karel De Boeck, Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ	Ο κ. Karel De Boeck είναι Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος και Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.). Επιπλέον, είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG, Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ. Επίσης, κατέχει τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ στις εταιρείες LAMIFIL NV και Willemen Group NV/SA στο Βέλγιο, καθώς και του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους στην εταιρεία Ghelamco Invest NV στο Βέλγιο. Ο κ. De Boeck ήταν CEO στην Dexia Group, στη Dexia NV στο Βέλγιο, στη Dexia Credit Local S.A. στη Γαλλία, καθώς και στη Fortis Group στο Βέλγιο. Ο κ. De Boeck είναι κάτοχος πτυχίου Master Μηχανολόγου/Πολιτικού Ηλεκτρονικού Μηχανικού (magna cum laude) από το KUL του Βελγίου (1972) και κάτοχος πτυχίου Master στα Οικονομικά από το KUL του Βελγίου (1974).

 Χρήστος Μεγάλου, Εκτελεστικό Μέλος, CEO	Ο κ. Χρήστος Μεγάλου είναι Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) και Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου. Ο κ. Μεγάλου κατέχει τη θέση του Προέδρου ΔΣ στη Snappi Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, του Α΄ Αντιπροέδρου ΔΣ στο Σύνδεσμο Ανωνύμων Εταιρειών και Επιχειρηματικότητας και του Μέλους ΔΣ του Ελληνοαμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου. Επίσης, κατέχει τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ), στην οποία κατείχε τη θέση του Αντιπροέδρου ΔΣ μεταξύ 2013-2015. Επιπλέον, εξελέγη Πρόεδρος της ΗΒΑ στο Ηνωμένο Βασίλειο για δύο συνεχόμενες θητείες (2010-2013). Είναι διακεκριμένος συνεργάτης (distinguished fellow) στα Global Federation Competitiveness Councils στην Washington, D.C., Η.Π.Α. και Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ στην Safe Bulkers Inc. Ο κ. Μεγάλου αποφοίτησε (BSc) από το τμήμα Οικονομικών Επιστημών του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών το 1981 και είναι κάτοχος MBA στα Χρηματοοικονομικά από το Aston University στο Μπέρμιγχαμ του Ηνωμένου Βασιλείου (1982).
 Βασίλειος Κουτεντάκης, Εκτελεστικό Μέλος	Ο κ. Βασίλειος Κουτεντάκης είναι Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.). Επιπλέον, είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου, καθώς και Ανώτερος Γενικός Διευθυντής, Chief Retail Banking στην Τράπεζα Πειραιώς από το 2017. Κατέχει τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ στη Snappi Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και στην Πειραιώς Agency Solutions Α.Ε., του Μέλους της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΕΤ, καθώς και του Μέλους και Εκπροσώπου της ΕΕΤ στο Συμβούλιο Ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομικών. Επιπλέον, είναι Αντιπρόεδρος του INSEAD NAA στην Ελλάδα και Μέλος ΔΣ του Πολιτιστικού Ιδρύματος Ομίλου Πειραιώς, ενώ υπήρξε Μέλος ΔΣ στην VISA Hellas από το 2004 έως το 2012. Ο κ. Κουτεντάκης είναι κάτοχος πτυχίου Ηλεκτρολόγου Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο (1987) και MBA από το INSEAD, στο Fontainebleau της Γαλλίας (1990).

 Βενετία Κοντογούρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Η κα Βενετία Κοντογούρη είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), καθώς και Μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ και Μέλος Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG. Επιπροσθέτως, έχει ιδρύσει και διευθύνει την Venkon Group, LLC και είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ της Monterey Capital. Η κα Κοντογούρη συμμετέχει στο Board of Trustees του Northeastern University και είναι Μέλος του Advisory Board του Πανεπιστημίου του Σικάγο. Επίσης είναι Μέλος του Virginia Tech – Brain Franklin Institute και Μέλος της Επιτροπής 200 "National Organization of Women CEOs". Διετέλεσε Διευθύνουσα Σύμβουλος στην Trident από το 1995 έως το 2011. Η κα Κοντογούρη είναι venture capitalist που εστιάζει στην τεχνολογία, με πάνω από 27 χρόνια εμπειρίας. Ήταν υπεύθυνη για την επίβλεψη του τρόπου διοίκησης και τη λήψη καθοριστικών αποφάσεων σε περισσότερες από 25 εταιρείες από την αρχική επένδυση έως τη στρατηγική εξόδου. Η κα Κοντογούρη είναι κάτοχος τίτλου BA από το Northeastern University (1974) και κάτοχος MBA από το University of Chicago (1977).

 Enrico Tommaso Cucchiani, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ο κ. Enrico Tommaso Cucchiani είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), καθώς και Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ. Είναι Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος της Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG. Ο κ. Cucchiani κατέχει τη θέση του Μη Εκτελεστικού Αντιπροέδρου ΔΣ στην IllyCaffe, καθώς και τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους στο ΔΣ, Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών και Μέλους της Επιτροπής Κινδύνων στην Terna SPA. Επιπλέον, είναι Αντιπρόεδρος/Lifetime Director στο Javotte Bocconi Foundation και Μέλος στα ΔΣ των Bocconi University, ISPI - Institute for International Political Studies και Weizmann Institute of Science. Διετέλεσε Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ στην TGI-Think Global Investments, Μέλος του ΔΣ στην RSA Insurance Group στο Λονδίνο μεταξύ 2014 και 2021, ενώ κατείχε τη θέση του Μέλους του Εκτελεστικού Συμβουλίου της Allianz Group και ήταν υπεύθυνος για όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες στο μεγαλύτερο μέρος της Ευρώπης, της Λατινικής Αμερικής και Αφρικής. Επιπροσθέτως, διετέλεσε Group CEO της Intesa Sanpaolo. Ο κ. Cucchiani έλαβε τον τίτλο Cavaliere del Lavoro, τον υψηλότερο τιμητικό τίτλο, από τον Πρόεδρο της Ιταλίας, καθώς και τον τίτλο Bocconi Man of the Year για το έτος 2006. Είναι κάτοχος MBA (Fullbright Fellow) από το Stanford Graduate School of Business, Η.Π.Α. και Διδακτορικού στα Οικονομικά από το Bocconi University της Ιταλίας και έχει ολοκληρώσει την ερευνητική του δραστηριότητα στις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις, στο Harvard Business School του Ηνωμένου Βασιλείου.
 David Hexter, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ο κ. David Hexter είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), καθώς και Πρόεδρος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ. Επίσης, είναι Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG. Είναι Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του Supervisory Board της PENM (Private Equity New Markets) στην Κοπεγχάγη και υπήρξε Ανεξάρτητο Μέλος του Supervisory Board της Santander Bank Polska έως το Μάρτιο του 2024. Ο κ. Hexter κατείχε τη θέση του Αναπληρωτή Αντιπροέδρου Τραπεζικού Τομέα, καθώς και του Προέδρου της Επιτροπής Μετοχικών Επενδύσεων και Μέλους της Επιτροπής Λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (1996-2004). Ο κ. Hexter είναι κάτοχος τίτλου MA στην Φιλοσοφία, Πολιτική & Οικονομία από το Oxford University (1970), τίτλου MBA από το Cranfield School of Management (1973), καθώς και κάτοχος τίτλων MPhil από το Birkbeck, University of London (2011) και PhD από το London University (2016).

 Andrew Panzures, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ο κ. Andrew Panzures είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), καθώς και Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών, Μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ και της Επιτροπής Κινδύνων. Κατέχει θέση Μέλους ΔΣ στην Interaudi Bank USA/Private Equity Investor, ενώ διετέλεσε Principal/Senior Portfolio Manager στην Graham Capital Management στον τομέα Global Multi Macro-Graham Capital Management LLC από το 2011 έως το 2016. Μεταξύ των ετών 2009 και 2011, ο κ. Panzures κατείχε τη θέση του Co-CIO και Managing Partner στην Medley Macro Fund Management. Τέλος, από το 2003 έως το 2008 υπήρξε Διευθύνων Σύμβουλος και Chief Investment Officer ("CIO") Americas στην JPMorgan Chase της Νέας Υόρκης. Ο κ. Panzures αποφοίτησε από το Ontario Scholar το 1977 και το 1981 αποφοίτησε από το Schulich School of Business—BBA Finance του York University.
 Anne Weatherston, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Η κα Weatherston είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων. Επιπλέον, είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ στην ALBA Bank, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ και Πρόεδρος στην Επιτροπή Operations & Technology στην AIB UK, ενώ διατέλεσε Μέλος ΔΣ και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Mint Payments μέχρι τον Απρίλιο 2023. Η κα Weatherston υπήρξε Μέλος ΔΣ στην Archa Neo – Bank μεταξύ 2018 – 2022, ενώ κατείχε τη θέση του CIO στην Bank of Ireland, του Group CIO στο Australia and New Zealand Banking Group, καθώς και τη θέση του Chief Transformation Officer & CIO στην Energy Australia. Η κα Weatherston είναι κάτοχος MA στην Αρχαιολογία από το Glasgow University και κάτοχος MBA από το Strathclyde University Business School. Επίσης, έχει ολοκληρώσει ένα 4ετές Κυβερνητικό πρόγραμμα (UK program) στο IT programming, είναι απόφοιτος του Australian Institute of Directors και Chair mentoring programme και έχει ολοκληρώσει Executive Leadership Training από το Harvard & London Business School.

 Αλέξανδρος Βλαδές, Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ο κ. Αλέξανδρος Βλαδές είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.) καθώς και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων, της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG. Κατέχει τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ στη Snappi Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία Επιπλέον, είναι εταίρος στην Paulson & Co. Inc., New York από το 2009, Μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Νέας Υόρκης και Δικηγόρος στο Ανώτατο Δικαστήριο Νέας Ζηλανδίας. Ο κ. Βλαδές είναι κάτοχος πτυχίου BA (1993) και LLB (Hons) το 1994 από το Victoria University of Wellington, καθώς και LLM από το Πανεπιστήμιο του Σικάγο το 1997.
 Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά), Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Η κα Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά) είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), καθώς και Μέλος της Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG, της Επιτροπής Αποδοχών, της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνων. Επιπλέον, είναι Μέλος του Board of Trustees και Honorary Treasurer στο Quintin Hogg Trust στο Λονδίνο. Η κα Semedalas κατείχε τις θέσεις του Διεθνούς Επικεφαλής Third Party Governance και Chief Administrative Officer International Finance στην BNY Mellon στο Λονδίνο από το 2016 έως το 2021 και του Executive Director, EMEA Corporate & Investment Bank και Global Cash Management στην JP Morgan Chase στο Λονδίνο από το 2011 έως το 2015. Διετέλεσε Partner στην PS Advisory Services στην Αθήνα από το 2010 έως το 2011, Senior Country Operations & Technology Director στην Citibank International Plc στην Αθήνα από το 2003 έως το 2009, καθώς επίσης Αντιπρόεδρος, Chief of Staff/Finance, Global Corporate Bank and Global Consumer Bank στην Citibank N.A. στο Λονδίνο από το 1997 έως το 2002. Είναι κάτοχος Master of Science in Management από το Boston University Brussels στο Βέλγιο (1986), καθώς και Bachelor of Business Administration, Public Accounting από το Loyola University του Σικάγο (1983).

 Paola Giannotti, Μη Εκτελεστικό Μέλος	Η κα Paola Giannotti είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), καθώς και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ. Επιπλέον, είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Πρόεδρος της Επιτροπής Nomination & Remuneration και Μέλος της Επιτροπής Control & Risk στην TIM S.p.A. Το 2019 συμπεριλήφθηκε στην ομάδα των 100 γυναικών ηγετών της Ιταλίας που συνέταξε το περιοδικό Forbes. Η κα Giannotti κατείχε θέσεις Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ στην Terna S.p.A. από το 2017 έως το 2023, στη Finecobank S.p.A. από 2020 έως το 2023, στη UBI Banca S.p.A. από το 2016 έως το 2019 και στην Ansaldo STS S.p.A. από το 2015 έως το 2016. Διετέλεσε Διευθύνουσα Σύμβουλος, Επικεφαλής χώρας στην Επενδυτική Τραπεζική, Ιταλία στη Citigroup στο Λονδίνο από το 1998 έως το 2001, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Επικεφαλής χώρας για την Ιταλία στη Dresdner Kleinwort Wasserstein στο Λονδίνο μεταξύ 2001 – 2003 και Διευθύνουσα Σύμβουλος, υπεύθυνη για στρατηγικούς εταιρικούς λογαριασμούς στην Ιταλία στη BNP Pribas στο Μιλάνο από το 2003 έως το 2013. Η κα Giannotti είναι κάτοχος Degree in Economics 110 e lode από το Bocconi University του Μιλάνο, Ιταλία (1986).

Της επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών ΔΣ

ΜΕΛΟΣ ΔΣ *(της Πειραιώς Financial Holdings και της Τράπεζας Πειραιώς)*	***ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΣΕ ΤΗΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ***	***ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΣΕ ΤΗΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ***	***ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΣΕ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ***
Γεώργιος Χαντζηνικολάου, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος	ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ – Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος	ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ Α.Ε – Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ – ATHEXClear – Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ Α.Ε. – Μέλος ΔΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ Α.Ε. (EnExClear) - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ PYLETECH ENERGY LIMITED - Μη Εκτελεστικό Μέλος του Advisory Board	ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ – Πρόεδρος ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ – Αντιπρόεδρος Διοικούσας Επιτροπής ΔΣ
Χρήστος Μεγάλου, Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)	SAFE BULKERS INC. – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	SNAPPI ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ – Πρόεδρος	ΕΕΤ - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ & ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ – Α' Αντιπρόεδρος ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ – Μέλος ΔΣ
Αλέξανδρος Βλαδές, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ		SNAPPI ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	

David Hexter, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος		PRIVATE EQUITY NEW MARKETS – COPENHAGEN – Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του Supervisory Board	
Karel De Boeck, Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος		LAMIFIL NV – Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ WILLEMEN GROEP NV/SA – Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ GHELAMCO INVEST NV – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Enrico Tommaso Cucchiani, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	TERNA SPA – Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	ILLY CAFFE – Μη Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος ΔΣ	BOCCONI UNIVERSITY – Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ JAVOTTE BOCCONI FOUNDATION – Αντιπρόεδρος ΔΣ/Lifetime Director AMICI NORMALE DI PISA UNIVERSITY – Αντιπρόεδρος ΔΣ TRILATERAL COMMISSION - Πρόεδρος ιταλικής αντιπροσωπείας ISPI – INSTITUTE FOR INTERNATIONAL POLITICAL STUDIES – Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ WEIZMANN INSTITUTE OF SCIENCE–Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βενετία Κοντογούρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ		VENKON GROUP LLC – Διευθύνουσα Σύμβουλος MONTEREY CAPITAL – Μη Εκτελεστικό Μέλος	NORTHEASTERN UNIVERSITY – Board of Trustees UNIVERSITY OF CHICAGO – Μέλος του Advisory Board VIRGINIA TECH – BRAIN FRANKLIN INSTITUTE – Μέλος COMMITTEE OF 200 "NATIONAL ORGANIZATION OF WOMEN CEOs" – Μέλος

Paola Giannotti, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	*TIM S.p.A. – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ*		
Βασίλειος Κουτεντάκης, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ		PIRAEUS AGENCY SOLUTIONS S.A. - Μέλος ΔΣ SNAPPI ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	INSEAD NAA – Αντιπρόεδρος ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ – Μέλος ΔΣ ΕΕΤ – Μέλος Εκτελεστικής Επιτροπής
Andrew Panzures, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ		INTERAUDI BANK USA – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	
Anne Weatherston, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ		AIB UK – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ ALBA BANK – Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	
Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά), Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ		QUINTIN HOGG TRUST – Μέλος του Board of Trustees & Honorary Treasurer	

Κατωτέρω παρατίθεται πίνακας με τον αριθμό των μετοχών της Εταιρείας που κατέχονται από μέλη του ΔΣ και μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2024.

ΔΣ	Αριθμός Μετοχών	% επί του μετοχικού κεφαλαίου
Γεώργιος Χαντζηνικολάου, Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	50.000	0,0040%
Karel De Boeck, Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ	20.000	0,0016%
Χρήστος Μεγάλου, CEO, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ (και Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου)	307.298	0,0246%
Βασίλειος Κουτεντάκης, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ (και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου)	54.827	0,0044%
Βενετία Κοντογούρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	0	0,0000%
Σολομών Μπεράχας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ (παραίτηση της 17.01.2025)	0	0,0000%
Alexander Blades, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	0	0,0000%
Enrico Tommaso Cucchiani, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	0	0,0000%
David Hexter, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	0	0,0000%
Andrew Panzures, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	0	0,0000%
Anne Weatherston, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	0	0,0000%
Paola Giannotti, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	0	0,0000%
Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά), Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	0	0,0000%
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΜΙΛΟΥ		
Γναρδέλλης Θεόδωρος	50.863	0,0041%
Μαργαρίτης Χαράλαμπος	39.492	0,0032%
Σταμούλης Ιωάννης	44.159	0,0035%
Βλαχόπουλος Παναγιώτης	0	0,0000%
Σύνολο	**566.639**	**0,0454%**

2.2 Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ

Η Πολιτική Καταλληλότητας Μελών (η «Πολιτική») θέτει το πλαίσιο και εξειδικεύει της προϋποθέσεις καταλληλότητας για εκλογή/διορισμό στο ΔΣ της Εταιρείας.

Η Πολιτική λαμβάνει υπόψη της απαιτήσεις του ακόλουθου ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, της εκάστοτε ισχύει:

Α) Νόμος 4261/2014, με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV) και οι σχετικές αποφάσεις/πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος («ΤτΕ»), ιδίως η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 224/21.12.2023,

Β) της κοινές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών («ΕΑΚΑΑ») και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν βασικές λειτουργίες (EBA/GL/2021/06) (εφεξής «κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ[4]») και τον οδηγό της ΕΚΤ σχετικά με της αξιολογήσεις καταλληλότητας (Δεκέμβριος 2021),

Γ) Νόμος 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης και αντίστοιχες αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπου απαιτείται,

(συλλογικά, τα παραπάνω αναφέρονται ως οι «Σχετικοί Κανόνες»).

Η Πολιτική ισχύει για τα μέλη του ΔΣ (τα «Μέλη ΔΣ») της Εταιρείας που πρόκειται να εκλεγούν ή έχουν ήδη εκλεγεί από τα αρμόδια εταιρικά όργανα της Εταιρείας (ΓΣ των Μετόχων ή ΔΣ, κατά τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό της Εταιρείας και το νόμο).

Οι κύριοι στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να υποβοηθήσει την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ (η «Επιτροπή») και τον Πρόεδρο της κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της όσον αφορά στην επιλογή, τον έλεγχο και τη διαμόρφωση προτάσεων υποψηφιοτήτων Μελών ΔΣ της Εταιρείας για την εκλογή της από το ΔΣ ή/και από τη ΓΣ των Μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας,

- Να καθορίσει ένα διαφανές και αποτελεσματικό σύνολο εφαρμοστέων κριτηρίων για την ανάδειξη υποψηφιοτήτων,

- Να διασφαλίζει ότι η σύνθεση του ΔΣ της Εταιρείας πληροί υψηλές προδιαγραφές καταλληλότητας (τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο), ηθικού κύρους και ικανοτήτων και βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με της Σχετικούς Κανόνες, της εκάστοτε ισχύουν. Το ΔΣ της Εταιρείας πρέπει να διαθέτει επαρκή αριθμό μελών και την κατάλληλη αναλογία μεταξύ εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μελών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Η αναλογία των εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ, τυχόν ασυμβίβαστα ή κωλύματα και οι

[4] Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

επιμέρους αρμοδιότητες των μελών του ΔΣ ανάλογα με την ιδιότητά της εξειδικεύονται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

Για κάθε νέα υποψηφιότητα λαμβάνονται υπόψη η επιχειρηματική στρατηγική της Εταιρείας, οι μελλοντικές ανάγκες και η συνολική στρατηγική κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κουλτούρας κινδύνου, της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου κινδύνου της Εταιρείας. Για το σκοπό αυτό, η Επιτροπή σκιαγραφεί το απαραίτητο προφίλ/ικανότητες ώστε κάθε Μέλος ΔΣ να έχει σαφή εικόνα των μεσοπρόθεσμων στόχων, προκλήσεων και κινδύνων και του σχεδιασμού διαδοχής της Εταιρείας. Για να θεωρηθεί ένα πρόσωπο κατάλληλο υποψήφιο από το ΔΣ και την Επιτροπή, το πρόσωπο αυτό:

- θα πρέπει να πληρεί τα κριτήρια καταλληλότητας (fit and proper- "FAP") που ορίζονται στην Πολιτική (δηλ. φήμη, εντιμότητα και ακεραιότητα, προηγούμενη εμπειρία και ανεξαρτησία πνεύματος),
- δεν θα πρέπει να έχει υφιστάμενες ή προβλέψιμες συγκρούσεις συμφερόντων με την Εταιρεία,
- θα πρέπει να είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στο ΔΣ της Εταιρείας ανάλογα με τη θέση για την οποία προτείνεται, και
- θα πρέπει να διαθέτει ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας που περιγράφονται λεπτομερώς στην Πολιτική. Το επιθυμητό προφίλ διευθυντή περιλαμβάνει ενδεικτικές δεξιότητες (π.χ. ηγεσία, στρατηγική οξυδέρκεια, αποφασιστικότητα, επικοινωνία, ομαδική εργασία), καθώς και θεωρητική και πρακτική εμπειρία σε βασικές ικανότητες (π.χ. τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές, στρατηγικός σχεδιασμός, κίνδυνοι και έλεγχος, λογιστική και λογιστικός έλεγχος, νομική/κανονιστική συμμόρφωση).

Η Πολιτική εγκρίνεται από το ΔΣ κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής και υποβάλλεται της έγκριση στη ΓΣ των Μετόχων. Επανεξετάζεται σε διετή βάση ή ad-hoc σε περίπτωση αλλαγών στο νομικό και / ή κανονιστικό πλαίσιο, προκειμένου να επικαιροποιηθεί της απαιτείται. Μη ουσιώδεις τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το ΔΣ. Σε περίπτωση σημαντικών τροποποιήσεων, η Πολιτική υποβάλλεται της έγκριση στη ΓΣ των Μετόχων. Σημαντικές τροποποιήσεις θεωρούνται αυτές που εισάγουν αποκλίσεις ή αλλάζουν ουσιωδώς το περιεχόμενό της, ιδίως σε σχέση με της γενικές αρχές ή τα εφαρμοζόμενα κριτήρια.

Η Πολιτική τηςι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

2.3 Σχεδιασμός διαδοχής μελών ΔΣ

Η Πολιτική Διαδοχής του ΔΣ έχει ως στόχο να παρέχει ένα πλαίσιο που διασφαλίζει τη σταθερότητα, τη συνέχεια και την ορθή ενσωμάτωση του ΔΣ της Εταιρείας, μέσω του εντοπισμού και επιλογής δυνητικών υποψηφίων, για την πλήρωση κενών θέσεων σε περίπτωση μόνιμης, προγραμματισμένης ή απρόβλεπτης αποχώρησης οποιουδήποτε από τα μέλη του ΔΣ.

Ο σχεδιασμός διαδοχής των μελών του ΔΣ είναι μία διαρκής και προσανατολισμένη της το μέλλον διαδικασία. Στόχος είναι να καθίσταται το ΔΣ ένα στρατηγικό πλεονέκτημα για την Εταιρεία και να εξασφαλίζεται ότι διαθέτει το ταλέντο και την εμπειρία που απαιτείται. Η ευθύνη για τη διαδικασία σχεδιασμού της διαδοχής ανατίθεται από το ΔΣ στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων («Επιτροπή»).

Η Επιτροπή θα πρέπει α) να έχει πάντα άποψη σχετικά με το ποια θα ήταν η βέλτιστη σύνθεση του ΔΣ σε ορίζοντα 3-5 ετών, δεδομένων των αναμενόμενων αλλαγών στη θέση της Εταιρείας στην αγορά, καθώς και των επικείμενων αναγκών στο ΔΣ όσον αφορά της δεξιότητες και τη διαφοροποίηση σε σύγκριση με την τρέχουσα κατάσταση, και β) να προσπαθεί να έχει σαφή εικόνα σχετικά με τα σχέδια εξόδου των υφιστάμενων Μελών ΔΣ.

Είναι εξίσου σημαντικό ο σχεδιασμός διαδοχής του ΔΣ να αντιμετωπίζει την προοπτική απροσδόκητων αποχωρήσεων. Για της περιπτώσεις αυτές, η επιτροπή θα πρέπει να διαθέτει σχέδιο έκτακτης ανάγκης με πιθανά υποκατάστατα από το υφιστάμενο συμβούλιο που έχουν εξοικείωση με τα βασικά ζητήματα, να παρεμβαίνουν (προσωρινά ή συνεχώς) και να εκτελούν τα καθήκοντα του προσώπου ή των προσώπων που έχουν αποχωρήσει από το Συμβούλιο. Αυτό ισχύει ιδιαίτερα όσον αφορά της αιφνίδιες παραιτήσεις διευθυντών που υπηρετούν σε ηγετικές θέσεις, της οι πρόεδροι του ΔΣ και των επιτροπών.

Για το σκοπό αυτό, προκειμένου να δημιουργηθεί η καλύτερη δυνατή επικάλυψη δεξιοτήτων για μελλοντικές αιφνίδιες αλλαγές στη σύνθεση των Επιτροπών και να διασφαλιστεί η επικαιροποιημένη γνώση κρίσιμων θεμάτων, η Επιτροπή θα πρέπει να προσφέρει και να ενθαρρύνει τα μέλη του ΔΣ να συμμετέχουν σε σχετική κατάρτιση, συνέδρια και σεμινάρια που με την πάροδο του χρόνου θα διασφαλίσουν ότι τα Μέλη ΔΣ παραμένουν ενήμερα για μια σειρά σημαντικών δεξιοτήτων και εξελίξεων.

Με βάση τα ανωτέρω, η Επιτροπή θα κάνει της εισηγήσεις της της το ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων των υποψηφιοτήτων νέων μελών του ΔΣ, είτε σε ατομική βάση είτε σε προ της ΓΣ εκλογή του ΔΣ. Οι εν λόγω συστάσεις ή/και υποψηφιότητες θα πρέπει να γίνονται αφού προηγουμένως αξιολογηθεί η εκ πρώτης όψεως επιλεξιμότητα των υποψηφίων με της προδιαγραφές καταλληλότητας της εποπτικής αρχής, της ορίζεται στην Πολιτική Καταλληλότητας της Εταιρείας.

Το ΔΣ και η Επιτροπή αναμένεται να ενσωματώσουν της κανονιστικές απαιτήσεις καταλληλότητας ή/και της κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές στη διαδικασία διαδοχής της. Η εποπτική αρχή (ΕΚΤ/SSM) παρακολουθεί την ύπαρξη των ανωτέρω κριτηρίων μέσω αυστηρής FAP διαδικασίας, η οποία δύναται να αποκλείσει έναν υποψήφιο ή Μέλος του ΔΣ εάν δεν πληρούνται αυτά τα κριτήρια.

Τα βασικά βήματα της διαδικασίας σχεδιασμού διαδοχής του ΔΣ περιλαμβάνουν:

- προσδιορισμός και αξιολόγηση των τρεχουσών και μελλοντικών αναγκών του ΔΣ,
- καθορισμός βέλτιστου πίνακα συλλογικών δεξιοτήτων του ΔΣ,
- αναζήτηση, επιλογή και διορισμός νέων Μελών ΔΣ.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το ΔΣ κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ. Η Πολιτική αναθεωρείται κάθε τρία (3) έτη, ή ad-hoc σε περίπτωση ουσιωδών αλλαγών στο νομικό ή/και κανονιστικό πλαίσιο, προκειμένου να επικαιροποιείται της απαιτείται. Τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το ΔΣ.

Σχεδιασμός διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου

Η διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο διέπεται από ξεχωριστή πολιτική, δηλαδή την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου (της περιγράφεται στο Παράρτημα της Πολιτικής Διαδοχής του ΔΣ της Εταιρείας). Οι κενές θέσεις σε εκτελεστικές θέσεις του ΔΣ, εκτός του Διευθύνοντος

Συμβούλου, πληρώνονται κατόπιν εισήγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων. Ο Διευθύνων Σύμβουλος θα πρέπει να προτείνει υποψηφίους που έχουν βαθύτερη κατανόηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και των καθημερινών λειτουργιών της Εταιρείας και μπορούν να φέρουν πρόσθετη εμπειρία διαχείρισης.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων θα εξετάσει της προτεινόμενους εκτελεστικούς υποψηφίους, λαμβάνοντας υπόψη τα σχετικά προσόντα και θέματα διαφορετικότητας, και θα υποβάλει της συστάσεις της στο ΔΣ.

Η **Πολιτική Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου** καλύπτει δύο (2) στάδια της συνολικής διαδικασίας:

Πρώτο βήμα: Διαδοχή έκτακτης ανάγκης

Σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου, λόγω αιφνίδιας ή απροσδόκητης απουσίας ή αποχώρησης ή αδυναμίας του Διευθύνοντος Συμβούλου να ασκήσει καθήκοντα του, τότε το Δ.Σ. προβαίνει στην πλήρωση της θέσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για σύντομη μεταβατική περίοδο, διορίζοντας έναν Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο μεταξύ των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής σε διαβούλευση με τον SSM. Αυτό θα διασφαλίσει τη συνέχεια της επιχείρησης και τη λήψη αποφάσεων στη διοίκηση της Εταιρείας.

Τα εν ενεργεία εκτελεστικά μέλη του ΔΣ είναι καλύτερα εξοπλισμένα για να καλύψουν τον ρόλο έκτακτης ανάγκης του Acting CEO, λόγω των εξής:

α) Γνωρίζουν σε βάθος, τον οργανισμό, τις δραστηριότητες του, τους κινδύνους και τους ανθρώπους του,
β) Διαθέτουν σχετική εκτελεστική πείρα σε επίπεδο ΔΣ,
γ) Έχουν ήδη λάβει την κατάλληλη έγκριση FAP της εποπτικής αρχής ως εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, ώστε να μπορούν να ασκήσουν αμέσως τα καθήκοντά τους ως Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος,
δ) Έχουν βαθιά κατανόηση της λειτουργίας του ΔΣ και των Επιτροπών του και είναι ήδη εξοικειωμένοι με τα άλλα μέλη του ΔΣ,
ε) Αρχικά εκλέγονταν στο ΔΣ από τους μετόχους του ιδρύματος.

Δεύτερο βήμα: Επιλογή και διορισμός νέου Διευθύνοντος Συμβούλου

Εν τω μεταξύ, το ΔΣ θα διεξαγάγει πλήρη διαδικασία επιλογής Διευθύνοντος Συμβούλου, εφαρμόζοντας τα κριτήρια και τις διαδικασίες της εγκεκριμένης Πολιτικής Καταλληλότητας του ΔΣ, εισάγοντας στην περίμετρο επιλογής κατάλληλους εξωτερικούς υποψηφίους, τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο και, βέλτιστα, άλλους εσωτερικούς υποψηφίους. Όταν προσδιοριστεί νέος Διευθύνων Σύμβουλος, το ΔΣ θα διορίσει τον νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο στη θέση του προηγούμενου, μόλις ληφθεί η έγκριση FAP από τη Εποπτική Αρχή.

2.4 Διαφοροποίηση μελών του ΔΣ

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει Πολιτική Διαφοροποίησης μελών ΔΣ, η οποία εφαρμόζεται σε συνδυασμό με την Πολιτική Καταλληλότητας μελών ΔΣ, για την οποία έγινε λόγος ανωτέρω και λαμβάνεται υπόψη κατά τον σχεδιασμό διαδοχής των μελών του ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Η Εταιρεία προωθεί τη διαφορετικότητα στο ΔΣ, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, προκειμένου να επιτύχει ποικιλία απόψεων και εμπειριών, να διασφαλίσει ότι τηρείται η αρχή των ίσων ευκαιριών κατά την επιλογή των Διευθυντών και να διευκολύνει την ανεξάρτητη γνώμη και τη λήψη ορθών αποφάσεων εντός του ΔΣ. Τα κριτήρια διαφοροποίησης περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες πτυχές: εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, ηλικία, γεωγραφική προέλευση και το φύλο.

Προκειμένου να υποστηρίξει μια ποικιλόμορφη σύνθεση του ΔΣ, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι δεν υπάρχουν διακρίσεις λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, θρησκείας ή πεποιθήσεων, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού.

Η διαδικασία διορισμού λαμβάνει υπόψη το γεγονός ότι ο υψηλότερος βαθμός διαφοροποίησης του διοικητικού συμβουλίου ενθαρρύνει την εποικοδομητική αμφισβήτηση και συζήτηση βάσει διαφορετικών απόψεων. Ωστόσο, η Εταιρεία δεν θα επιλέγει υποψηφίους Διευθυντές με μοναδικό σκοπό την αύξηση της διαφοροποίησης εις βάρος της λειτουργίας και της καταλληλότητας του ΔΣ συλλογικά ή εις βάρος της καταλληλότητας μεμονωμένων μελών του ΔΣ.

Το παρόν ΔΣ αποτελειται από επτά (7) μέλη διαφορετικών εθνικοτήτων (Ελλάδα, Βρετανία, Ιταλία, Νέα Ζηλανδία, ΗΠΑ, Βέλγιο, Καναδάς).

Επιπλέον, η Εταιρεία υπερβαίνει την ελάχιστη απαίτηση του νόμου (25%) για την επαρκή εκπροσώπηση των γυναικών στο ΔΣ, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 3 παρ. 1 στοιχείο β΄ του Ν. 4706/2020, με τη συμμετοχή τεσσάρων (4) γυναικών-μελών του ΔΣ. Σημειώνεται ότι κατά την περίοδο αναφοράς, μετά την παραίτηση Μη Εκτελεστικού Μέλους τον Σεπτέμβριο του 2024, η Εταιρεία το αντικατέστησε με γυναίκα Μη Εκτελεστικό Μέλος για την περαιτέρω ενίσχυση της διαφοροποίησης των φύλων στο ΔΣ. Ο διορισμός αυτός αύξησε το ποσοστό εκπροσώπησης των γυναικών στο ΔΣ σε 31% (από 25%).

Η Εταιρεία θα εργαστεί περαιτέρω για την ενίσχυση της διαφοροποίησης των φύλων στο ΔΣ και δεσμεύεται να διατηρήσει τη συμμόρφωση με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

2.5 Λειτουργία

Το **ΔΣ** αμέσως μετά την εκλογή του από τη ΓΣ συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα και εκλέγει τον Πρόεδρο και έναν ή περισσότερους Αντιπροέδρους και Διευθύνοντες ή Εντεταλμένους Συμβούλους μεταξύ των μελών του. Σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, ο Πρόεδρος του ΔΣ δεν ασκεί ταυτόχρονα και καθήκοντα Διευθύνοντος/ Εκτελεστικού Συμβούλου.

Ο **Πρόεδρος** προΐσταται του ΔΣ, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του, και όταν απουσιάζει ή κωλύεται, τον αναπληρώνει ένας από τους Αντιπροέδρους του ΔΣ και αυτούς άλλο μέλος που ορίζεται με απόφαση του ΔΣ. Χρέη Γραμματέα του ΔΣ εκτελεί ένα από τα μέλη του ή οποιοσδήποτε τρίτος ο οποίος ορίζεται από το ΔΣ. Το ΔΣ έχει αναθέσει με σχετική απόφασή του την υποστήριξη των εργασιών του σε ικανό, εξειδικευμένο και έμπειρο Εταιρικό Γραμματέα, ο οποίος διορίζεται από αυτό.

Το Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ, ο οποίος διορίζεται από το ΔΣ μεταξύ των ανεξάρτητων μη - εκτελεστικών μελών του, έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και υποχρεώσεις:

1. ηγείται των Μη-εκτελεστικών μελών ΔΣ και δρα ως έμπιστος σύνδεσμος για λογαριασμό τους, όταν απαιτείται,
2. υποστηρίζει τον Πρόεδρο ΔΣ και τα άλλα Μέλη ΔΣ ή τους μετόχους, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, στην επίλυση τυχόν σημαντικών ζητημάτων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν θεμάτων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ του Προέδρου ΔΣ και της Εταιρείας,
3. σε εξαιρετικές περιπτώσεις, αιτείται ειδικής συνεδρίασης του ΔΣ και ορίζει την ημερήσια διάταξη.

Στις εξαιρετικές περιπτώσεις της παραγράφου 2 παραπάνω, το Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ μπορεί να:

- οργανώνει συναντήσεις Μη- Εκτελεστικών μελών ΔΣ και να μεταφέρει τις ανησυχίες τους στον Πρόεδρο ΔΣ και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο,
- ενεργεί ως ενδιάμεσος και διαμεσολαβητής μεταξύ των Μη-Εκτελεστικών μελών ΔΣ και Προέδρου ΔΣ, όποτε κρίνεται απαραίτητο,
- αιτηθεί να συνεδριάσει το ΔΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 3 ανωτέρω.

Το ΔΣ συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του και συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας ή με τηλεδιάσκεψη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού και του εταιρικού νόμου, όπως εκάστοτε ισχύουν, τουλάχιστον μία φορά το μήνα. Το ΔΣ δύναται να συνεδριάζει έγκυρα και σε κάθε τόπο στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή όπου η Εταιρεία έχει εγκατάσταση επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Με την επιφύλαξη των προβλέψεων του άρθρου 5 παρ.3 του Ν. 4706/2020, που ορίζει ότι οι συνεδριάσεις του ΔΣ έχουν την απαιτούμενη απαρτία όταν είναι παρόντα τουλάχιστον δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη για θέματα που αφορούν κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή θέματα, για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της ΓΣ με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, το ΔΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα (1). Παρόλα αυτά, ο αριθμός των παρόντων ή εκπροσωπούμενων μελών δε δύναται να είναι λιγότερα από πέντε (5). Για να ευρεθεί ο αριθμός απαρτίας παραλείπεται το τυχόν κλάσμα. Όταν το ΔΣ συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη, τα μέλη που συμμετέχουν στην τηλεδιάσκεψη θεωρούνται φυσικά παρόντα.

Οι αποφάσεις του ΔΣ λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία παρόντων και αντιπροσωπευόμενων μελών, εκτός εάν ο νόμος, το Καταστατικό ή ο Εσωτερικός Κανονισμός της Εταιρείας ορίζει διαφορετικά. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικών από όλα τα μέλη του ΔΣ ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του ΔΣ, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Κατά το 2024, το ΔΣ της Εταιρείας πραγματοποίησε δεκαεννέα (19) συνεδριάσεις.

Στον κατωτέρω Πίνακα, αποτυπώνεται το ποσοστό συμμετοχής των μελών του ΔΣ και των Επιτροπών στις συνεδριάσεις τους για την περίοδο αναφοράς.

	ΔΣ		Επιτροπή Κινδύνων		Επιτροπή Ανάδειξης		Επιτροπή Αποδοχών		Επιτροπή Ελέγχου		Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG	
Μέσος όρος συμμετοχής	100%		100%		99%		98%		99%		100%	
Συνολικός αριθμός συνεδριάσεων	19		12		10		7		20		5	
Ονοματεπώνυμο	**Ποσοστό Συμμετ-οχής**	**Αριθμός Συνεδριάσεων**	**Ποσοστό Συμμετοχής**	**Αριθμός Συνεδριάσεων**	**Ποσοστό Συμμετοχής**	**Αριθμός Συνεδριάσεων**	**Ποσοστό Συμμετοχής**	**Αριθμός Συνεδριάσεων**	**Ποσοστό Συμμετοχής**	**Αριθμός Συνεδριάσεων**	**Ποσοστό Συμμετοχής**	**Αριθμός Συνεδριάσεων**
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	100%	19/19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Karel De Boeck	100%	19/19	100%	12/12	90	9/10	-	-	95%	19/20	100%	5/5
Χρήστος Μεγάλου	100%	19/19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Βασίλειος Κουτεντάκης	100%	19/19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Βενετία Κοντογούρη	100%	19/19	-	-	100%	10/10	-	-	-	-	100%	5/5
Enrico Cucchiani	100%	19/19	-	-	100%	10/10	86%	6/7	-	-	100%	5/5
David Hexter	100%	19/19	-	-	100%	10/10	-	-	100%	20/20	100%	5/5
Σολομών Μπεράχας[1]	100%	19/19	100%	1/1	-	-	100%	7/7	100%	20/20	100%	5/5
Anne Weatherston	100%	19/19	100%	12/12	-	-	-	-	100%	20/20	-	-
Andrew Panzures	100%	19/19	100%	12/12	100%	10/10	100%	7/7	-	-	-	-
Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά)[4]	100%	17/17	100%	10/10	-	-	100%	6/6	100%	16/16	100%	5/5
Αλέξανδρος Βλαδές	100%	19/19	100%	12/12	100%	10/10	100%	7/7	-	-	100%	5/5
Περικλής Δοντάς[2]	100%	14/14	100%	9/9	100%	7/7	100%	4/4	100%	14/14	100%	4/4
Paola Giannotti De Ponti[3]	100%	5/5	100%	3/3	100%	3/3	100%	3/3				

1. Ο κ. Σολομών Μπεράχας παραιτήθηκε από το ΔΣ στις 17 Ιανουαρίου 2025, λόγω συμπλήρωσης μέγιστης διάρκειας θητείας.

2. Ο κ. Περικλής Δοντάς παραιτήθηκε από το ΔΣ στις 19 Σεπτεμβρίου 2024.

3. Η κα. Paola Giannotti εκλέχθηκε ως μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ στις 19 Σεπτεμβρίου 2024.

4. Η κα. Maria Semedalas εκλέχθηκε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

2.6 Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Σύμφωνα με το άρθρο 15 του Καταστατικού της Εταιρείας, το ΔΣ εκπροσωπεί την Εταιρεία και είναι αρμόδιο να αποφασίζει, χωρίς κανένα περιορισμό, για κάθε θέμα που αφορά στη διοίκηση της Εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την επιδίωξη γενικά των σκοπών της. Το ΔΣ δεν δικαιούται να αποφασίζει για θέματα τα οποία σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της ΓΣ.

Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Καταστατικού της, η Εταιρεία εκπροσωπείται από το ΔΣ, το οποίο δύναται να αναθέτει με απόφασή του την εκπροσώπηση της Εταιρείας, καθώς και την άσκηση όλων ή ορισμένων από τις εξουσίες του ή αρμοδιότητές του, εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια, σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη ή όχι του ΔΣ, καθορίζοντας ταυτόχρονα και την έκταση των εξουσιών που τους ανατίθενται. Βάσει των παραπάνω διατάξεων του Καταστατικού, το ΔΣ καθορίζει το σύστημα εκπροσώπησης της Εταιρείας, καθώς και τα όρια εντός των οποίων μπορούν να ενεργούν οι εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι.

Στον Εσωτερικό Κανονισμό της Εταιρείας αναφέρεται ότι πρώτιστη υποχρέωση και καθήκον των μελών του ΔΣ είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος. Το ΔΣ είναι αρμόδιο για την κατάρτιση και έγκριση τεκμηριωμένης Επιχειρησιακής Στρατηγικής με χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον ενός έτους, ορίζοντας σαφείς επιχειρησιακούς στόχους, τόσο για την ίδια την Εταιρεία όσο και για τον Όμιλο. Ο Εσωτερικός Κανονισμός της Εταιρείας περιγράφει περαιτέρω τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του ΔΣ ως συνόλου καθώς και των εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.

Κύριες δραστηριότητες και σημαντικά θέματα που ελήφθησαν υπόψη κατά τη διάρκεια του 2024

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2024, το ΔΣ, *μεταξύ άλλων*:

Σε σχέση με θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης

- προετοίμασε και προέβη στη σύγκληση της Ετήσιας ΓΣ των Μετόχων στις 28 Ιουνίου 2024 και ενέκρινε τα σχετικά έγγραφα,
- όρισε νέο Ανεξάρτητο Μη - Εκτελεστικό Μέλος και ένα Μη - Εκτελεστικό Μέλος σε αντικατάσταση παραιτηθέντων μελών,
- ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης της ανεξαρτησίας των Μελών του ΔΣ και επιβεβαίωσε ότι όλα τα ανεξάρτητα μέλη του ΔΣ πληρούν τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας που ορίζονται στο νόμο,
- διενήργησε την ετήσια αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου για τη χρήση 2023 και την ενδιάμεση αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2024,
- ενημερώθηκε για την πρόοδο του Σχεδίου Διαδοχής για τα Μέλη του ΔΣ,
- ενέκρινε την τροποποίηση της Πολιτικής Διαδοχής Μελών ΔΣ,
- ενέκρινε τις τροποποιήσεις της Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ και τις αποδοχές Μελών ΔΣ για τα έτη 2023-2024,
- ενέκρινε την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών ΔΣ και την υπέβαλε προς έγκριση στην Ετήσια ΓΣ,
- ενέκρινε την αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ και της Επιτροπής Αποδοχών,
- ενέκρινε την αναθεώρηση της Πολιτική Διανομών,
- ενέκρινε τα Ετήσια Σχήματα Μεταβλητών Αποδοχών για το έτος απόδοσης 2023,
- ενημερώθηκε για την τελική απόφαση της SREP 2023 και την πρόοδο των πορισμάτων της SREP, καθώς και των επιτόπιων επιθεωρήσεων (On site Inspections, «OSI») σε τριμηνιαία βάση,

- ενέκρινε την επιλογή μέλους ΔΣ για την άσκηση αρμοδιότητας αναφορικά με το Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων.

Σε σχέση με θέματα Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το ΔΣ:

- ενέκρινε τα πλάνα ενεργειών των Μονάδων του Εσωτερικού Ελέγχου («ΜΕΕ») και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου για το έτος 2024 και τις αναθεωρήσεις τους κατά τη διάρκεια του έτους,
- ενέκρινε την αναθεώρηση της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών,
- ενέκρινε τον ορισμό μέλους ΔΣ για την άσκηση υπεύθυνου για τη πρόληψη και καταστολή του ξεπλύματος χρήματος /Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
- ενέκρινε τις τροποποιήσεις της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- ενέκρινε την Ετήσια έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους («ΑΔΣ») για την πρόληψη και καταστολή του ξεπλύματος χρήματος («ΞΧ») & της χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας («ΧΤ») για το έτος 2023,
- ενέκρινε την Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης και Στρατηγικής Εξωτερικής Ανάθεσης Ομίλου,
- ενημερώθηκε για τη νέα νομοθεσία και τις απαιτήσεις που συμπεριλαμβάνονται στο πλαίσιο του DORA (Digital Operational Resilience Act) και της έκθεσης CSRD.

Επίσης, το ΔΣ ενημερώθηκε για την πρόοδο των ειδικών ελέγχων της ΜΕΕ.

Σε σχέση με θέματα Διαχείρισης Κινδύνων, το ΔΣ ενέκρινε τα ακόλουθα:

- τις δηλώσεις για την Επάρκεια Κεφαλαίου και Ρευστότητας (Capital and Liquidity Adequacy statements, «CAS»/ «LAS») για το έτος 2023, καθώς και των αποτελεσμάτων ICAAP και ILAAP για το έτος 2023),
- τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίου του Ομίλου και RAF για το έτος 2024, καθώς και την ενσωμάτωση δεικτών μέτρησης ποιότητας δεδομένων,
- την ετήσια επισκόπηση του Σχεδίου Ανάκαμψης της Εταιρείας.

Σε σχέση με εταιρικές πράξεις και την παροχή εξουσιοδοτήσεων, το ΔΣ ενέκρινε τα ακόλουθα:

- τη συνυποβολή με το ΤΧΣ Ενημερωτικού Δελτίου στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε σχέση με τη διαδικασία διάθεσης μετοχών PFH κυριότητος του ΤΧΣ.

Σε σχέση με την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων, την οικονομική πληροφόρηση, τις πολιτικές της Εταιρείας και συναφείς ενημερώσεις, το ΔΣ ενέκρινε τα ακόλουθα:

- τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του έτους 2023 και τις Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του 2024,
- τον ετήσιο Προϋπολογισμό του Ομίλου για το έτος 2025,
- το σχέδιο μείωσης των ΜΕΑ για το έτος 2024 και το Επιχειρηματικό Σχέδιο Ομίλου για τα έτη 2025-2028.

Το ΔΣ ενημερώθηκε για την ανάθεση εργασιών μη ελεγκτικής φύσεως στους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές της Εταιρείας.

2.7 Προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης Μελών ΔΣ

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει Πολιτική Εισαγωγής και Εκπαίδευσης στο ΔΣ, όσον αφορά την εισαγωγή των νέων μελών κατά τον αρχικό διορισμό τους καθώς και τη συνεχή ενημέρωση και ανάπτυξη του ΔΣ.

Η Εταιρεία διαθέτει τους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους για την υλοποίηση κατάλληλων συνεδριών εισαγωγής και ευαισθητοποίησης και ενθαρρύνει πρωτοβουλίες που αποσκοπούν στη βελτίωση των συλλογικών ή ατομικών δεξιοτήτων, γνώσεων ή ικανοτήτων των μελών του ΔΣ σε συνεχή ή ad-hoc βάση. Το Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση και υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος ευαισθητοποίησης και ανάπτυξης του ΔΣ. Η Επιτροπή Ανάδειξης υποστηρίζει και επιβλέπει το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης των μελών του ΔΣ σε συνεχή βάση. Επιπλέον, γίνονται σε τακτική βάση στα μέλη του ΔΣ παρουσιάσεις από το προσωπικό και στελέχη της Εταιρείας, προκειμένου να ενημερώνονται για αλλαγές που αφορούν στην Εταιρεία, στο νομικό και στο κανονιστικό πλαίσιο, στις απαιτήσεις και στα πρότυπα της αγοράς και της βιομηχανίας. Είναι πιθανός ο σχεδιασμός και η υλοποίηση εξατομικευμένων προγραμμάτων επιμόρφωσης, όπου χρειασθεί.

Επιπλέον, μία φορά το χρόνο, τα μέλη του ΔΣ παρευρίσκονται στην Ημέρα Στρατηγικής. στην οποία η ανώτατη εκτελεστική διοίκηση παρουσιάζει τα αποτελέσματα, τους στόχους και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει ο οργανισμός.

Κατά τη διάρκεια του 2024, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και τις ανάγκες καθώς και τα αποτελέσματα προηγούμενων αυτό-αξιολογήσεων του ΔΣ, οι πρωτοβουλίες ευαισθητοποίησης και ανάπτυξης των μελών του ΔΣ επικεντρώθηκαν σε θέματα που αφορούν, μεταξύ άλλων, το νέο τραπεζικό τοπίο και οικοσυστήματα, τις γεωπολιτικές και οικονομικές επιπτώσεις, τις γνώσεις διαχείρισης περιουσίας και περιουσιακών στοιχείων, τις τάσεις της παγκόσμιας και ελληνικής αγοράς, τις τάσεις διακυβέρνησης στον τραπεζικό τομέα και στα διοικητικά συμβούλια σε όλη την Ευρώπη, καθώς και βασικές έννοιες και μελλοντικές τάσεις στην τραπεζική αρχιτεκτονική πληροφορικής και στο μοντέλο λειτουργίας πληροφορικής. Τα σεμινάρια αυτά πραγματοποιήθηκαν από ειδικούς του αντικειμένου από διεθνείς και ελληνικές εταιρείες.

2.8 Αξιολόγηση ΔΣ

Σύμφωνα με την «Πολιτική Αυτοαξιολόγησης της Εταιρείας για το ΔΣ, τα μέλη του ΔΣ και τις Επιτροπές του ΔΣ» και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις της Πολιτικής Καταλληλότητας, άλλες σχετικές πολιτικές του ΔΣ και τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις και βέλτιστες πρακτικές για την εταιρική διακυβέρνηση, το ΔΣ, επικουρούμενο από την Επιτροπή Ανάδειξης, διεξάγει μια άσκηση αυτό-αξιολόγησης σε ετήσια βάση προκειμένου, *μεταξύ άλλων*, να εντοπίσει δυνατά σημεία, αδυναμίες, εκπαιδευτικές ανάγκες, να προωθήσει τη λογοδοσία του Συμβουλίου και των μελών του κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και να βελτιώσει την αποτελεσματικότητα.

Το εύρος και τα κριτήρια της αξιολόγησης ορίζονται από την Επιτροπή Ανάδειξης και περιλαμβάνουν, χωρίς περιορισμό, τη δομή (σύνθεση, ποικιλομορφία, σύνολο δεξιοτήτων, εμπειρία κ.λπ.), τη δυναμική και τη λειτουργία (συχνότητα και διαδικασίες συνεδριάσεων, διαθεσιμότητα και επάρκεια πληροφόρησης κ.λπ.), κατανόηση και συνεισφορά στις λειτουργίες της Εταιρείας, επίπεδο ειλικρίνειας, αμεροληψίας, διαφάνειας και άλλες συμπεριφορές εντός του ΔΣ. Οι συγκεκριμένες παράμετροι και τα κριτήρια ενδέχεται να διαφέρουν κάθε χρόνο ανάλογα με τις πτυχές στις οποίες δίνεται έμφαση κάθε φορά.

Η Επιτροπή Ανάδειξης εξετάζει τη μορφή, το περιεχόμενο και τη μεθοδολογία που πρέπει να υιοθετηθεί για την αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένου του διορισμού εξωτερικών συμβούλων για την υποβολή συστάσεων ή για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης εν όλω ή εν μέρει, τουλάχιστον ανα τριετία τη χρήση ερωτηματολογίων ή/και συνεντεύξεων ή/και εναλλακτικών μεθοδολογιών.

Τα συμπεράσματα της αυτό-αξιολόγησης συνοψίζονται από την Επιτροπή Ανάδειξης σε μια έκθεση μαζί με οποιαδήποτε σύσταση ή αλλαγές που η Επιτροπή κρίνει κατάλληλες. Μια σύντομη περίληψη των αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται επίσης στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Αυτο- αξιολόγηση του ΔΣ για το έτος 2024

Τον Φεβρουάριο του 2025, η Εταιρεία διεξήγαγε άσκηση αυτοαξιολόγησης για την επανεξέταση της αποτελεσματικότητας του ΔΣ για το έτος 2024, στην οποία συμμετείχαν όλα τα μέλη του ΔΣ και των Επιτροπών του.

Όλα τα μέλη του ΔΣ συμμετείχαν στην άσκηση αυτό-αξιολόγησης συμπληρώνοντας ένα ερωτηματολόγιο που κάλυπτε ένα μεγάλο εύρος θεμάτων αξιολόγησης όπως η στρατηγική, η διακυβέρνηση κινδύνων, ο εσωτερικός έλεγχος, στρατηγικά θέματα ανθρώπινου δυναμικού και αμοιβών, η βιωσιμότητα και η συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών, ο διορισμός και η σύνθεση ΔΣ, η λειτουργία και δυναμική του ΔΣ, η υποστήριξη της Γραμματείας ΔΣ, η ροή πληροφοριών, η ποιότητα τεκμηρίωσης και συνάφειας του περιεχομένου, η απόδοση του Προέδρου, η αλληλεπίδραση του ΔΣ με τη διοίκηση, και η αποτελεσματικότητα όλων των Επιτροπών ΔΣ.

Τα αποτελέσματα της προαναφερθείσας άσκησης αυτοαξιολόγησης του ΔΣ αντικατοπτρίζουν μια συνολικά θετική εικόνα της λειτουργίας του ΔΣ και των Επιτροπών του. Τα μέλη του ΔΣ είναι αφοσιωμένα στον ρόλο τους, συνεργάζονται καλά αφιερώνοντας επαρκή χρόνο στις εργασίες του ΔΣ, και παρέχουν εποικοδομητική πρόκληση και εποπτεία στις προτάσεις και τις αποφάσεις της Διοίκησης.

Μεταξύ των δυνατών σημείων που αναδείχθηκαν από τη φετινή αξιολόγηση περιλαμβάνονται α) το ποικιλόμορφο, έμπειρο και αφοσιωμένο ΔΣ με ισορροπημένη διακυβέρνηση και ισχυρό σχέδιο διαδοχής, β) η ισχυρή ηγεσία από τον Πρόεδρο του ΔΣ, γ) ο αμοιβαίος σεβασμός και παραγωγική επικοινωνία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Ανώτερη Διοίκηση, δ) η συνεχής εστίαση σε τομείς όπως η διαχείριση κινδύνων, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, οι αποδοχές, η βιωσιμότητα, ο ψηφιακός μετασχηματισμός, και τα κανονιστικά / εποπτικά θέματα, και ε) η αποτελεσματική λειτουργία των Επιτροπών του ΔΣ που υποστηρίζουν επαρκώς και εποικοδομητικά το ΔΣ, με σαφείς ρόλους και κανονισμούς λειτουργίας.

Σχετικά με τομείς περαιτέρω βελτίωσης, τα μέλη του ΔΣ επικεντρώθηκαν α) στη συνεπή διαχείριση των ενδιαφερομένων μερών, β) στη διατήρηση των υψηλών προτύπων του ΔΣ κατά τη διάρκεια της διαδοχής και μετάβασης από το 2025 και μετά, γ) στη συνεχή επαγρύπνηση στη διαχείριση κινδύνων, στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου, και στη βιωσιμότητα, και δ) στην ενίσχυση της ροής πληροφοριών, με πιο σύντομο και περιεκτικό υλικό που παρέχεται έγκαιρα.

Πρέπει να σημειωθεί ότι, λαμβάνοντας υπόψη το αποτέλεσμα της πρόσφατης ανασκόπησης του πίνακα συλλογικών δεξιοτήτων του, το ΔΣ θα εξετάσει επίσης τις μελλοντικές προσαρμογές στην αποτελεσματικότητα και στη δυναμική του, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, το μέγεθος και τη σύνθεση του ΔΣ/Επιτροπών ΔΣ, καθώς και τον συνδυασμό συλλογικών δεξιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες κενές θέσεις και τον προγραμματισμό διαδοχής

του ΔΣ. (Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην ενότητα 2.1 Σύνθεση/Δεξιότητες και Τεχνογνωσία του ΔΣ).

2.9 . Αμοιβές ΔΣ

Οι αμοιβές των μελών του ΔΣ εγκρίνονται από την Ετήσια ΓΣ των Μετόχων, μετά από σχετική εισήγηση του ΔΣ (μη εκτελεστικά μέλη) σε συνέχεια πρότασης της Επιτροπής Αποδοχών. Η πρόταση διαμορφώνεται λαμβάνοντας υπόψη τις πρακτικές της αγοράς, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει για την Εταιρεία καθώς και την Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ, που θέτει τις αρχές και περιγράφει τα στοιχεία και τη διακυβέρνηση των αμοιβών που καταβάλλονται στα μέλη του ΔΣ.

Η Ετήσια ΓΣ των Μετόχων της 28ης Ιουνίου 2024: α) ενέκρινε (με 99,91%) την αμοιβή που καταβλήθηκε στα μέλη του ΔΣ για το έτος 2023 και έδωσε προκαταρκτική έγκριση για την καταβολή αμοιβών στα μέλη του ΔΣ για το έτος 2024. β) ψήφισε θετικά (64,68%) επί της Έκθεσης Αποδοχών έτους 2023 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 (η εν λόγω έκθεση παρέχει αναλυτικές πληροφορίες για τις αμοιβές των μελών του ΔΣ και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας) και τέλος γ) ενέκρινε (στο 64,73%) τις προτεινόμενες τροποποιήσεις στην Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ. Η αναθεωρημένη Πολιτική είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

2.10 Επιτροπές

Στο πλαίσιο της συνεχούς αποτελεσματικής διαχείρισης της Εταιρείας και του Ομίλου, έχουν ανατεθεί εξειδικευμένες αρμοδιότητες που απαιτούν ειδικές γνώσεις στις παρακάτω αναφερόμενες κύριες Επιτροπές του ΔΣ ή την Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου.

3. Επιτροπές του ΔΣ

- **Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)**

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2024, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η ακόλουθη:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ	
Anne Weatherston	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Ιούλιος 2020, Πρόεδρος από: Ιούλιος 2021
Karel De Boeck	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Αύγουστος 2016
David Hexter	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Αύγουστος 2016
Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά)	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Φεβρουάριος 2024
100% Ανεξάρτητα Μη εκτελεστικά	

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Η κυρία Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά) Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος διορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024. Στις 19 Σεπτεμβρίου 2024, ο κ. Περικλής Δοντάς, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής, σε συνέχεια της παραίτησης του από το ΔΣ. Τέλος, στις 17 Ιανουαρίου 2025, ο κ. Σολομών Μπεράχας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής σε συνέχεια της παραίτησής του από το ΔΣ.

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

Η Επιτροπή Ελέγχου απαρτίζεται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του Ν. 4706/2020. Η λειτουργία της Επιτροπής διέπεται από το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, όπως αυτό διαμορφώθηκε από το Ν. 4706/2020, τις σχετικές επισημάνσεις, διευκρινίσεις και συστάσεις των Εποπτικών Αρχών, καθώς και συμπληρωματικά από τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Σημειώνεται ότι η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου κα Anne Weatherston, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, έχει *μεταξύ άλλων*, εκτεταμένη εμπειρία στους τομείς εσωτερικού ελέγχου και χρηματοοικονομικών κατά την έννοια του Ν. 4449/2017. Η Επιτροπή στο σύνολό της διαθέτει επαρκή κατάρτιση και εμπειρία για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της.

Ο Οικονομικός Διευθυντής (Chief Financial Officer, «CFO»), ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου (Head of Internal Audit), ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων (Compliance and Risk Officer), ο Group Controller, ο Ανώτερος Σύμβουλος για θέματα Εσωτερικού Ελέγχου, και άλλα στελέχη της Διοίκησης προσκαλούνται να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου. Οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές λογιστές του Ομίλου προσκαλούνται να συμμετέχουν σε όλες τις συνεδριάσεις. Η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου πραγματοποίησε τακτικές συναντήσεις με τον επικεφαλής / κύριο εταίρο ελέγχου καθ' όλη τη χρονιά.

Η Επιτροπή Ελέγχου, στις 23 Ιανουαρίου 2025, επισκόπησε και κατέθεσε στο ΔΣ προς έγκριση, τους επικαιροποιημένους όρους που διέπουν τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας της, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει οχτώ (8) τουλάχιστον φορές το χρόνο και εκτάκτως, εάν το απαιτούν οι περιστάσεις.

Εντός του 2024, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε συνολικά εικοσι (20) φορές και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα, βάσει ενδελεχούς εξέτασης του υποστηρικτικού υλικού και περαιτέρω παρεχόμενων διευκρινήσεων των συνεδριάσεων από τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη, τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές και άλλους εμπειρογνώμονες. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών ΔΣ στις συνεδριάσεις ΔΣ και των σχετικών Επιτροπών. Σημειώνεται ότι οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές λογιστές συμμετείχαν σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου μετά από σχετικό αίτημα.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι:

- Η επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των Ετήσιων και Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου και της Εταιρείας πριν τη δημοσίευσή τους,
- Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές ελέγχου των Ετήσιων και η επισκόπηση των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου και της Εταιρείας και η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους,
- Η παρακολούθηση της υποβολής της έκθεσης βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας που ακολουθείται από την Εταιρεία για τον εντοπισμό των πληροφοριών που υποβάλλονται σύμφωνα με τα πρότυπα ESRS καθώς και της διασφάλισης της ετήσιας και ενοποιημένης έκθεσης βιωσιμότητας, ιδίως της απόδοσής της,
- Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας των τακτικών ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία καθώς και των ανεξάρτητων παρόχων υπηρεσιών διασφάλισης σύμφωνα με το σημείο (ε) του άρθρου 39 (6) της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,
- Η υποβολή πρότασης προς το ΔΣ για την επιλογή των τακτικών ορκωτών ελεγκτών – λογιστών, για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους, όποτε το κρίνει σκόπιμο, όπως και για τη διεξαγωγή της διαδικασίας επιλογής ορκωτών ελεγκτών - λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 σε συνδυασμό με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017,
- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ σε επίπεδο Ομίλου και Εταιρείας,
- Η αξιολόγηση του έργου του Εσωτερικού Ελέγχου με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας του, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων, και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του,

- Ο προσδιορισμός του εύρους ελέγχου, και η επιλογή και ανάθεση περιοδικά, τουλάχιστον ανά τριετία, σε ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές της αξιολόγησης εκτός των τακτικών ορκωτών ελεγκτών-λογιστών της επάρκειας του ΣΕΕ,

- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση σε ετήσια βάση, του έργου της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2024

Αναφορικά με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και τις σχετικές αναφορές η Επιτροπή Ελέγχου:

- Επισκόπησε τις ουσιώδεις λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές του Ομίλου και της Εταιρείας και την εφαρμογή αυτών στις Ετήσιες και Ενδιάμεσες τριμηνιαίες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καθώς και στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις,
- Επισκόπησε τις Ενδιάμεσες τριμηνιαίες, Ενδιάμεσες εξαμηνιαίες και Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις πριν τη δημοσίευσή τους, συζητώντας και ζητώντας διευκρινίσεις σχετικά με τα εφαρμοζόμενα λογιστικά πρότυπα και εισηγήθηκε στο ΔΣ την έγκρισή τους,
- Συναντήθηκε σε τακτική βάση με τη Διοίκηση και τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές για να συζητήσει τις όποιες αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές, κρίσιμης/αποφασιστικής σημασίας λογιστικές εκτιμήσεις, μεμονωμένα θέματα που επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οποιαδήποτε άλλα σημαντικά θέματα,
- Ενημερώθηκε σε τακτική βάση και προέβη σε ανασκόπηση νομικών και φορολογικών θεμάτων, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν τις αποφάσεις που ελήφθησαν από τη Διοίκηση κατά την προετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων,
- Ενημερώθηκε σε τακτική βάση και προέβη σε ανασκόπηση θεμάτων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που μπορεί να επηρεάσουν σημαντικά τις Ετήσιες και Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, πριν από τη δημοσίευσή τους,
- Ενημερώθηκε για την Πολιτική Αντιστάθμισης,
- Ενημερώθηκε για τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 'EU Taxonomy' σχετικά με την ενημέρωση των απαιτήσεων υποβολής ESG και των σχετικών αναφορών που πρέπει να περιλαμβάνονται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2023 (Έργο Proteus),
- Ενημερώθηκε για την οδηγία και την πρόοδο του έργου υποβολής εταιρικών εκθέσεων βιωσιμότητας (CSRD).

Αναφορικά με τους **Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές - Λογιστές**, η Επιτροπή Ελέγχου**:**

- Επισκόπησε το πρόγραμμα ελέγχου και τη μεθοδολογία του τακτικού ορκωτού ελεγκτή - λογιστή για την ενδιάμεση επισκόπηση και τον ετήσιο έλεγχο, την αναλυτική έκθεση ελέγχου και τα ευρήματα ελέγχου,

- Διασφάλισε την κατάλληλη εναλλαγή των τακτικών ορκωτών λογιστών μετά από πέντε (5) συνεχόμενες χρήσεις και πρότεινε στο ΔΣ τον διορισμό της Deloitte ως νόμιμο τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή του Ομίλου για τη χρήση 2024,

- Επισκόπησε και πρότεινε στο ΔΣ την αμοιβή της Deloitte για ελεγκτικές και επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές εργασίες για το έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, όπως δημοσιοποιήθηκε στη Σημείωση 47 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων,

- Αξιολόγησε τη Deloitte ως ανεξάρτητη, σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα δεοντολογίας. Η Deloitte παρείχε στην Επιτροπή Ελέγχου γραπτή δήλωση της ανεξαρτησίας της για την χρήση του 2024,

- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τροποποιήσεις στο πλάνο ελέγχου και τις ελεγκτικές διαδικασίες της Deloitte.

Αναφορικά με το **ΣΕΕ**, η Επιτροπή Ελέγχου**:**

- Προώθησε τη συνεχή ενδυνάμωση του ΣΕΕ, ως στρατηγική προτεραιότητα για το ΔΣ και τη Διοίκηση του Ομίλου και της Εταιρείας, καθώς και τη διαδικασία ανάπτυξης και ενσωμάτωσης κατάλληλων ελεγκτικών μηχανισμών, με στόχο την περαιτέρω βελτίωση της διαχείρισης των λειτουργικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος στις λειτουργίες του,

- Αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ και τις εξελίξεις που το επηρεάζουν. Για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης, η Επιτροπή Ελέγχου συζήτησε με τη Διοίκηση τις αδυναμίες του ΣΕΕ, καθώς και την εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που υιοθετήθηκαν ύστερα από τις συστάσεις των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και των Εποπτικών Αρχών,

- Ενέκρινε το εύρος ελέγχου του έργου 'Αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ' που απαιτείται από το Ν. 4706/2020 και το διορισμό της εταιρείας εξωτερικών ελεγκτών για τη διενέργεια της αξιολόγησης αυτής.

Αναφορικά με τον **Εσωτερικό Έλεγχο**, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2024 και κατέληξε ότι η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ήταν αποτελεσματική,

- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2025, των πόρων και του προϋπολογισμού. Προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε για περαιτέρω έγκριση στο ΔΣ της Εταιρείας,

- Ενημερώθηκε επί των σημαντικών ελεγκτικών ευρημάτων (από τακτικούς και ειδικούς ελέγχους) και των απαντήσεων της Διοίκησης σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα και τις ενέργειες των σχεδίων αποκατάστασης,

- Επισκόπησε και προενέκρινε την Πολιτική Ανώνυμων Αναφορών του Ομίλου,

- Ενημερώθηκε για την πρόοδο του έργου βελτιστοποίησης του Εσωτερικού Ελέγχου,

- Ενημερώθηκε για τη Στρατηγική του Εσωτερικού Ελέγχου 2024-2026 όπου ενσωματώθηκαν όλες οι ενέργειες του έργου βελτιστοποίησης του Εσωτερικού Ελέγχου, και εφεξής θα παρακολουθείται στα πλαίσια της Στρατηγικής του.

Σχετικά με τη **Κανονιστική Συμμόρφωση**, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2024 και κατέληξε ότι η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης ήταν αποτελεσματική,

- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2025, προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε στο ΔΣ για την έγκρισή του,
- Επισκόπησε και προενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου,
- Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για το Ξέπλυμα Χρήματος για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για το 2023, η οποία υποβλήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ,
- Επισκόπησε την Πολιτική και τη Στρατηγική Εξωτερικής Ανάθεσης του Ομίλου.

Πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Η Ετήσια Έκθεση της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 (περ. 1) του Ν. 4449/2017 θα δημοσιευθεί μαζί με την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση (στην οποία ενσωματώνεται δια παραπομπής) και θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

- **Επιτροπή Κινδύνων**

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2024, η σύνθεση της Επιτροπής Κινδύνων, έχει ως ακολούθως:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	
Karel De Boeck	Πρόεδρος, Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος Πρόεδρος από: Αύγουστο 2016
Andrew Panzures	Μέλος, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Ιούλιο 2020
Anne Weatherston	Μέλος, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Ιούνιο 2021
Maria Semedalas (Μαρία υμιγδαλά)	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Φεβρουάριο 2024
Αλέξανδρος Βλαδές	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Φεβρουάριο 2017
Paola Giannotti	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Μέλος από: Οκτώβριο 2024
67% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά	**33% Μη Ανεξάρτητα**

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη αλλαγή στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 31 Ιανουαρίου 2024 το ΔΣ αποφάσισε ότι ο κ. Σολομών Μπεραχας παύει να είναι μέλος της Επιτροπής Κινδύνων. Επίσης, η κυρία Maria Semedalas, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, διορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024 και η κυρία Paola Giannotti De Ponti, Μη Εκτελεστικό μέλος, διορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 19 Σεπτεμβρίου 2024, σε αντικατάσταση του κύριου Περικλή Δοντά, Μη Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ, ο οποίος παραιτήθηκε από το ΔΣ την ίδια μέρα.

Διακυβέρνηση- Λειτουργία

Η Επιτροπή Κινδύνων αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη που ορίζονται από το ΔΣ. Ο αριθμός των Μελών της Επιτροπής δεν μπορεί να είναι κατώτερος των τριών (3) και συνολικά δεν πρέπει να υπερβαίνει το 40% (με στρογγυλοποίηση στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνολικού αριθμού των Μελών του ΔΣ. Η πλειοψηφία των Μελών (με στρογγυλοποίηση στον πλησιέστερο ακέραιο) πρέπει να πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας μελών ΔΣ, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων ορίζεται από το ΔΣ. Η ιδιότητα του Προέδρου του ΔΣ είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του Προέδρου της Επιτροπής Κινδύνων, ενώ ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Εταιρείας.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων, ο κ. De Boeck έχει, *μεταξύ άλλων*, εκτεταμένη εμπειρία στη ΔΚ. Τα Μέλη της Επιτροπής Κινδύνων χρειάζεται να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις και προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και στον κλάδο της τραπεζικής, με τουλάχιστον ένα (1) μέλος εξειδικευμένο στους τομείς ΔΚ και κεφαλαίου, καθώς και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

Η Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων έχει οριστεί από το ΔΣ ως Εκτελεστική Γραμματέας. Η Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων είναι ανεξάρτητη από τους επιχειρηματικούς τομείς ή τις μονάδες που ελέγχει, αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Κινδύνων και υπόκειται στον έλεγχο της ΜΕΕ.

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, σε μηνιαία βάση και σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν κρίνεται απαραίτητο. Προκειμένου να φέρει εις πέρας την αποστολή της, η Επιτροπή Κινδύνων συνεδρίασε συνολικά δώδεκα (12) φορές εντός του 2024.

Η Επιτροπή Κινδύνων έχει *μεταξύ άλλων* ως αποστολή να διασφαλίζει ότι:

- Η Εταιρεία και ο Όμιλός της έχει μια καλά καθορισμένη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (Risk and Capital Strategy) και ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Framework), εναρμονισμένα με τους επιχειρηματικούς της στόχους και τους διαθέσιμους ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους. Η Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων της Εταιρείας και του Ομίλου της διαρθρώνεται και επικοινωνείται ξεκάθαρα μέσα από μια σειρά ποσοτικών και ποιοτικών θέσεων, συμπεριλαμβανομένων ειδικών ορίων ανοχής για τους σημαντικούς κινδύνους,
- Όλες οι μορφές κινδύνων που συνδέονται με τη δραστηριότητα της Εταιρείας και του Ομίλου έχουν αναγνωρισθεί, αξιολογηθεί, μετρηθεί, ελεγχθεί, περιορισθεί και παρακολουθούνται αποτελεσματικά,
- Το πλαίσιο ΔΚ και ελέγχου (risk management and control framework) που βρίσκεται σε ισχύ, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, μεθόδων και εργαλείων, συμμορφώνεται με τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίου και τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων καθώς και με τις κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.

Ρόλοι και αρμοδιότητες

Για την εκπλήρωση του σκοπού της, η Επιτροπή αναλαμβάνει *μεταξύ άλλων* τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- Παρακολουθεί, αξιολογεί και παρέχει ενημερώσεις στο ΔΣ αναφορικά με τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, το προφίλ κινδύνου, την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων (risk appetite limits) και των επιπέδων έγκαιρης προειδοποίησης (early warning levels) της Εταιρείας και του Ομίλου,

- Αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου ΔΚ και ελέγχου προκειμένου να διασφαλίσει ότι παραμένει συνεπές, επαρκές και ανάλογο με τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και του Ομίλου της,
- Επιβλέπει (σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου) και παρέχει ενημερώσεις στο ΔΣ αναφορικά με την πορεία υλοποίησης των σημαντικότερων εργασιών που σχετίζονται με το λειτουργικό κίνδυνο καθώς επίσης και τις βελτιώσεις στο ΣΕΕ (internal control).

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Κινδύνων κατά τη διάρκεια του 2024

- Αξιολόγησε και διατύπωσε εισηγήσεις προς το ΔΣ σχετικά με σημαντικούς κινδύνους που σχετίζονται με στρατηγικές/ υψηλής προτεραιότητας δράσεις που απαιτούσαν την έγκριση του τελευταίου, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά:
  - της Στρατηγικής ΔΚ και Κεφαλαίου και του πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (RAF) για το 2024,
  - των τροποποιήσεων σε επιλεγμένους δείκτες και όρια του RAF για το 2024,
  - των Επιχειρησιακών Στόχων ΜΕΑ (NPE Plan) 2025-2027,
- Αξιολόγησε την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου καθώς και των σχετικών πολιτικών διαχείρισης και ελέγχου του ΛΚ,
- Άσκησε εποπτεία και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με το Ετήσιο Πλάνο Εργασιών για τη ΔΚ της Εταιρείας για το 2024, και ενημερώθηκε για το αντίστοιχο Πλάνο Εργασιών για το 2025,
- Άσκησε εποπτεία και ενημέρωσε το ΔΣ επί των εκθέσεων για τη ΔΚ της Εταιρείας, αναφορικά με τις ζημιές από λειτουργικούς κινδύνους, την εξέλιξη και το προφίλ των κύριων αναλαμβανόμενων κινδύνων, την Πολιτική και την Ετήσια Έκθεση σχετικά με την Αναγνώριση Κινδύνων 2024, την εφαρμογή της διαδικασίας Αξιολόγησης και Αποτελεσματικότητας Λειτουργικού Κινδύνου και Περιβάλλοντος Ελέγχου και τα αποτελέσματα αυτής σε επίπεδο Εταιρείας,
- Άσκησε εποπτεία, από κοινού με την Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και Θεμάτων ESG, αναφορικά με τους περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους του Ομίλου,
- Άσκησε εποπτεία, από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου, των εκθέσεων δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου,
- Έλαβε γνώση, από κοινού με την Επιτροπή Αποδοχών, σχετικά με τους βασικούς δείκτες επιδόσεων για τη χρήση 2024,
- Αξιολόγησε και εισηγήθηκε προς το ΔΣ, όπου απαιτείται, τις αναφορές σχετικά με το σχεδιασμό, την τεκμηρίωση, την περιοδική επαναξιολόγηση και την παρακολούθηση:
  - της εφαρμογής της ICAAP για το 2023 και της CAS, καθώς και της ILAAP για το 2023 και της LAS,
  - του Σχεδίου Ανάκαμψης για το 2024,
  - τη Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Εποπτικής Φύσης σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη ΔΚ σε Ενοποιημένη Βάση, για το 2023,

  Αξιολόγησε και εισηγήθηκε προς το ΔΣ, όπου απαιτείται, σχετικά με την περιοδική επαναξιολόγηση πολιτικών και κειμένων που αφορούν στη ΔΚ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά αυτών που σχετίζονται με το RAF, το Πλαίσιο της ICAAP, το Πλαίσιο της ILAAP, το Πλαίσιο Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (Stress Testing), την Πολιτική Μεταφοράς Σημαντικού Κινδύνου, την Πολιτική για τη Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Εποπτικής

Φύσης σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη ΔΚ (Πυλώνας ΙΙΙ), την Πολιτική Συνθετικών Τιτλοποιήσεων (STS), την Πολιτική Κινδύνου Αγοράς και την Πολιτική Διαχείρισης Κλιματικών & Περιβαλλοντικών Κινδύνων.

Περισσότερες πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

- **Επιτροπή Αποδοχών**

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2024, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών είχε ως κατωτέρω:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	
Andrew Panzures	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Αντιπρόεδρος από: Ιούνιος 2021 & Πρόεδρος από: Ιούνιος 2022
Enrico Cucchiani	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Μάρτιος 2017
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Αύγουστος 2016
Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά)	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Φεβρουάριο 2024
Paola Giannotti	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Σεπτέμβριος 2024
60% Ανεξάρτητα Μη εκτελεστικά	**40% Μη Ανεξάρτητα**

Κατά τη διάρκεια του 2024, επήλθαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Η κα Maria Semedalas, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, ορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024. Στις 19 Σεπτεμβρίου 2024, η κα. Paola Giannotti ορίστηκε Μέλος της Επιτροπής σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ, κ. Περικλή Δοντά. Τέλος, ο κ. Μπεράχας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής στις 17 Ιανουαρίου 2025 σε συνέχεια της παραίτησής του από το ΔΣ.

Διακυβέρνηση – Λειτουργία

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, η Επιτροπή Αποδοχών ορίζεται από το ΔΣ της Εταιρείας και απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ. Τα μέλη στην πλειοψηφία τους , συμπεριλαμβανομένου και του Προέδρου, πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Η Επιτροπή, ως σύνολο, διαθέτει γνώση, εξειδίκευση και επαγγελματική εμπειρία σε θέματα αμοιβών, διαχείρισης κινδύνου και δραστηριότητες ελέγχου. Η επάρκεια της εμπειρίας και εξειδίκευσης των μελών της Επιτροπής αξιολογείται τακτικά από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων. Τουλάχιστον ένα (1) μέλος της Επιτροπής πρέπει να είναι και μέλος στην Επιτροπής Κινδύνων προκειμένου να διασφαλίζει την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών με τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίων της Εταιρείας.

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδριάζει με πρόσκληση του Προέδρου της όσες φορές απαιτείται για την εκπλήρωση της αποστολής της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από τέσσερις (4) φορές σε κάθε ημερολογιακό έτος. Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδρίασε επτά (7) φορές εντός του 2024. Η συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις της αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών ΔΣ και Στελεχών στις συνεδριάσεις ΔΣ και των σχετικών Επιτροπών.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Σκοπός της Επιτροπής Αποδοχών είναι να εισηγείται και να συμβουλεύει το ΔΣ για την επεξεργασία των εποπτικών αρμοδιοτήτων του σχετικά με το σχεδιασμό, τον έλεγχο της εφαρμογής και την περιοδική αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου και της Πολιτικής Αποδοχών του ΔΣ καθώς και την ευθυγράμμισή τους με τους εταιρικούς στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας. Κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Αποδοχών λαμβάνει υπόψη το RAF της Εταιρείας, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων εμπλεκομένων μερών. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή Αποδοχών θα πρέπει, επίσης: α) να παρακολουθεί την εφαρμογή ενός πλαισίου που αξιολογεί αντικειμενικά την απόδοση και συνδέεται άμεσα με τον καθορισμό των αποδοχών των εργαζομένων, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας (MTRs), καθώς και του συνόλου των εργαζομένων (Non-MRTs), β) να επιβλέπει την εφαρμογή των πολιτικών της Εταιρείας σχετικά με τη διαχείριση ταλέντων και τον προγραμματισμό διαδοχής, καθώς και γ) να εφαρμόζει στρατηγικές με στόχο την υιοθέτηση μιας εταιρικής κουλτούρας που θα υποστηρίζει τους στόχους και το όραμα της Εταιρείας

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών περιλαμβάνουν, *μεταξύ άλλων*:

Θέματα Αποδοχών

- Ετήσια Αναθεώρηση την Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου και της Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ.
- Τακτική αξιολόγηση του βαθμού στον οποίο οι αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ, καθώς και των στελεχών της Ανώτερης Διοίκησης επαρκούν για τη διατήρηση και προσέλκυση βασικού προσωπικού. Η αναθεώρηση πρέπει να διεξάγεται από καιρό σε καιρό από εξειδικευμένη εταιρεία συμβούλων έναντι δεδομένων συγκριτικής αξιολόγησης ομοτίμων.
- Εισήγηση σε ετήσια βάση στο ΔΣ σχετικά με τις αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών μελών του ΔΣ για την προσεχή περίοδο,

- Αξιολόγηση της συμμόρφωση των προτεινόμενων προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, καθώς και τη συνέπεια αυτών με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τις στρατηγικές της Εταιρείας. Επιπλέον, η Επιτροπή προβαίνει σε εισηγήσεις προς το ΔΣ σχετικά με τα κριτήρια/απαιτήσεις επιλεξιμότητας, τη δομή, τους στόχους και την καταβολή τόσο στους Ουσιώδεις Κινδύνους όσο και στους Μη Ουσιώδεις Κινδύνους που εμπίπτουν στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου, σύμφωνα με τις εν λόγω πρακτικές και σχήματα,

- Αξιολόγηση της συμμόρφωσης των προτεινόμενων αποδοχών των ανώτατων στελεχών των επικεφαλής των ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου της Εταιρείας είναι σύμφωνες με την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου και διαμόρφωση προτάσεων προς το ΔΣ σχετικά με τις αποδοχές τους για τις θέσεις αυτές (π.χ. ΔΚ, Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση). Η αμοιβή αυτών των ρόλων δεν θα πρέπει να συνδέεται με την απόδοση των επιχειρηματικών μονάδων που παρακολουθούν,

- Επανεξέταση άλλων πολιτικών και στρατηγικών που σχετίζονται με τις αποδοχές του προσωπικού. Τακτική εποπτεία της ισότητας των αμοιβών και διασφάλιση ότι οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών είναι ουδέτερες ως προς το φύλο και υποστηρίζουν την ίση μεταχείριση του προσωπικού διαφορετικών φύλων,

- Αξιολόγηση και πρόταση στο ΔΣ για έγκριση των σκοπών και στόχων που σχετίζονται με την αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου και αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου λαμβάνοντας υπόψη αυτούς τους σκοπούς και στόχους. Συγκεκριμένα, σε συνεργασία με την Επιτροπή Κινδύνων, η Επιτροπή Αποδοχών εισηγείται στο ΔΣ τη στοχοθεσία του Διευθύνοντος Συμβούλου και διενεργεί την αξιολόγηση του, η οποία στη συνέχεια υποβάλλεται προς έγκριση στα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ. Επιπλέον, η Επιτροπή Αποδοχών ενημερώνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της απόδοσης των υπόλοιπων μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού

- Αναθεώρηση της συνολικής στρατηγικής και των στόχων ανθρώπινου δυναμικού σε ευθυγράμμιση με τη συνολική στρατηγική της Εταιρείας,

- Αξιολόγηση του «στρατηγικού σχεδιασμού ανθρώπινου δυναμικού» της Εταιρείας, ώστε να διασφαλιστεί ότι το ταλέντο και οι ικανότητες είναι συμβατά με τους μακροπρόθεσμους στόχους της Εταιρείας,

- Επανεξέταση της ανάπτυξης και εφαρμογής του ετήσιου πλαισίου αξιολόγησης της απόδοσης της Εταιρείας, ώστε να διασφαλίζεται ότι τα κριτήρια είναι συναφή για την απελευθέρωση των δυνατοτήτων κάθε εργαζομένου και την υποστήριξη της στρατηγικής της Εταιρείας,

- Επίβλεψη της αποτελεσματικότητας του πλαισίου διαχείρισης ταλέντων για τη δημιουργία ενός αγωγού μελλοντικών ηγετών σε κρίσιμες θέσεις της Εταιρείας και τη διασφάλιση ενός σταθερού σχεδιασμού διαδοχής.

Άλλα θέματα:

- Εξέταση και εισήγηση προς έγκριση από το ΔΣ των πολιτικών ή/και εκθέσεων αποδοχών που υποχρεούται να υποβάλει η Εταιρεία στη ΓΣ των Μετόχων, όπως:

- πολιτική αποδοχών των Μελών του ΔΣ,

- Ετήσια έκθεση αποδοχών. Στο πλαίσιο αυτό, εξετάζει τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο τελικό σχέδιο της Ετήσιας Έκθεσης Αποδοχών διατυπώνοντας γνώμη προς το ΔΣ πριν από την υποβολή της στη ΓΣ σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

- Επίβλεψη της διαδικασίας προσδιορισμού των MRTs και έγκριση του καταλόγου των MRTs μετά από σχετική συνεργασία με τα εμπλεκόμενα μέρη της συνολικής στρατηγικής και στόχων ανθρώπινου δυναμικού σε ευθυγράμμιση με τη συνολική στρατηγική της Εταιρείας.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά το έτος 2024

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ, τα ακόλουθα:
  - Τη διαδικασία ταυτοποίησης και επικαιροποίησης των MRTs,
  - Ετήσια Προγράμματα Κινήτρων Μεταβλητών Αποδοχών για το Έτος Επιδόσεων 2023, συμπεριλαμβανομένων α) του Σχήματος Διακράτησης Ανώτερων Στελεχών: Bonus Pool για MRTs Επιπέδου 0-Επιπέδου 2 και Επιπέδου 3 και β) της μορφής πληρωμής του Bonus,
  - Θέματα για έγκριση από τη Τακτική ΓΣ του 2024, συμπεριλαμβανομένων α) της Έκθεσης Αποδοχών για το 2023, β) των αποδοχών του ΔΣ για το 2023/2024 και γ) της επικαιροποίησης της Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ,
  - Ετήσια Προγράμματα Κινήτρων Μεταβλητών Αποδοχών | νέα δομή αξιολόγησης των επιδόσεων,
  - Επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου και των Μελών ΔΣ,
  - Επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών.

- Αξιολόγησε και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με τα ακόλουθα:
  - Προσδιορισμός MRTs, συμπεριλαμβανομένων α) των παραδοχών σχετικά με την υποβολή εποπτικών εκθέσεων σχετικά με τις αποδοχές και β) κατάλογο MRTs,
  - Ετήσια Προγράμματα Κινήτρων Μεταβλητών Αποδοχών | Εκτιμώμενη δεξαμενή μπόνους για το έτος επιδόσεων 2025,
  - Μισθολογικές προσαρμογές για τα Ανώτατα Στελέχη των ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου της Εταιρείας | Μονάδες Εσωτερικού ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνου (κατόπιν εισήγησης των Επιτροπών Ελέγχου και Κινδύνων αντίστοιχα).

- Επισκόπησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. σχετικά με τα ακόλουθα:
  - Ετήσιο πρόγραμμα της Επιτροπής Αποδοχών για το 2024,
  - Επανεξέταση των πορισμάτων του ελέγχου σχετικά με την πολιτική αποδοχών,
  - Ετήσια Προγράμματα Κινήτρων Μεταβλητών Αποδοχών για το Έτος Επιδόσεων 2023, συμπεριλαμβανομένων α) των Key Performance Indicators («KPIs») και των Βασικών Επιτευγμάτων ανά Πυλώνα, β) του Σχεδιασμού Bonus για το προσωπικό πρώτης γραμμής και κεντρικών λειτουργιών,
  - Ετήσια ΓΣ PFH 2024 | ανατροφοδότηση σχετικά με τα στοιχεία των αποδοχών,
  - Μισθολογική Διαφοροποίηση μεταξύ των φύλων | Σχέδιο δράσης.

- Επισκόπηση, από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνου, και ενημέρωση του ΔΣ σχετικά με τους βασικούς δείκτες επιδόσεων για το έτος απόδοσης 2024.

Περισσότερες πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

- **Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ**

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2024, η σύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ έχει ως εξής:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ	
David Hexter	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από τον Φεβρουάριο 2016 έως τον Ιούλιο 2020 Πρεδρος από τον Ιούνιο 2021
Enrico Cucchiani	Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από τον Φεβρουάριο 2017
Βενετία Κοντογούρη	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από τον Ιούλιο 2020
Andrew Panzures	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από τον Ιούλιο 2020 έως τον Ιούλιο 2021 και επανεκλέχθηκε τον Ιούνιο 2022
Karel De Boeck	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Senior Independent Director Αυτοδικαίως Μέλος από τον Δεκέμβριο 2021
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από τον Φεβρουάριο 2016
Paola Giannotti	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από το Σεπτέμβριο 2024
71% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά	**29% Μη Ανεξάρτητα**

Κατά τη διάρκεια του 2024 επήλθαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της επιτροπής: Στις 19 Σεπτεμβρίου 2024, η κα. Paola Giannotti ορίστηκε Μέλος της Επιτροπής σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ, κ. Περικλή Δοντά.

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον από τρία (3) Μέλη του ΔΣ. Όλα τα Μέλη της Επιτροπής είναι Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ με την πλειοψηφία των μελών, να είναι ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ. Το Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ είναι αυτοδικαίως Μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ.

Το ΔΣ ορίζει τα μέλη και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων, ο οποίος είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος. Τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτουν επαρκείς συλλογικές γνώσεις και εμπειρία σχετικά με τις δραστηριότητες της Τράπεζας/Εταιρείας, ώστε να είναι σε θέση να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένης της σύστασης υποψηφίων για την πλήρωση κενών θέσεων στο ΔΣ.

Η Επιτροπή συνεδριάζει όταν απαιτείται αλλά τουλάχιστον δύο (2) φορές κάθε ημερολογιακό έτος. Ο πρόεδρος της επιτροπής και ο πρόεδρος του ΔΣ μπορούν να συγκαλούν συνεδριάσεις της επιτροπής ανά πάσα στιγμή.

Εντός του 2024, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ συνεδρίασε συνολικά δέκα (10) φορές. Η συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις της αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών στις συνεδριάσεις ΔΣ και τον αντίστοιχο πίνακα των σχετικών Επιτροπών στην ενότητα 2.5.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

<u>Ανάδειξη υποψηφίων μελών Διοικητικού Συμβουλίου</u>

- Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη έναντι του ΔΣ για τη διεξαγωγή της διαδικασίας προσδιορισμού και ορισμού κατάλληλων υποψηφίων που θα προταθούν από το ΔΣ στη ΓΣ για εκλογή ή επανεκλογή μετά τη λήξη της θητείας του υφιστάμενου ΔΣ ή ως αντικαταστάτες θέσεων του ΔΣ που καθίστανται κενές κατά τη διάρκεια της θητείας του ΔΣ,

- Η Επιτροπή επαναξιολογεί την ανεξαρτησία των εν ενεργεία ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ σε ετήσια βάση, διενεργώντας κατάλληλη αξιολόγηση ανεξαρτησίας, προκειμένου να επιβεβαιωθεί η συμμόρφωση με την ισχύουσα ελληνική εταιρική νομοθεσία και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ,

- Επανεξετάζει τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια τριετούς θητείας του Δ.Σ.τη δομή, το μέγεθος και τη σύνθεση (καθώς και το σύνολο των δεξιοτήτων και γνώσεων, την ανεξαρτησία, την εμπειρία και τη διαφοροποίηση) του ΔΣ και των Επιτροπών του και υποβάλλει εισηγήσεις στο ΔΣ για οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει αναγκαίες. Κατά τη διατύπωση των συστάσεών της , η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τους στόχους διαφοροποίησης που καθορίζονται από το ΔΣ κατά καιρούς.

- Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι ατομικές αξιολογήσεις καταλληλότητας και η συνολική προσαρμογή στο συλλογικό σύνολο δεξιοτήτων του ΔΣ διενεργούνται πριν από τον διορισμό νέων μελών του ΔΣ και προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις,

- Η Επιτροπή θα είναι υπεύθυνη για τον προγραμματισμό διαδοχής του ΔΣ, του Διευθύνοντος Συμβούλου και της ανώτατης εκτελεστικής διοίκησης μακροπρόθεσμα, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνέχεια του ΔΣ και της Διοίκησης, και θα παρακολουθεί την εφαρμογή του,

- Η Επιτροπή υιοθετεί Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ για τα μέλη του ΔΣ και την επανεξετάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο ημερολογιακά έτη. Η Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών ΔΣ θα λαμβάνει υπόψη τα κριτήρια καταλληλότητας που θέτει η ΕΑΤ και θα γνωστοποιείται στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης,

- Η Επιτροπή υιοθετεί Πολιτική Διαφοροποίησης για τα μέλη του ΔΣ και την επανεξετάζει σε διετή βάση.

Επανεξέταση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου

- Η Επιτροπή αξιολογεί ετησίως την αποτελεσματικότητα του ΔΣ, του Προέδρου του ΔΣ και των επιτροπών ΔΣ τουλάχιστον ανά τριετία, η αξιολόγηση αυτή θα πραγματοποιηθεί από εξωτερικό σύμβουλο.

Εισαγωγή και εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

- Η Επιτροπή θα υιοθετήσει Πολιτική Εισαγωγής και Κατάρτισης για τα μέλη του ΔΣ και θα παρακολουθεί την εφαρμογή της. Η Επιτροπή θα επανεξετάζει την εν λόγω Πολιτική Εισαγωγικής Εκπαίδευσης και Κατάρτισης τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία χρόνια και θα την τροποποιεί, όπως κρίνει σκόπιμο,

- Η Επιτροπή θα χρηματοδοτεί και θα επιβλέπει τα προγράμματα εισαγωγής και κατάρτισης των μελών του ΔΣ, τόσο κατά τον αρχικό διορισμό τους όσο και σε συνεχή βάση. Η εκπαίδευση αυτή θα αφορά, μεταξύ άλλων: χρηματοοικονομικά, αγοραία και ρυθμιστικά θέματα, θέματα κινδύνου και συμμόρφωσης, θέματα ESG, χρηματοοικονομική πληροφόρηση, νέες νομοθετικές εξελίξεις, διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, εξελίξεις στον τομέα της πληροφορικής, του κινδύνου στον κυβερνοχώρο και της ψηφιακής τραπεζικής, καθώς και άλλες ειδικές πτυχές που αφορούν αποκλειστικά την Εταιρεία και τις δραστηριότητές της.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ κατά το έτος 2024

- Στο πλαίσιο του εν εξελίξει Προγράμματος Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ και σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ και την Πολιτική Διαδοχής του ΔΣ, η Επιτροπή κατά τη διάρκεια του 2024, *μεταξύ άλλων*:
    - αξιολόγησε την καταλληλότητα των προεπιλεγέντων υποψηφίων,
    - αξιολόγησε την καταλληλότητα και εισηγήθηκε στο ΔΣ την ένταξη των δύο (2) νέων Μελών (ήτοι της κας Semedalas και της κας Giannotti),
    - αξιολόγησε και ολοκλήρωσε την πρόσληψη εξειδικευμένης Εταιρείας Αναζήτησης Στελεχών στο Πρόγραμμα με στόχο α) τη διεύρυνση και την ενίσχυση στην αναζήτηση και προσέλκυση κατάλληλων υποψηφίων, ενόψει των αναμενόμενων κενών θέσεων για το 2025-2026 και β) τη διευκόλυνση της αναθεώρησης του συλλογικού πίνακα δεξιοτήτων των μελών του ΔΣ,

- Ολοκλήρωσε μια περιεκτική ανασκόπηση του πίνακα συλλογικών δεξιοτήτων του ΔΣ για το 2024, η οποία πραγματοποιήθηκε από εξειδικευμένη εταιρεία αναζήτησης στελεχών και παρείχε ενημέρωση στο ΔΣ σχετικά με το αποτέλεσμα της επανεξέτασης,

- Αξιολόγησε και ενημέρωσε το ΔΣ για τη μη ύπαρξη σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ εν ενεργεία μέλους του ΔΣ και Εταιρείας,

- Αξιολόγησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας των μελών και ενημέρωσε το ΔΣ ότι τα εν ενεργεία ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ το 2024 α) εξακολουθούν να πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας και β) κατατάσσονται ως Ειδικευμένα Διοικητικά Στελέχη, όπως ορίζει η νομοθεσία και οι κανονισμοί,

- Αξιολόγησε και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με τα παρακάτω,μεταξύ άλλων:
  - Ετήσια απόδοση CEO 2023,
  - Στόχοι CEO & KPIs για το 2024,
  - 2024 CEO Mid-year Performance,
  - Σχέδιο διαδοχής CEO 2023-2024,
  - 2023-2024 Executive Committee Managers Αποδοτικότητα και Ανάπτυξη.

- Εξέτασε και παρείχε εισήγηση προς το ΔΣ σχετικά με την επικαιροποιημένη Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ,

- Εξέτασε και παρείχε εισήγηση προς το ΔΣ σχετικά με την επικαιροποιημένη Πολιτική Διαδοχής Μελών του ΔΣ,

- Εξέτασε και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με τις Επιτροπές ΔΣ/ΔΣ για το 2023.

Αποτελεσματικότητα Διοικητικού Συμβουλίου

- Επισκόπησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. σχετικά με τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης αποτελεσματικότητας του ΔΣ, του Προέδρου του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ για το 2024.

Συνεδρίες ευαισθητοποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου

- Χρηματοδότησε και επέβλεψε την υλοποίηση των συνεδριών ευαισθητοποίησης του ΔΣ για το 2024, οι οποίες αφορούσαν, *μεταξύ άλλων*, το νέο τραπεζικό τοπίο και οικοσυστήματα, τις γεωπολιτικές και οικονομικές επιπτώσεις, τις γνώσεις διαχείρισης περιουσίας και περιουσιακών στοιχείων, τις τάσεις της παγκόσμιας και ελληνικής αγοράς, τις τάσεις διακυβέρνησης στον τραπεζικό τομέα και στα διοικητικά συμβούλια σε όλη την Ευρώπη, καθώς και βασικές έννοιες και μελλοντικές τάσεις στην τραπεζική αρχιτεκτονική πληροφορικής και στο μοντέλο λειτουργίας πληροφορικής.

Άλλα Θέματα

- Αναθεώρησε και εισηγήθηκε στο ΔΣ σχετικά με τον επικαιροποιημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής,

- Συζήτησε και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με άλλα θέματα διακυβέρνησης του ΔΣ που αφορούν, μεταξύ άλλων, το νέο καθεστώς μετά το ΤΧΣ, το μέγεθος του ΔΣ, τα όρια θητείας του ΔΣ, την ποικιλομορφία του ΔΣ, το μέγεθος και τη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

- **Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και Θεμάτων ESG**

Κατά την ημερομηνία έγκρισης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης για το 2024, η σύνθεση της Επιτροπής είχε ως εξής:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΔΣ ΚΑΙ ΘΕΜΑΤΩΝ ESG	
Karel De Boeck	Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος Μέλος από: Οκτώβριος 2021
David Hexter	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Οκτώβριος 2021
Venetia Kontogouris	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Οκτώβριος 2021
Enrico Cucchiani	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Οκτώβριος 2021
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Οκτώβριος 2021
Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά)	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Μέλος από: Φεβρουάριο 2024
83% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά	**17% Μη Ανεξάρτητα**

Κατά τη διάρκεια του 2024, οι ακόλουθες αλλαγές πραγματοποιήθηκαν στη σύνθεση της Επιτροπής:

Ο κ. Σολομών Μπεράχας εκλέχθηκε από το ΔΣ Πρόεδρος της Επιτροπής στις 31 Ιανουαρίου. Η κα Maria Semedalas, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, ορίσθηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου και ο κ. Περικλής Δοντάς έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής ακολούθως της παραίτησής του από το ΔΣ στις 19 Σεπτεμβρίου 2024. Τέλος, ο κ. Σολομών Μπεράχας έπαυσε να είναι μέλος (και Πρόεδρος) της Επιτροπής, σε συνέχεια της παραίτησής του από το ΔΣ στις 17 Ιανουαρίου 2025.

Διακυβέρνηση – Λειτουργία

Η Επιτροπή απαρτίζεται από Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ και Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ. Ανάλογα με τα θέματα ημερήσιας διάταξης και εφόσον κρίνεται σκόπιμο, δύνανται να παρευρίσκονται και άλλα Στελέχη του Ομίλου.

Η Επιτροπή συνεδριάζει κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου της, όσες φορές κρίνεται απαραίτητο για την εκπλήρωση της αποστολής της και τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Η Επιτροπή συνεδριάζει με απαρτία τουλάχιστον του ημίσεος των μελών της (τυχόν δεκαδικός αριθμός στρογγυλοποιείται στην επόμενη ακέραια μονάδα) και αποφασίζει με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Βασικός σκοπός της Επιτροπής είναι να υποστηρίζει το ΔΣ και τις Επιτροπές του ΔΣ θέτοντας προληπτικά, ελέγχοντας, υποστηρίζοντας και επιβλέποντας τις πολιτικές και τις στρατηγικές που εφαρμόζει η Διοίκηση, με στόχο τη δημιουργία των σωστών αξιών και της κατάλληλης κουλτούρας, ώστε να λειτουργεί η Εταιρεία με ηθική ακεραιότητα.

Η Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και Θεμάτων ESG, *μεταξύ άλλων,* έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

Αναφορικά με πολιτικές που σχετίζονται με **θέματα Δεοντολογίας**:

- Υποβάλλει εισηγήσεις στο ΔΣ σχετικά με τυχόν αναθεωρήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας της Εταιρείας,
- Ενημερώνεται από την Κανονιστική Συμμόρφωση σχετικά με σημαντικές αναθεωρήσεις της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων και για θέματα πολιτικών που αφορούν:
    - τη δίκαιη μεταχείριση των πελατών (σχεδιασμό και καταλληλότητα προϊόντων και υπηρεσιών, διαδικασίες πωλήσεων, διαφάνεια χρεώσεων),
    - τη συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς,
    - πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα,
    - συναλλαγές συνδεδεμένων μερών.

Αναφορικά με θέματα **Χρηστής Διακυβέρνησης**:

- Εξετάζει υποθέσεις φερόμενης ανάρμοστης συμπεριφοράς που αφορούν τα μέλη ΔΣ και της Εκτελεστικής Επιτροπής,
- Παρέχει συμβουλές και υποβάλλει εισηγήσεις στο ΔΣ και τη Διοίκηση για θέματα δεοντολογίας,
- Παρέχει συμβουλές στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ αναφορικά με υποθέσεις σύγκρουσης συμφερόντων στις οποίες εμπλέκονται μέλη ΔΣ,
- Ενημερώνεται από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου («ΕΕΟ») αναφορικά με θέματα που άπτονται του πλαισίου διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (Whistleblowing),
- Ενημερώνεται περιοδικά για τις διαδικασίες Καταγγελιών και Παραπόνων, ώστε να ενθαρρύνει τη δίκαιη μεταχείριση των πελατών και την ορθή άσκηση των επαγγελματικών δραστηριοτήτων.

Αναφορικά με θέματα **Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης**, κοινωνίας και περιβάλλοντος:

- Υποβάλλει εισηγήσεις στο ΔΣ ή/ και στις σχετικές Επιτροπές ΔΣ σχετικά με τη Στρατηγική και τις πολιτικές που αφορούν τα παραπάνω θέματα,
- Ενημερώνεται για τα σχέδια δράσης και την πρόοδό τους από την αρμόδια Επιτροπή της Διοίκησης,
- Στηρίζει την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών ΔΣ, αν ζητηθεί, σε σχέση με την αξιολόγηση επάρκειας γνώσεων και εμπειρίας των Μελών ΔΣ αναφορικά με κινδύνους επί θεμάτων ESG, με την αξιολόγηση επί της εν συνόλω καταλληλότητας των μελών, καθώς και με τον συντονισμό επιμόρφωσης των Μελών ΔΣ σε σχέση με εν λόγω θέματα,
- Επιβλέπει τη διαδικασία σύνταξης της Ετήσιας Έκθεσης Βιώσιμης Ανάπτυξης και Δραστηριοτήτων και υποβάλλει εισηγήσεις στο ΔΣ αναφορικά με την έγκριση της τελικής έκθεσης,
- Προάγει βέλτιστες πρακτικές και την ηθική συμπεριφορά λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα των πελατών, του προσωπικού και της κοινωνίας.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG κατά το έτος 2024

- Ενημερώθηκε για τις προτεραιότητες των θεμάτων βιωσιμότητας και το Σχέδιο Δράσης 2024-2026,
- Ενημερώθηκε για την πρόοδο των κοινωνικών και πολιτιστικών πρωτοβουλιών για το 2024,
- Ενημερώθηκε για την επίπτωση της κλιματικής αλλαγής στον αγροδιατροφικό τομέα στην Ελλάδα,
- Ενημερώθηκε για την έκθεση της Αξιολόγησης της επίδρασης του προγράμματος Equ**all** για το έτος αναφοράς 2022,
- Ενημερώθηκε για την πρόοδο των υποχρεώσεων σε θέματα βιωσιμότητας κατά τη διάρκεια του έτους,
- Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα συγκριτικής αξιολόγησης επιδόσεων σε θέματα κλιματικής αλλαγής,
- Ενημερώθηκε για την πρόοδο του έργου της εφαρμογής της CSRD και των αποτελεσμάτων της Έρευνας Διπλής Ουσιαστικότητας,
- Ενημερώθηκε αναφορικά με τους στόχους βιωσιμότητας όπως ενσωματώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2025-2028.

Σημειώνεται ότι το ΔΣ αποφάσισε να παύσει από 1 Μαρτίου 2025 τη λειτουργία της Επιτροπής Δεοντολογίας και ESG του ΔΣ. Οι αρμοδιότητες που είχαν ανατεθεί σε αυτήν την Επιτροπή θα κατανεμηθούν μεταξύ του ΔΣ, της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνων του ΔΣ.

- **Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου**

Κατά την ημερομηνία εξουσιοδότησης για έκδοση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης για το 2024, η σύνθεση της Επιτροπής είχε ως εξής:

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΜΙΛΟΥ	
Χρήστος Μεγάλου	Πρόεδρος, Διευθύνων Σύμβουλος, CEO
Βασίλειος Κουτεντάκης	Μέλος, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής, Chief Retail Banking – Τράπεζα Πειραιώς
Θεόδωρος Γναρδέλλης	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής, Group Chief Financial Officer – Τράπεζα Πειραιώς
Χαράλαμπος Μαργαρίτης	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής, Group Chief Operating Officer – Τράπεζα Πειραιώς
Ιωάννης Σταμούλης	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής, Group Chief Risk Officer – Τράπεζα Πειραιώς
Παναγιώτης Βλαχόπουλος	Μέλος, Group Chief Investment Officer – Τράπεζα Πειραιώς
Σύμφωνα με απόφαση του ΔΣ, ο κ. Παναγιώτης Βλαχόπουλος, Group Chief Investment Officer – Τράπεζα Πειραιώς, ορίστηκε Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου στις 31 Ιανουαρίου 2024.	

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

Η Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου απαρτίζεται από ανώτατα διοικητικά στελέχη του Ομίλου και προεδρεύεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ.

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου απαιτείται απαρτία τουλάχιστον του 50% των μελών της με αυτοπρόσωπη παρουσία είτε στο χώρο συνεδρίασης της Επιτροπής είτε σε άλλο χώρο με χρήση τεχνολογιών διάσκεψης. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων και εκπροσωπούμενων Μελών.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Με εξουσιοδότηση από το ΔΣ, η Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου έχει, *μεταξύ άλλων*, τις ακόλουθες αρμοδιότητες, τις οποίες μπορεί να εκχωρεί ή να αναθέτει σε Διοικητικές Επιτροπές, Μέλη της Επιτροπής ή στελέχη του Ομίλου.

- Παρακολουθεί την εφαρμογή του Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan) της Εταιρείας,
- Εγκρίνει την οργανωτική διάρθρωση της Εταιρείας και τις αλλαγές στο Οργανόγραμμα,
- Συγκροτεί διοικητικές επιτροπές της Εταιρείας και καθορίζει τη σύνθεση και τις αρμοδιότητές τους,
- Εγκρίνει, συμπληρώνει ή τροποποιεί τις λογιστικές αρχές του Ομίλου μετά από εισήγηση του Group Financial Management,
- Παρακολουθεί και εποπτεύει την εφαρμογή των προγραμμάτων Εταιρικής Διακυβέρνησης,
- Αποφασίζει τη λήψη μέτρων Κανονιστικής Συμμόρφωσης μετά από εισήγηση αρμοδίων Μονάδων ή Επιτροπών,

- Εγκρίνει και ενημερώνεται περιοδικά για τις μη κρίσιμες συνεργασίες εξωτερικής ανάθεσης (non-critical outsourcing) της Εταιρείας,
- Διασφαλίζει την ύπαρξη ΣΕΕ το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή και ανεξάρτητες εσωτερικές Μονάδες ΔΚ, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου, οι οποίες λειτουργούν εύρυθμα και με επαρκείς πόρους για την πραγματοποίηση των εργασιών τους,
- Ενημερώνει μέσω του Προέδρου της το ΔΣ, σε τακτή βάση, ότι η λειτουργία της Επιτροπής είναι σύμφωνη με την επιχειρησιακή στρατηγική και τη στρατηγική κινδύνων,
- Αποφασίζει ή ενημερώνεται για οποιοδήποτε άλλο θέμα - εντός των εγκριτικών ποσοτικών ορίων της Επιτροπής - τίθεται προς εξέταση ενώπιον της Επιτροπής από τον Πρόεδρό της.

Περισσότερες πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου καθώς και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της (εξαιρουμένων των κ.κ. Μεγάλου και Κουτεντάκη τα οποία αναφέρονται σε προηγούμενη ενότητας της παρούσας Δήλωσης) παρατίθενται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

 Θεόδωρος Γναρδέλλης, Executive General Manager	Ο κ. Θεόδωρος Γναρδέλλης (έτος γέννησης 1975) εντάχθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς το 2018. Σήμερα είναι Ανώτερος Γενικός Διευθυντής - Group CFO, ενώ διετέλεσε επίσης Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής - PLU Strategy (2018-2019). Ο κ. Γναρδέλλης είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ της Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. Κατά το παρελθόν έχει διατελέσει Διευθυντής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού στον Όμιλο NN στην Ελλάδα (2017-2018), Επικεφαλής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού στην Emirates Islamic Bank στα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα (2013-2017), Διευθυντής Γραφείου Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου στην Τράπεζα Κύπρου στην Ελλάδα (2010-2013), Associate Partner (2009-2010), Engagement Manager (2007-2009) και Associate (2005-2007) στην McKinsey & Company στην Ελλάδα, Διευθυντής Αποτελεσμάτων, Ολυμπιακοί Αγώνες, Αθήνα 2004 στην ATOS Origin στην Ελλάδα (2002-2004), Ανώτερος Σύμβουλος στην Mars & Co Consulting στην Αγγλία (2001-2002) και Μηχανικός Πληροφορικής στο Υπουργείο Ανάπτυξης (1999-2000). Ο κ. Γναρδέλλης κατέχει Πτυχίο Μηχανικών Υπολογιστών & Πληροφορικής από το Πανεπιστήμιο Πατρών (1998) και MBA από το Imperial College, Ηνωμένο Βασίλειο (2001).

 Χαράλαμπος Μαργαρίτης, Executive General Manager	Ο κ. Χαράλαμπος Μαργαρίτης (έτος γέννησης 1972) εντάχθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς το 2020. Σήμερα είναι Ανώτερος Γενικός Διευθυντής – Group COO ενώ διετέλεσε Group CIO (2020–2022). Ο κ. Μαργαρίτης είναι Μέλος ΔΣ του Πολιτιστικού Ιδρύματος Ομίλου Πειραιώς και Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ της Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. Κατά το παρελθόν έχει διατελέσει Solutions Delivery Manager στην Datamedia (1997-2003), Head of Enterprise Applications Delivery στην Unisystems (2003-2008), Head of Group IT Architecture στη Eurobank EFG (2008 – 2013), Head of Enterprise Architecture and Analytics στην Commercial Bank of Qatar (CBQ) (2013-2016), Chief Technology Officer στην Commercial Bank of Dubai (CBD) (2016-2018) και Chief Information Officer στην Commercial Bank of Dubai (CBD) (2018-2020). Ο κ. Μαργαρίτης υπήρξε Μέλος της Επιτροπής IT του UAE Banking Federation (2018-2020). Είναι κάτοχος B.Sc. – Physics του Πανεπιστημίου Αθηνών και B.Sc. Thesis με θέμα "Superconductivity computer modeling", του Πανεπιστημίου του Portsmouth, Ηνωμένο Βασίλειο. Επιπλέον κατέχει M.Sc. - Communication Systems & Networks από το Πανεπιστήμιο Αθηνών και έχει πραγματοποιήσει έρευνα για Ph.D. με τίτλο "Security framework for extended enterprises" στο ίδιο Πανεπιστήμιο.
 Ιωάννης Σταμούλης, Executive General Manager	Ο κ. Ιωάννης Σταμούλης (έτος γέννησης 1975) εντάχθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς το 2007. Σήμερα είναι Ανώτερος Γενικός Διευθυντής - Group CRO ενώ διετέλεσε Senior Manager, Retail Credit Risk Division (2007–2011), Senior Director, Group Credit Risk Division (2011-2017) και Αναπληρωτής CRO (2017-2020). Κατά το παρελθόν παρείχε συμβουλευτικές υπηρεσίες στην Quantos Ltd (2002 – 2003), ήταν Επικεφαλής στην έδρα της Ελλάδας στην Statistical Decisions Ltd (2003–2006) και διετέλεσε Senior Officer of Collections Division στην Εθνική Τράπεζα (2006–2007). Είναι κάτοχος Bsc Μαθηματικών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης (1996), M.Sc. Στατιστικής του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και Καθολικού Πανεπιστημίου του Leuven (1999) και ολοκλήρωσε το Transition to General Management Program, INSEAD, Γαλλία (2017).

 Παναγιώτης Βλαχόπουλος, Group Chief Investment Officer	Ο κ. Παναγιώτης Βλαχόπουλος (έτος γέννησης 1968) εντάχθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς το 2023. Σήμερα είναι Group Chief Investment Officer. Κατά το παρελθόν έχει διατελέσει Επικεφαλής Strategic Positioning στην ομάδα Επενδύσεων Global Macro στο Canada Pension Plan Investment Board (2018 - 2022) και Senior global macro portfolio manager στη Moore Capital (2015 - 2018). Εργάστηκε στην JPMorgan, στο Chief Investment Office στο Λονδίνο (2007 - 2015), στην Old Lane στον τομέα Macro Trading & Commodities (2006 - 2007) και στην Trident Group στον τομέα Macro Trading (2005 - 2006). Παλαιότερα, διετέλεσε Treasurer στην EFG Group (2003 - 2005), Managing Director στην Merrill Lynch (1997 - 2003) και εργάστηκε στη Salomon Brothers (1994 – 1997). Είναι κάτοχος Diploma/MSc Μηχανολογίας Μηχανικής του Πολυτεχνείου Αθηνών (1991) και κάτοχος MSc Environmental Engineering από το Stanford των ΗΠΑ.

4. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει αναπτύξει και διαρκώς βελτιώνει το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου («ΠΔΛΚ») και το ΣΕΕ. Η ανάπτυξη και συνεχής βελτίωση του ΠΔΛΚ/ΣΕΕ είναι ένας βασικός στόχος του ΔΣ και της Ανώτατης Διοίκησης.

Το ΣΕΕ αποτελεί ένα σύνολο λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που ενσωματώνει βέλτιστες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή του οργανισμού, συμβάλλοντας στην επιδίωξη των στόχων του. Παρέχει εύλογη διασφάλιση ότι ο Όμιλος θα διατηρήσει αποδοτικές και αποτελεσματικές λειτουργίες, θα περιορίσει τους κινδύνους σε αποδεκτά χαμηλά επίπεδα, θα προστατεύσει τα περιουσιακά του στοιχεία, θα παράγει αξιόπιστες οικονομικές αναφορές και θα συμμορφωθεί με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η Διοίκηση έχει αποφασίσει να υιοθετήσει το πλαίσιο COSO (Committee of Sponsoring Organizations) για την εφαρμογή του ΣΕΕ. Άλλα πρότυπα, όπως το PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) και το COBIT (Control Objectives for Information and Related Technologies), υιοθετούνται, επιπλέον, ως οδηγοί για την εφαρμογή ειδικών ελέγχων. Το ΠΔΛΚ και εσωτερικού ελέγχου επανεξετάζεται σε τακτική βάση.

Ένα ισχυρό ΣΕΕ βασίζεται σε πέντε κύρια συστατικά που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του περιβάλλοντος κινδύνου και ελέγχου:

- Το περιβάλλον ελέγχου,
- Την αναγνώριση κινδύνων,
- Τις δικλείδες ασφαλείας,
- Την πληροφόρηση και επικοινωνία, και
- Την παρακολούθηση.

Το ΠΔΛΚ και το ΣΕΕ περιλαμβάνουν τα ακόλουθα βασικά στοιχεία:

- Τη **Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίου**: Η Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίου αποτελεί τον ακρογωνιαίο λίθο του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου (ΔΚ) με στόχο να καθορίσει τις αρχές, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΔΣ, ενός ολοκληρωμένου Πλαισίου ΔΚ, το οποίο διασφαλίζει αποτελεσματικές διαδικασίες ΔΚ και κεφαλαίου και προωθεί εταιρική κουλτούρα ευαισθητοποίησης σχετικά με τον κίνδυνο και τον έλεγχο σε όλο τον Όμιλο.

- Την **Οργανωτική Δομή**: Η οργανωτική δομή διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου («ΔΛΚ») και εσωτερικού ελέγχου απεικονίζει τους ρόλους και τις ευθύνες όλων των εμπλεκόμενων μερών καθώς και τις γραμμές αναφοράς και τους απαιτούμενους πόρους.

- **Πολιτικές, Μεθοδολογίες και Διαδικασίες** σχετικά με:

  - Τον εντοπισμό, αξιολόγηση, μέτρηση, μετριασμό, παρακολούθηση και αναφορά λειτουργικών κινδύνων,
  - Την καθιέρωση, κατανομή και παρακολούθηση κατάλληλων ορίων διάθεσης ανάληψης λειτουργικών κινδύνων,
  - Την καθιέρωση των κύριων αρχών για τη ΔΚ Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνίας («ΤΠΕ») (μέσω της γενικής πολιτικής κινδύνου ΤΠΕ και ασφάλειας και των βασικών πολιτικών κινδύνου ΤΠΕ),
  - Τον προσδιορισμό, αξιολόγηση, παρακολούθηση και αναφορά των εσωτερικών ελέγχων και της αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ,
  - Την εκτίμηση του επιπέδου έκθεσης σε ΛΚ,
  - Τη συλλογή και διαχείριση δεδομένων συμβάντων ΛΚ και ζημιών,
  - Τον υπολογισμό του VaR ΛΚ και κεφαλαιακών απαιτήσεων (Πυλώνας I, II, III).

- Την απαιτούμενη **Υποδομή** σχετικά με**:**

  - Συστήματα πληροφορικής και υποδομών που απαιτούνται για την υποστήριξη της αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνων και σημείων ελέγχου, συλλογή δεδομένων εσωτερικής ζημίας, κεντρικό αποθετήριο δεδομένων, ρυθμιστικές και εσωτερικές αναφορές κ.λ.π.

Στόχοι Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Όμιλος Πειραιώς, μέσω της ανάπτυξης και εφαρμογής του ΠΔΛΚ και ΣΕΕ στοχεύει:

- Στην καθιέρωση ισχυρής εταιρικής κουλτούρας, διαχείρισης ΛΚ και εσωτερικού ελέγχου που υποστηρίζει και παρέχει τα κατάλληλα πρότυπα και κίνητρα για επαγγελματική και υπεύθυνη συμπεριφορά σε όλο τον Όμιλο,

- Στον έγκαιρο και ενδελεχή εντοπισμό, αξιολόγηση, μέτρηση, μετριασμό, παρακολούθηση και αναφορά λειτουργικών κινδύνων και πιθανών επιπτώσεων σε όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, προϊόντα, διαδικασίες και συστήματα πληροφορικής του Ομίλου,

- Στη θέσπιση πλαισίου μέτρησης ΛΚ για την υποστήριξη της αξιολόγησης, παρακολούθησης, υποβολής εκθέσεων, καθορισμού και κατανομής ορίων,

- Στην προσαρμογή σε ένα εξελισσόμενο τοπίο κινδύνου για την έγκαιρη αντιμετώπιση και διαχείριση των αναδυόμενων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος, π.χ. κινδύνους ΤΠΕ, κινδύνους για την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο, εισάγοντας και ενσωματώνοντας στο υπάρχον πλαίσιο πρόσθετους ελέγχους για την αποτελεσματική παρακολούθηση αυτών των κινδύνων (π.χ. δομές διακυβέρνησης, βασικούς δείκτες κινδύνου, πολιτικές και διαδικασίες ειδικών κινδύνων),

- Στη διατήρηση και ενίσχυση διαδικασιών παρακολούθησης του προφίλ ΛΚ και σημαντικών εκθέσεων σε κίνδυνο. Το σχετικό πλαίσιο αναφοράς κινδύνου παρέχει έγκαιρες, πλήρεις και ακριβείς πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς και τους πιθανούς κινδύνους για την υποστήριξη της προληπτικής διαχείρισης του ΛΚ,

- Σε ένα επαρκές, τεκμηριωμένο ΠΔΛΚ και εσωτερικού ελέγχου, που μετριάζει τις επιπτώσεις ή μειώνει τη συχνότητα εμφάνισης ΛΚ, παρέχοντας ταυτόχρονα εύλογη βεβαιότητα για την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ και την επίτευξη των στρατηγικών, επιχειρηματικών, λειτουργικών, συμμόρφωσης και αναφοράς στόχων του οργανισμού,

- Στο να επιτρέπει στη Διοίκηση να ενεργοποιήσει την πλήρη δυναμική του οργανισμού περιορίζοντας τους ΛΚ και λαμβάνοντας αποφάσεις βάσει αξιόπιστης και ολοκληρωμένης πληροφόρησης σχετικά με τους κινδύνους.

Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου και Διακυβέρνηση Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Όμιλος στοχεύει να καθιερώσει το ΠΔΛΚ/ΣΕΕ ως αναπόσπαστο μέρος κάθε διαδικασίας και δραστηριότητας. Όλοι οι εργαζόμενοι θα πρέπει να εκτελούν τα καθήκοντά τους λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που δημιουργούνται, τις αντιδράσεις μετριασμού του κινδύνου καθώς και την έγκαιρη επικοινωνία των κινδύνων στα αρμόδια όργανα.

Η διακυβέρνηση της διαχείρισης ΛΚ και του εσωτερικού ελέγχου οργανώνονται σε δύο κύριες διαστάσεις που δημιουργούν ένα διάγραμμα διακυβέρνησης στο οποίο όλα τα διοικητικά όργανα, οι επιτροπές και οι μονάδες κατανέμονται σύμφωνα με:

- τη γραμμή άμυνας στην οποία ανήκουν οι δραστηριότητές τους,
- το ιεραρχικό επίπεδο στο οποίο λαμβάνουν χώρα αυτές οι δραστηριότητες.

Πιο συγκεκριμένα, η **πρώτη διάσταση διακυβέρνησης** περιλαμβάνει τρείς γραμμές άμυνας (3 LoD), ως εξής:

Το μοντέλο των 3LoD έχει υιοθετηθεί. Οι μονάδες κατανέμονται σε διακριτές γραμμές άμυνας με βάση τον ρόλο και την ευθύνη τους στο ΠΔΛΚ και εσωτερικού ελέγχου. Εξασφαλίζεται η ανεξαρτησία μεταξύ των διαφορετικών γραμμών άμυνας, προκειμένου οι διαδικασίες ΛΚ και ελέγχου να λειτουργούν όπως προβλέπεται.

- Οι μονάδες που ανήκουν στην πρώτη 1η LoD είναι οι "ιδιοκτήτες" κινδύνου και ελέγχου. Είναι υπεύθυνοι για τη ΔΚ και τους εσωτερικούς ελέγχους στους αντίστοιχους τομείς τους. Ο CEO καθώς και οι επιτροπές με αρμοδιότητες που εμπίπτουν στην 1η LoD εκτελούν τέτοιες δραστηριότητες σε τακτικό επίπεδο, ενώ το ΔΣ και οι Επιτροπές του εκτελούν αντίστοιχες δραστηριότητες σε στρατηγικό επίπεδο,
- Οι μονάδες που ανήκουν στη 2η LoD έχουν ρόλο καθοδήγησης, αναθεώρησης και κριτικής του έργου των Μονάδων της 1ης LoD. Οι μονάδες/λειτουργίες που ανήκουν στη 2η LoD είναι η ΔΚ και η Κανονιστική Συμμόρφωση. Οι Group Chief Risk and Compliance Officers με αρμοδιότητες που εμπίπτουν στη 2η LoD εκτελούν τέτοιες δραστηριότητες σε τακτικό επίπεδο, ενώ το ΔΣ και οι Επιτροπές του εκτελούν αντίστοιχες δραστηριότητες σε στρατηγικό επίπεδο,
- Ο Εσωτερικός Έλεγχος αποτελεί την 3η LoD και είναι υπεύθυνος να παρέχει εύλογη ανεξάρτητη και αντικειμενική διασφάλιση στο ΔΣ για την αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης, της ΔΚ και των εσωτερικών ελέγχων. Ο Εσωτερικός Έλεγχος διενεργεί ανεξάρτητο έλεγχο/αξιολόγηση (εκ των υστέρων) του συνολικού πλαισίου ΔΚ και εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου και αναφέρει τυχόν ευρήματα και συστάσεις ελέγχου καθώς και εκκρεμή και κλειστά ζητήματα στη Διοίκηση και στην Επιτροπή Ελέγχου κάθε οντότητας του Ομίλου. Ο Επικεφαλής ΕΕΟ με αρμοδιότητες που εμπίπτουν στην 3η LoD εκτελεί τέτοιες δραστηριότητες σε τακτικό επίπεδο, ενώ το ΔΣ και οι Επιτροπές του εκτελούν αντίστοιχες δραστηριότητες σε στρατηγικό επίπεδο.

Σημειώνεται ότι επιτροπές μπορούν να συμμετέχουν σε δραστηριότητες διαχείρισης ΛΚ και εσωτερικού ελέγχου, οι οποίες ανήκουν σε περισσότερες από μία γραμμές άμυνας.

Η **δεύτερη διάσταση διακυβέρνησης** αποτελείται από τρία επίπεδα:

- **Στρατηγικό επίπεδο (ΔΣ / Επιτροπές ΔΣ**): Λειτουργίες ΔΚ που εκτελούνται από το ΔΣ. Τους ανατίθεται η ευθύνη να παρέχουν κατευθύνσεις, να παρακολουθούν και να εποπτεύουν τη δημιουργία και την εφαρμογή του ΠΔΛΚ και εσωτερικού ελέγχου,
- **Τακτικό επίπεδο (CEO/ Εκτελεστικές, Διοικητικές και άλλες Επιτροπές και Συμβούλια / CRO / Chief Compliance Officer, "CCO"**): Λειτουργίες ΔΚ που εκτελούνται από την Ανώτατη Διοίκηση. Τους ανατίθεται η έγκριση πολιτικών και διαδικασιών για τον εντοπισμό και τη διαχείριση ΛΚ και τη θέσπιση κατάλληλων συστημάτων και εσωτερικών ελέγχων ώστε να διασφαλίζεται ότι το συνολικό προφίλ κινδύνου παραμένει εντός του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων ή άλλων στρατηγικών ορίων κατάλληλα εγκεκριμένων από το ΔΣ, καθώς και εντός τυχόν κανονιστικών περιορισμών,
- **Λειτουργικό επίπεδο: Λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων που εκτελούνται από όλες τις μονάδες**, δηλαδή επιχειρηματικές μονάδες συμπεριλαμβανομένων μονάδων με πρωταρχικό ρόλο στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, μονάδες υποστήριξης καθώς και τις μονάδες ΔΚ, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου. Η ΔΚ σε αυτό το επίπεδο υλοποιείται μέσω κατάλληλων εσωτερικών ελέγχων που ενσωματώνονται στις σχετικές επιχειρησιακές διαδικασίες και κατευθυντήριες γραμμές που εγκρίνονται από το ΔΣ ή την Ανώτατη Διοίκηση.

Σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, το ΣΕΕ υποστηρίζεται από ένα ολοκληρωμένο πληροφοριακό σύστημα επικοινωνιών και διαχείρισης (Management Information System, «MIS»), καθώς και από αλληλοσυμπληρωματικούς μηχανισμούς, που διαμορφώνουν ένα ολοκληρωμένο σύστημα ελέγχου της οργανωτικής δομής και λειτουργίας της Εταιρείας και του Ομίλου της.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε επίπεδο Εταιρείας και Ομίλου, με βάση τα σχετικά δεδομένα και πληροφορίες της ΜΕΕ, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τα ευρήματα και παρατηρήσεις των νόμιμων ελεγκτών και των εποπτικών αρχών.

Περιοδικά και τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια, μετά από σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου, ορίζεται ανεξάρτητος ορκωτός ελεγκτής, διαφορετικός από τον ανεξάρτητο ορκωτή ελεγκτή-λογιστή της Εταιρείας, για να αξιολογήσει την επάρκεια του ΣΕΕ.

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων και ΣΕΕ σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Το ΣΕΕ προσδιορίζει τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες των δραστηριοτήτων της Εταιρείας σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο προκειμένου να διασφαλίσει την πληρότητα και αξιοπιστία των απαιτούμενων πληροφοριών για την προετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Οι πολιτικές είναι σε συμμόρφωση με τα ΔΠΧΑ και ακολουθούνται με συνέπεια καθ΄ όλη την προετοιμασία των Ενδιάμεσων και Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Η Επιτροπή Ελέγχου:

i. εποπτεύει, επισκοπεί και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των ενδιάμεσων και ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου προκειμένου να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτές και εκφράζει τις απόψεις της,
ii. επισκοπεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των μηχανισμών ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και των γνωστοποιήσεων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν σημαντικές ελλείψεις που εντοπίστηκαν είτε από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή - λογιστή και τον εσωτερικό έλεγχο ή από οποιαδήποτε ρυθμιστική ή άλλη αρμόδια αρχή, ενώ παρακολουθεί τις διορθωτικές ενέργειες που αναλαμβάνονται από την Διοίκηση,
iii. εξετάζει και συζητά την επιστολή εκπροσώπησης που ζητείται από τη Διοίκηση από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές.

Βάσει των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης της παραπάνω επισκόπησης, η Επιτροπή Ελέγχου εισηγείται στο ΔΣ την έγκριση των Ενδιάμεσων και Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Η Μονάδα Group Finance σε τακτική βάση ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου για κάθε σημαντική ή ασυνήθιστη συναλλαγή που επηρεάζει σημαντικά τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις γνωστοποιήσεις της περιόδου αναφοράς, σημαντικές προσαρμογές και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την αναγνώριση προβλέψεων, τη συνέπεια ή τυχόν αλλαγές σε σημαντικές λογιστικές αρχές και λογιστικές εκτιμήσεις, και νομικά θέματα που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου

Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται στον Όμιλο αποκλειστικά από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου («ΜΕΕΟ») της Εταιρείας με τη συνδρομή του ΕΕΟ της Τράπεζας Πειραιώς (ο «ΕΕΟ-ΤΠ»). Τόσο οι Μονάδες / Λειτουργοί Εσωτερικού Ελέγχου (οι «ΜΕΕ») των υπολοίπων Θυγατρικών του Ομίλου στην Ελλάδα και το εξωτερικό όσο και ο ΕΕΟ-ΤΠ έχουν διακριτούς Κανονισμούς Λειτουργίας, που ακολουθούν τον παρόντα Κανονισμό, προσαρμοσμένους στις απαιτήσεις του εκάστοτε εφαρμοστέου νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Η κύρια αποστολή της ΜΕΕΟ είναι να παρέχει εύλογη, αντικειμενική και ανεξάρτητη διασφάλιση για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ στον Όμιλο. Επιπρόσθετα, συμβάλλει στην προστασία και την ενίσχυση της οικονομικής αξίας του οργανισμού και στην επίτευξη των αντικειμενικών στόχων του, μέσω της υιοθέτησης μιας συστηματικής και επαγγελματικής προσέγγισης για την αξιολόγηση και ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου διακυβέρνησης, των διαδικασιών ΔΚ και των ελεγκτικών μηχανισμών.

Η ΜΕΕΟ ασκεί υψηλή εποπτεία στη λειτουργία του ΕΕΟ-ΤΠ, ενώ φέρει την πλήρη ευθύνη για το σύνολο της λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit function) στην Εταιρεία και στις λοιπές θυγατρικές της. Στο πλαίσιο αυτό, η ΜΕΕΟ και ο ΕΕΟ-ΤΠ έχουν την ευθύνη επίβλεψης και συντονισμού της δραστηριότητας των ΜΕΕ των αντίστοιχων Θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου τους.

Ο Επικεφαλής της ΜΕΕΟ (Chief Audit Officer/ «CAO») ενημερώνει περιοδικά τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου αναφορικά με τη συμμόρφωση της Μονάδας με τον Κώδικα Δεοντολογίας και τα Πρότυπα. Ο CAO αναφέρεται λειτουργικά (functionally) στην Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο ΔΣ της Εταιρείας και υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η ΜΕΕΟ:

- Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες μονάδες του Ομίλου και απέχει από πάσης φύσης εκτελεστικές και λειτουργικές αρμοδιότητες,
- Διαθέτει προσωπικό πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης, το οποίο δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα του Ομίλου.

Η ΜΕΕΟ αξιολογεί, *μεταξύ άλλων*, εάν:

- Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την επίτευξη των στρατηγικών στόχων αναγνωρίζονται και διαχειρίζονται με τον κατάλληλο τρόπο,
- Οι θεσμοθετημένες πολιτικές και διαδικασίες συνάδουν με την στρατηγική κινδύνου του Ομίλου, καθώς και με τις αποφάσεις της Διοίκησης,
- Οι ενέργειες του προσωπικού είναι σε συμμόρφωση με τις θεσμοθετημένες πολιτικές, διαδικασίες και το γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς επίσης και το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο,
- Η εκτέλεση των διαφόρων λειτουργιών γίνεται με αποτελεσματικό και (εάν είναι εφικτό) με αποδοτικό τρόπο,
- Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί είναι επαρκείς, ποιοτικοί και αποτελεσματικοί, καθώς και οι αναφορές που παράγονται από τις Επιχειρηματικές Μονάδες, τις Μονάδες Άμυνας, τη ΔΚ και την Κανονιστική Συμμόρφωση,
- Η χρηματοοικονομική ή μη πληροφόρηση και τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αναγνώριση, μέτρηση, ανάλυση, ταξινόμηση και αναφορά της είναι αξιόπιστα, ακέραια και πλήρη,
- Τα περιουσιακά στοιχεία και οι χρησιμοποιούμενοι πόροι διαχειρίζονται με ασφάλεια.

Η ΜΕΕΟ επίσης παρέχει συστάσεις σε σχέση με την πρόληψη και ανίχνευση απάτης.

Ο CAO συντάσσει εκθέσεις προς τις ελεγχόμενες μονάδες, στις οποίες ενσωματώνονται τα αποτελέσματα και τα ευρήματα που προκύπτουν από τους ελέγχους που πραγματοποιούνται, οι διορθωτικές ενέργειες που ενδυναμώνουν το περιβάλλον ελέγχου και το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και βελτιώνουν την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών ΔΚ. Οι εν λόγω εκθέσεις ελέγχου επικοινωνούνται καταλλήλως στη Διοίκηση.

Επίσης ο CAO υποβάλλει κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορές, στις οποίες περιλαμβάνονται τα σημαντικότερα θέματα/ευρήματα και οι διορθωτικές ενέργειες, στο πλαίσιο των καθηκόντων της ΜΕΕΟ, τις οποίες η Επιτροπή Ελέγχου παρουσιάζει και υποβάλλει μαζί με τις παρατηρήσεις της στο ΔΣ.

Η **Επιτροπή Ελέγχου**, το ΔΣ της και η Διοίκησή της οφείλουν να διασφαλίζουν:

- Την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου και την επίλυση θεμάτων που σχετίζονται με την ανεξαρτησία του,
- Την επαρκή και άμεση επικαιροποιημένη πληροφόρηση του Εσωτερικού Ελέγχου μέσω σχετικών διαδικασιών και μηχανισμών, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις εμφάνισης σημαντικών προβλημάτων και εκτάκτων περιστατικών,
- Την επάρκεια των εργαλείων εσωτερικού ελέγχου και των μεθόδων ανάλυσης κινδύνων της ΜΕΕΟ, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα του Ομίλου, καθώς και τους κινδύνους που συνδέονται με το επιχειρηματικό μοντέλο, τις δραστηριότητες και την κουλτούρα του Ομίλου.

Οι **Εσωτερικοί Ελεγκτές**:

- Έχουν απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, μονάδες και χώρους, καθώς και σε πάσης φύσεως και μορφής στοιχεία και πληροφορίες (έγγραφα, αρχεία, εταιρικά/υπηρεσιακά emails, λογαριασμοί, χαρτοφυλάκια, συστήματα, εφαρμογές, πρακτικά συνεδριάσεων όλων των Επιτροπών και Οργάνων κλπ.) του Ομίλου,
- Επικοινωνούν ακώλυτα με οποιαδήποτε στελέχη, συλλογικά όργανα και προσωπικό του Ομίλου χρησιμοποιώντας κάθε διαθέσιμο μέσο (π.χ. συνάντηση με φυσική παρουσία, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, τηλεδιάσκεψη),
- Ζητούν και λαμβάνουν την έγγραφη θέση /γνωμοδότηση/ δήλωση οποιουδήποτε ελεγχόμενου στελέχους ή υπαλλήλου του Ομίλου στο πλαίσιο άσκησης του ελεγκτικού τους έργου,
- Ζητούν και λαμβάνουν από οποιαδήποτε πηγή (προσωπικό, συστήματα, φυσικά αρχεία κλπ.) όλες τις πληροφορίες, στοιχεία και διευκρινήσεις, που είναι απαραίτητα για να εκπληρώσουν την αποστολή τους στο πλαίσιο διενεργούμενων ελέγχων, χρησιμοποιώντας κάθε διαθέσιμο μέσο. Σε περίπτωση εξαιρετικά απορρήτων ή ευαίσθητων πληροφοριών, γνώση αυτών λαμβάνει μόνον ο CAO.

Τα ΔΣ, οι Επιτροπές Ελέγχου και οι Διοικήσεις των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου διασφαλίζουν την άμεση παροχή των απαιτούμενων πληροφοριών από τις κατ' ιδίαν μονάδες στους εσωτερικούς ελεγκτές.

Οι ελεγκτές συμμετέχουν συμβουλευτικά, μετά από αίτημα της Διοίκησης σε διάφορα επιμέρους στάδια στην ανάπτυξη πολιτικών, διαδικασιών και πληροφοριακών συστημάτων, στην εκτέλεση σημαντικών εσωτερικών έργων, παρέχοντας γενικά τις απόψεις τους για τη διαρκή βελτίωση και δημιουργία ενός επαρκούς ΣΕΕ. Οποιοδήποτε αποτέλεσμα συμμετοχής σε παρόμοια έργα δεν θεωρείται ελεγκτικό έργο.

Η παροχή τέτοιων συμβουλευτικών υπηρεσιών υλοποιείται υπό την προϋπόθεση ότι δεν επηρεάζεται με τον τρόπο αυτό η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία της ΜΕΕΟ.

Ο προγραμματισμός των ελεγκτικών έργων της ΜΕΕΟ βασίζεται σε μία διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων. Επιπρόσθετα, καθορίζεται ο Ελεγκτικός Κύκλος κατά τη διάρκεια του οποίου πρέπει να καλύπτονται οι περιοχές ελέγχου αναλόγως της σημαντικότητας των κινδύνων τους, δίνοντας προτεραιότητα σε περιοχές υψηλού κινδύνου.

Επίσης, ο Ελεγκτικός Κύκλος εγκρίνεται και μπορεί να τροποποιείται μόνο με απόφαση του ΔΣ της Εταιρείας κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.

Το Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης περιλαμβάνει τις θυγατρικές που θα ενταχθούν στο ελεγκτικό πλάνο για το συγκεκριμένο έτος αναφοράς, τους ετήσιους ελεγκτικούς στόχους, τους προγραμματισμένους ελέγχους των δραστηριοτήτων του Ομίλου και των εξωτερικών παρόχων ουσιωδών δραστηριοτήτων, τις απαιτήσεις σε ανθρώπινο δυναμικό, τα σχετιζόμενα κόστη μετακινήσεων, το πρόγραμμα εκπαίδευσης και τα σχετικά κόστη, την εκτίμηση της κάλυψης των δραστηριοτήτων του Ομίλου σε επίπεδο σημαντικότητας κινδύνων καθώς και τον προϋπολογισμό της Μονάδας. Το Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον προϋπολογισμό ελεγκτικού χρόνου για απρόβλεπτα ελεγκτικά έργα, που πιθανόν να προκύψουν εντός του έτους αναφοράς κατόπιν αιτημάτων των εποπτικών αρχών, της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοίκησης, καθώς και οποιασδήποτε άλλης αιτίας που μπορεί να κριθεί βάσιμη από τον CAO.

Η Εταιρεία προσδοκά από όλα τα στελέχη που συμμετέχουν στον Εσωτερικό Έλεγχο να επιδεικνύουν καλή πίστη, σωστή κρίση και επιμέλεια κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Οι εσωτερικοί ελεγκτές οφείλουν να λειτουργούν σε συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας της Εταιρείας, τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και τα Διεθνή Πρότυπα για εσωτερικούς ελεγκτές. Η πιστή εφαρμογή του πλαισίου λειτουργίας συμβάλλει στην επίτευξη συνέπειας, συνοχής, σταθερότητας και αξιοπιστίας στη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου.

Οι εσωτερικοί ελεγκτές οφείλουν να εφαρμόζουν παγίως και να υπερασπίζουν ιδιαίτερα τις ακόλουθες αρχές:

- Ακεραιότητα,
- Αντικειμενικότητα,
- Εμπιστευτικότητα,
- Επάρκεια Ικανοτήτων.

Διαχείριση Κινδύνων και Κανονιστική Συμμόρφωση στην Εταιρεία

Διαχείριση Κινδύνων

Η Εταιρεία δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων τόσο σε επίπεδο Εταιρείας όσο και σε επίπεδο Ομίλου, με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και τη συνέχεια των εργασιών της. Στο πλαίσιο αυτό, τα αρμόδια όργανά του Ομίλου, μεριμνούν για την καταγραφή και την τακτική επαναξιολόγηση της Επιχειρησιακής Στρατηγικής του Ομίλου αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων και τη διάκριση των συναλλαγών και πελατών κατά επίπεδο κινδύνου. Οι αρμόδιοι φορείς του Ομίλου καθορίζουν τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε τύπο κινδύνου, εξειδικεύουν περαιτέρω καθένα εκ των άνω ορίων, θεσπίζουν όρια παύσης ζημιογόνων δραστηριοτήτων και προβαίνουν σε λοιπές διορθωτικές ενέργειες.

Η Εταιρεία μεριμνά, επίσης, για την θέσπιση και εφαρμογή αξιόπιστων, αποτελεσματικών και ολοκληρωμένων πολιτικών και διαδικασιών, για την αξιολόγηση και διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων, τα οποία κρίνονται εκάστοτε από τη Διοίκηση του Ομίλου κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει. Οι ως άνω πολιτικές και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση και αξιολόγηση από τη ΔΚ της Εταιρείας με στόχο να

διασφαλίζεται ότι αυτές παραμένουν πλήρεις, επαρκείς και ανάλογες με τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των τρεχουσών δραστηριοτήτων του Ομίλου της.

Ο **Risk Officer** της Εταιρείας είναι ανεξάρτητος με άμεση αναφορά στην Επιτροπή Κινδύνων της Εταιρείας προς την οποία παρέχει αμερόληπτες αναφορές και ενημερώσεις αναφορικά με θέματα κινδύνων, το βαθμό συμμόρφωσης με τις πολιτικές κινδύνου, τα αποτελέσματα της επισκόπησης της διαδικασίας αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων (risk assessment), της λειτουργίας των διαδικασιών διαχείρισης και απόκρισης της Εταιρείας σε αυτούς (risk response) και των αποτελεσμάτων της παρακολούθησης της εξέλιξης τους (risk monitoring). Ο Risk Officer της Εταιρείας έχει οριστεί από το ΔΣ ως Εκτελεστικός Γραμματέας της Επιτροπής Κινδύνων.

Κανονιστική Συμμόρφωση

Η **Κανονιστική Συμμόρφωση** της Εταιρείας ακολουθεί τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές προκειμένου να διασφαλίσει ότι ο Όμιλος συμμορφώνεται με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ο **Compliance Officer** της Εταιρείας είναι ανεξάρτητος με άμεση αναφορά στο ΔΣ και την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας όπου παρέχει αμερόληπτες αναφορές και ενημερώσεις σχετικά με τα θέματα της κανονιστικής συμμόρφωσης, τις πιο πρόσφατες αλλαγές του κανονιστικού πλαισίου, το επίπεδο και τη διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, το επίπεδο υλοποίησης των εσωτερικών πολιτικών, το βαθμό επίτευξης του Ετησίου Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την εφαρμογή της σχετικής Πολιτικής. Έχει επιλεχθεί από τη Διοίκηση, διαθέτει επαρκείς γνώσεις και εμπειρία και έχει τη δυνατότητα της απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκτέλεση των καθηκόντων της.

Η **Κανονιστική Συμμόρφωση** της Εταιρείας έχει, *μεταξύ άλλων*, τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Τη θέσπιση και εφαρμογή των κατάλληλων διαδικασιών και πολιτικών, την εκπόνηση σχετικού Ετήσιου Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την τακτική παρακολούθηση του επιπέδου εφαρμογής του, προκειμένου να επιτευχθεί η έγκαιρη και διαρκής συμμόρφωση της Εταιρείας με τις ισχύουσες διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου και τις προβλέψεις της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης,

- Τη διασφάλιση ότι η Εταιρεία και οι θυγατρικές της συμμορφώνονται με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο ρυθμίζει την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,

- Την παροχή πληροφοριών και την ενημέρωση της Επιτροπής Ελέγχου και του ΔΣ δια των τριμηνιαίων και έκτακτων αναφορών της για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης,

- Τη διασφάλιση ότι το προσωπικό της Εταιρείας ενημερώνεται διαρκώς για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές του κανονιστικό πλαίσιο και τις πολιτικές που αφορούν στα καθήκοντά του, θεσπίζοντας κατάλληλες διαδικασίες, ενημερώσεις και εκπαιδευτικά προγράμματα σε συνεργασία με το Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου,

- Την παρακολούθηση, αναγνώριση και αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης καθώς και την εκτίμηση του κινδύνου μη συμμόρφωσης.

5. Άλλα θέματα εταιρικής διακυβέρνησης

5.1 Κίνδυνοι ασφάλειας πληροφορικής

Ο Όμιλος και η Εταιρεία αντιμετωπίζουν σημαντικούς κινδύνους ασφάλειας πληροφοριακών πόρων (συμπεριλαμβανομένης της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο) οι οποίοι προέρχονται από την αυξανόμενη εξάρτηση από την πληροφορία και τα ολοκληρωμένα συστήματα πληροφοριών. Οι αυξανόμενες αλληλεπιδράσεις των συστημάτων με τους πελάτες και τρίτα μέρη, οι συνεχείς οργανωτικές και τεχνολογικές αλλαγές που επιβάλλονται από τις επιχειρηματικές ανάγκες, η καθημερινή εμφάνιση νέων τεχνολογικών και άλλων εσωτερικών και εξωτερικών παραγόντων, δημιουργούν ένα κρίσιμο περιβάλλον απειλών.

Τα πληροφοριακά και τηλεπικοινωνιακά συστήματα αποτελούν κρίσιμα στοιχεία για την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων και στρατηγικών του Ομίλου και της Εταιρείας και συμβάλλουν αποφασιστικά στην υλοποίηση και διαχείριση των επιχειρηματικών του λειτουργιών. Η χρήση δικτύων και συστημάτων δημιουργεί διάφορους κινδύνους, ιδίως όσον αφορά την ασφάλεια των δεδομένων που δρομολογούνται. Προκειμένου να προστατευθεί το απόρρητο και να διασφαλιστεί η διαθεσιμότητα και η ακεραιότητα των δεδομένων και των συστημάτων, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει και εφαρμόσει ένα αυστηρό και ολοκληρωμένο πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριακών πόρων με στόχο τη διαχείριση αυτών. Το πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριακών πόρων, το οποίο εφαρμόζεται σε ολόκληρο τον Όμιλο, όπου απαιτείται, διασφαλίζει επίσης ότι εφαρμόζονται οι κατάλληλες απαιτήσεις συμμόρφωσης και κανονιστικών ρυθμίσεων και παρακολουθείται στενά η επάρκεια και η αποτελεσματικότητά τους.

Προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι προαναφερθέντες κίνδυνοι και να προστατευθούν οι πληροφοριακοί πόροι, η Διοίκηση σχεδίασε και εφάρμοσε ισχυρές δικλείδες ασφάλειας πληροφορικής προκειμένου να δημιουργήσει περιμετρική προστασία σε πολλαπλά επίπεδα. Αυτές οι δικλείδες περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται στους ακόλουθους τομείς:

- Σχεδιασμός, ανάπτυξη, εφαρμογή και παρακολούθηση ενός πλαισίου ασφάλειας πληροφοριακών πόρων,
- Καθορισμός στρατηγικής και πολιτικής ασφάλειας πληροφορικής,
- Τακτικές εκστρατείες ευαισθητοποίησης και κατάρτισης (συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων e-learning) για όλο το προσωπικό σε θέματα ασφάλειας στον κυβερνοχώρο,
- Ανάπτυξη και δοκιμή μηχανισμού απόκρισης περιστατικών ασφαλείας,
- Περιοδική εκτίμηση κινδύνων και ταξινόμηση δεδομένων πληροφοριακών στοιχείων,
- Εκτέλεση μεγάλου αριθμού δοκιμών παρείσδυσης και αξιολόγησης ευπαθειών,
- Συνεχής επανεξέταση και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των δικλείδων ασφαλείας,
- Αυστηρές πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης προσβάσεων χρηστών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων,
- Χρήση κεντρικού συστήματος διαχείρισης προσβάσεων χρηστών (IAM),
- Εφαρμογή ειδικών μηχανισμών ασφαλείας για τη διαχείριση, καταγραφή και παρακολούθηση, προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης,
- Διαδικασίες διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές και συστήματα,
- Χρήση ενός εξελιγμένου Κέντρου Επιχειρήσεων Ασφαλείας (Security Operations Centre, «SOC») το οποίο παρακολουθεί τα αρχεία καταγραφής συστημάτων σε 24ωρη βάση,

- Σύστημα προστασίας από επιθέσεις άρνησης εξυπηρέτησης (DDoS),
- Εσωτερικά και εξωτερικά δικτυακά συστήματα προστασίας (firewalls),
- Συστήματα ανίχνευσης και πρόληψης εισβολών (IDS και IPS),
- Κατάτμηση Δικτύου (Network Segmentation),
- Συστήματα προστασίας δικτυακών εφαρμογών (web application firewalls),
- Συστήματα προστασίας από ιούς και από κακόβουλα emails (AntiVirus και AntiSpam),
- Συστήματα διαχείρισης πρόσβασης στο Διαδίκτυο,
- Συντήρηση διεθνών προτύπων ασφαλείας και πιστοποιήσεων (όπως PCI DSS, ISO 27001, Swift Security Controls Framework).

Επιπλέον, ο Όμιλος διαθέτει αποτελεσματικό Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφές που εφαρμόζεται στις περιπτώσεις καταστροφικών συμβάντων, καθώς επίσης και Εναλλακτικό Μηχανογραφικό Κέντρο («ΕΜΚ») το οποίο μπορεί να υποστηρίξει την πλήρη λειτουργία του σε περίπτωση που απαιτηθεί. Το Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή ελέγχεται σε τακτική βάση.

5.2 ESG Governance

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει μια συγκεκριμένη δομή διακυβέρνησης, συνυπολογίζοντας τη βιωσιμότητα και τις κατευθυντήριες γραμμές των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής στο καθημερινό λειτουργικό και επιχειρηματικό του μοντέλο. Η ακόλουθη δομή διακυβέρνησης ESG παρέχει ηγετική θέση στα θέματα ESG, αυξάνοντας την αποτελεσματικότητα, την αποδοτικότητα και την υπευθυνότητα. Ο Όμιλος προσπαθεί να είναι ηγέτης στον τραπεζικό χώρο στην οικοδόμηση ενός βιώσιμου μέλλοντος για την Εταιρεία, τους εργαζόμενους, τους πελάτες, τους μετόχους, την κοινωνία και το περιβάλλον.

ΔΣ: Υπεύθυνο για τη διασφάλιση ενός επιχειρηματικού μοντέλου, ρυθμίσεων διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου ΔΚ που λαμβάνει υπόψη όλους τους κινδύνους, μεταξύ των οποίων και κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον και τις επιπτώσεις της μετάβασης σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, καθώς και για την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας επί αυτών. Για την άσκηση των προαναφερθέντων αρμοδιοτήτων, υποστηρίζεται από τις Επιτροπές του ΔΣ, οι οποίες αναφέρονται τακτικά στο ΔΣ για θέματα που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές τους.

Επιτροπή Ελέγχου: Υπεύθυνη για την επίβλεψη της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών/ ESG γνωστοποιήσεων του Ομίλου εντός της Ετήσιας Έκθεσης. Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των ΣΕΕ και ΔΚ και της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, σε σχέση και με ζητήματα σχετικά με το ESG (π.χ. απάτη, καταγγελία, βία και παρενόχληση κ.λπ.)

Επιτροπή Κινδύνων: Υπεύθυνη για την παροχή συμβουλών και υποστήριξης του ΔΣ σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής τρέχουσας και μελλοντικής στρατηγικής κινδύνων και RAF του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις κατηγορίες κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κινδύνων διακυβέρνησης), προκειμένου να διασφαλίζει ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου. Η Επιτροπή έχει την ευθύνη να

επιβλέπει την εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνων του Ομίλου και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί και να επανεξετάζει μια σειρά από πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων ακραίων σεναρίων, για να αξιολογήσει πώς θα αντιδρούσε το προφίλ κινδύνων του Ομίλου σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα.

Επιτροπή Αποδοχών: Υπεύθυνη για τη διασφάλιση ότι η πολιτική αποδοχών του Ομίλου συνάδει με τους στόχους της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου του Ομίλου, περιλαμβανομένων των στόχων για περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους, με την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου. Η Επιτροπή έχει ευθύνη για την ευθυγράμμιση των αμοιβών των εκτελεστικών μελών ΔΣ και των ανώτατων διευθυντικών στελεχών με στρατηγικές προτεραιότητες, *μεταξύ άλλων* και σε σχέση με θέματα κλίματος και βιωσιμότητας.

Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και Θεμάτων ESG: Υπεύθυνη για την εξέταση των σημαντικών ηθικών, περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβέρνησης ζητημάτων που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και για την υποστήριξη του Ομίλου στη διατήρηση της θέσης του ως ηγέτη αναφοράς σε θέματα ηθικής και ESG (περιβάλλον, κοινωνία, διακυβέρνηση). Η Επιτροπή συνεργάζεται στενά, πραγματοποιώντας και κοινές συνεδριάσεις, με τις άλλες Επιτροπές του ΔΣ για θέματα ESG που σχετίζονται επίσης με τις αρμοδιότητές τους. Επιπλέον, υποστηρίζεται στο έργο της από αντίστοιχες διοικητικές επιτροπές του Ομίλου, ιδίως την Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας της Τράπεζας.

Για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής το 2023, ανατρέξτε στην αντίστοιχη ενότητα της παρούσας Δήλωσης.

Η Τράπεζα ακολουθεί παρόμοια δομή διακυβέρνησης ESG σε επίπεδο ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ με εξαίρεση την Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG που έχει συσταθεί μόνο στη μητρική Εταιρεία.

Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας (Τράπεζα Πειραιώς): Στο πλαίσιο της επιβολής και του συντονισμού της δέσμευσης της διοίκησης σε θέματα ESG, συστάθηκε η Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας στην Τράπεζα. Η Επιτροπή προεδρεύεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ομίλου και αποτελείται από μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου της Τράπεζας και δύο επιπλέον μέλη, τον Νομικό Σύμβουλο Διοίκησης Ομίλου και την Επικεφαλής Εταιρικής Υπευθυνότητας του Ομίλου. Η σύνθεση της Επιτροπής αντικατοπτρίζει τον εξέχοντα ρόλο που αναμένεται να διαδραματίσει η διοίκηση του Ομίλου στη διαμόρφωση της προσέγγισης του Ομίλου στη διαχείριση θεμάτων βιωσιμότητας και στην ενσωμάτωση κριτηρίων Climate & ESG στη στρατηγική της Τράπεζας, αναγνωρίζοντας ότι αποτελεί βασικό παράγοντα για τη διασφάλιση μακροπρόθεσμης επιτυχίας και αντικατοπτρίζοντας το γεγονός ότι αυτά τα ζητήματα καθίστανται ουσιαστικά σημαντικά για τον Όμιλο καθώς και για τα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως πελάτες, μετόχους και ρυθμιστικές αρχές.

Η Επιτροπή είναι ο «καθρέφτης» σε επίπεδο διοίκησης της Επιτροπής Δεοντολογίας Δ.Σ. και θεμάτων ESG, με στόχο τη διασφάλιση της ύπαρξης ενός ολιστικού πλάνου στρατηγικής ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας για τον Όμιλο με απτούς και καθορισμένους μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους.

Σκοπός της παρούσας Επιτροπής είναι να προωθεί και να παρακολουθεί την Υπεύθυνη και Βιώσιμη Τραπεζική με την υιοθέτηση κριτηρίων ESG που συνδυάζουν την ανάπτυξη και την οικονομική απόδοση με τον πολιτισμό, την κοινωνική ευημερία και την περιβαλλοντική βιωσιμότητα. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ύπαρξη ολιστικού σχεδίου στρατηγικής ESG του Ομίλου, με άξονες:

- την ενεργειακή μετάβαση,
- το μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών CO_2 (net zero),
- την ενίσχυση και προαγωγή του πολιτισμού,
- την υποστήριξη των γυναικών, των παιδιών και των νέων, καθώς και ευάλωτων κοινωνικών ομάδων σε θέματα εκπαίδευσης, απασχόλησης και κοινωνικών στερεοτύπων,
- την προαγωγή των αρχών διακυβέρνησης με έμφαση στη διαφοροποίηση και τη συμπερίληψη.

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή αξιολογεί, εγκρίνει, εισηγείται και παρακολουθεί:

- την ESG πολιτική και στρατηγική του Ομίλου, που εναρμονίζουν τη διακυβέρνηση και τις επιχειρηματικές αποφάσεις του Ομίλου με τους στόχους για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη και το Πλαίσιο Αρχών και Αξιών ESG του Ομίλου,
- τις δράσεις και ενέργειες που συντελούν στη διαχείριση και προσαρμογή σε εποπτικές απαιτήσεις για θέματα κλιματικού και περιβαλλοντικού κινδύνου και στη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος τόσο του Ομίλου όσο και των πελατών/συνεργατών,
- την εφαρμογή των αξιών του Ομίλου και τη δημιουργία κουλτούρας που ενισχύει το ρόλο των εργαζομένων στην επίτευξη των Αρχών Εταιρικής Υπευθυνότητας,
- προγράμματα, συνεργασίες, πρωτοβουλίες που προάγουν τον πολιτισμό και ενισχύουν την κοινωνική συνοχή
- δράσεις που ενισχύουν τη διαφάνεια, την αξιοκρατία και την εταιρική υπευθυνότητα και ενδυναμώνουν την εξωστρέφεια του Ομίλου.

Στο πλαίσιο αυτό, παρακολουθεί τα θέματα Εταιρικής Υπευθυνότητας & ESG και ενημερώνει ή/και εισηγείται στο ΔΣ και την Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG της Εταιρείας.

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται μετά από πρόσκληση του Προέδρου της.

Περισσότερες πληροφορίες για θέματα που σχετίζονται με το ESG περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας της Εταιρείας και σε άλλες γνωστοποιήσεις ESG.

6. Πληροφορικά στοιχεία της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

Τα πληροφοριακά στοιχεία της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που απαιτούνται δυνάμει του στοιχείου δ) της παρ.1 του άρθρου 152 του Ν.4548/2018, περιλαμβάνονται στην Επεξηγηματική Έκθεση προς την Τακτική ΓΣ των μετόχων που αποτελεί ειδικό τμήμα της Ετήσιας Έκθεσης του ΔΣ.

7. Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10 του Νόμου 4961/2022 «Αναδυόμενες τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών, ενίσχυση της ψηφιακής διακυβέρνησης και άλλες διατάξεις.»

Η ηθική των δεδομένων αφορά την υπεύθυνη και βιώσιμη χρήση των δεδομένων. Η ηθική διαχείριση δεδομένων περιλαμβάνει διαφάνεια και υπευθυνότητα σε αποφάσεις και διαδικασίες που περιλαμβάνουν τη χρήση δεδομένων, καθώς και προώθηση των αξιών του σεβασμού, της ακεραιότητας και της δικαιοσύνης.

Οι αρχές που ορίζουν τη χρήση δεδομένων εντός του Ομίλου από ηθική άποψη και στοχεύουν στην προώθηση μιας υγιούς και ηθικής κουλτούρας δεδομένων εντός του Ομίλου και εκτός αυτού, στις επιχειρηματικές σχέσεις, συνοψίζονται παρακάτω:

- Ο Όμιλος λαμβάνει κάθε απαραίτητο μέτρο προκειμένου να συμμορφώνεται με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας περί προστασίας του τραπεζικού απορρήτου και των προσωπικών δεδομένων που συλλέγει και επεξεργάζεται (π.χ. δεδομένα που προκύπτουν από την κατάρτιση σύμβασης, δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, εικόνες από κλειστό κύκλωμα τηλεόρασης, τηλεφωνικές συνδιαλέξεις, κ.λπ.),
- Όλα τα στοιχεία των πελατών και των υπαλλήλων χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση των σκοπών της συλλογής και της επεξεργασίας τους ή για άλλους λόγους που επιτρέπει το νομοθετικό πλαίσιο,
- Ο Όμιλος επεξεργάζεται νόμιμα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, εφόσον η επεξεργασία:
  - είναι απαραίτητη για την εξυπηρέτηση, υποστήριξη και παρακολούθηση των επιχειρηματικών συναλλαγών με τον Όμιλο και την ορθή εκτέλεση των συμβάσεων με την Εταιρεία/ Όμιλο,
  - είναι απαραίτητη για τη συμμόρφωση του Ομίλου με έννομη υποχρέωσή του ή για την επιδίωξη των εννόμων συμφερόντων του,
  - είναι απαραίτητη για την εκπλήρωση καθήκοντός που εκτελείται προς το δημόσιο συμφέρον στο πλαίσιο του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου,
  - βασίζεται στην προηγούμενη ρητή συγκατάθεσή του υποκειμένου, εφόσον η επεξεργασία δεν θεμελιώνεται σε κάποια από τις ανωτέρω αναφερόμενες νόμιμες βάσεις επεξεργασίας,
- Κατά το σχεδιασμό συστημάτων και διαδικασιών, διασφαλίζει ότι τα δεδομένα χρησιμοποιούνται με υπεύθυνο τρόπο και ότι είναι γνωστές οι επιπτώσεις που μπορεί να έχει η χρήση των δεδομένων στους υπαλλήλους, τους πελάτες, τους μετόχους και την κοινωνία,
- Η Εταιρεία / ο Όμιλος, σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, έχει προβεί σε όλες τις ενέργειες που απαιτούνται, εφαρμόζοντας τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για τη νόμιμη τήρηση, την επεξεργασία και την ασφαλή φύλαξη του αρχείου δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, δεσμευόμενος να διασφαλίζει και να προστατεύει με κάθε τρόπο την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων από απώλεια ή διαρροή, αλλοίωση, διαβίβαση ή την με οποιονδήποτε άλλο τρόπο αθέμιτη επεξεργασία τους, ενώ τηρεί μητρώο συστημάτων επεξεργασίας τεχνητής νοημοσύνης,
- Οι υπάλληλοι του Ομίλου οφείλουν να προστατεύουν τα προσωπικά δεδομένα των πελατών από αλλότρια χρήση και να διαφυλάσσουν τα συμφέροντά τους,
- Σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους από τον Όμιλο, λαμβάνονται όλα τα, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, απαιτούμενα μέτρα για την προστασία των υποκειμένων των δεδομένων κατά την διενέργεια επεξεργασίας των προσωπικών τους δεδομένων,
- Εξαιρουμένων των περιπτώσεων κατά τις οποίες συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις για την δυνατότητα παροχής σε τρίτους πληροφοριών που τους αφορούν, οι εργαζόμενοι επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια και την απαιτούμενη εχεμύθεια κατά τη χρήση πληροφοριών που περιέρχονται σε γνώση τους σε οποιοδήποτε στάδιο παροχής των υπηρεσιών τους, πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της συμβατικής σχέσης και

λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο νόμιμης και ασφαλούς τήρησης των πληροφοριών, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2024

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ	Διευθύνων Σύμβουλος Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου	Χρήστος Ι. Μεγάλου

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του ΔΣ της Εταιρείας απευθύνεται προς την Τακτική ΓΣ των μετόχων της και περιέχει αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με τα ζητήματα της παραγράφου 7 του άρθρου 4 του Ν. 3556/2007 με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2024.

1. Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανερχόταν στο ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εκατόν εξήντα δύο εκατομμυρίων οκτακόσιων σαράντα ένα χιλιάδων πεντακοσίων δέκα επτά Ευρώ και τριάντα εννέα λεπτών (€ 1.162.841.517,39) διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις (1.250.367.223) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενενήντα τριών λεπτών του ευρώ (€ 0,93) η καθεμία. Οι κοινές μετοχές της Εταιρείας είναι στο σύνολό τους άυλες και εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Κάθε κοινή μετοχή της Εταιρείας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προβλέπει ο νόμος και το Καταστατικό της, και ιδίως:

- Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη ΓΣ των μετόχων,
- Δικαίωμα επί του μερίσματος από τα ετήσια κέρδη της Εταιρείας,
- Δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης ή αντίστοιχα, της μερικής ή ολικής απόσβεσης κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε μέρος ή στο σύνολο της ονομαστικής αξίας της μετοχής, εφόσον αυτό αποφασισθεί από τη ΓΣ. Η ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης,
- Δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας που πραγματοποιείται με μετρητά και έκδοση νέων μετοχών, εφόσον δεν αποφασίσει διαφορετικά η ΓΣ που αποφασίζει την αύξηση,
- Δικαίωμα λήψης πριν από την Τακτική ΓΣ αντιγράφου της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

2. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Εταιρείας

Η μεταβίβαση των κοινών μετοχών της Εταιρείας γίνεται όπως ορίζει ο νόμος. Στο Καταστατικό της Εταιρείας δεν υφίσταται οποιοσδήποτε περιορισμός για τη μεταβίβαση τους.

3. Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του Ν. 3556/2007

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, σύμφωνα με την ενημέρωση που έλαβε η Εταιρεία βάσει του Ν.3556/2007, ο κ. John A. Paulson κατείχε έμμεσα, μέσω της ελεγχόμενης από αυτόν εταιρείας Paulson & Co. Inc., 232.758.919 κοινές ονομαστικές μετοχές με ισάριθμα δικαιώματα ψήφου, ήτοι ποσοστό 18,62% επί του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών της Εταιρείας. Η εταιρεία Paulson & Co. Inc. ασκεί τα δικαιώματα ψήφου ως διαχειριστής επενδύσεων των κεφαλαίων τα οποία κατέχουν άμεσα τις μετοχές της Εταιρείας.

Σύμφωνα με τα αρχεία που τηρεί η Εταιρεία, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, κανένας άλλος μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) δεν κατέχει ατομικά (άμεσα ή έμμεσα) ποσοστό άνω του 5% του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών της Εταιρείας.

4. Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές της Εταιρείας, οι οποίες παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου στους κατόχους τους.

5. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν προβλέπονται στο καταστατικό της Εταιρείας περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου και των προθεσμιών άσκησης του δικαιώματος ψήφου που απορρέει από τις κοινές μετοχές της.

6. Συμφωνίες μετόχων της Εταιρείας

Δεν έχουν γνωστοποιηθεί στην Εταιρεία συμφωνίες μεταξύ μετόχων της, οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση των κοινών μετοχών της ή στην άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από αυτές.

7. Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών ΔΣ και τροποποίησης καταστατικού

Οι κανόνες που προβλέπει το καταστατικό της Εταιρείας για το διορισμό και την αντικατάσταση των μελών του ΔΣ της, καθώς και την τροποποίηση των διατάξεών του, δεν διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στον Ν. 4548/2018 και τον Ν. 4706/2020. Τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται από τη ΓΣ.

Η επιλογή ή αντικατάσταση μελών του ΔΣ και η ανανέωση της θητείας τους υπόκειται στην αξιολόγηση της καταλληλόλητάς τους από τον SSM, σύμφωνα με το Ν.4261/2014 και τη σχετική νομοθεσία.

Προβλέψεις σχετικές με το διορισμό και την αντικατάσταση μελών του ΔΣ περιέχονται, επίσης, στον Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας της Εταιρείας καθώς και τις συναφείς Πολιτικές του ΔΣ (βλ. σχετικές ενότητες της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης).

8. Αρμοδιότητα του ΔΣ για την έκδοση νέων ή την αγορά ιδίων μετοχών

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και του Καταστατικού της, η Εταιρεία μπορεί να αυξάνει το μετοχικό της κεφάλαιο με απόφαση της ΓΣ των μετόχων ή του ΔΣ.

Την 7η Απριλίου 2021, η Έκτακτη ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας εξουσιοδότησε, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, το ΔΣ να αποφασίζει, με την προβλεπόμενη στο νόμο απαρτία και πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της που υφίστατο κατά την ημερομηνία ανάθεσης των εν λόγω εξουσιών στο ΔΣ, ήτοι μέχρι και € 14.959.064.952, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, και να καθορίζει τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της αύξησης με τη σχετική απόφασή του σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4548/2018. Το ΔΣ δύναται να ασκήσει την ανωτέρω εξουσία εφάπαξ ή τμηματικώς. Οι ως άνω εξουσιοδοτήσεις ίσχυαν για τρία (3) έτη, ήτοι μέχρι την 7η Απριλίου 2024.

Επιπλέον, η ως άνω Έκτακτη ΓΣ παρείχε πενταετή εξουσιοδότηση προς το ΔΣ της Εταιρείας να θεσπίσει 5ετές πρόγραμμα διάθεσης μετοχών κατ' άρθρο 113 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options), αυξάνοντας το μετοχικό κεφάλαιο με την έκδοση νέων μετοχών, και να καθορίζει, με την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν.3864/2010, τους

όρους του προγράμματος διάθεσης μετοχών κατά τη διακριτική του ευχέρεια, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 113 του Ν. 4548/2018. Η μέγιστη συνολική ονομαστική αξία του συνόλου των μετοχών που μπορεί να διατεθούν μέσω του προγράμματος θα αντιστοιχεί σε ποσοστό 1,5% του καταβλημένου κατά την ημερομηνία θέσπισης του προγράμματος από το ΔΣ, μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας. Δυνάμει της προαναφερθείσας εξουσιοδότησης, το ΔΣ στην από 16 Νοεμβρίου 2023 συνεδρίασή του, προέβη στη θέσπιση προγράμματος δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών («Πρόγραμμα») για τη χορήγηση μετοχών σε στελέχη και εργαζόμενους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών («Δικαιώματα»). Το Πρόγραμμα θα χρησιμεύσει ως μέσο πληρωμής αποδοχών πληρωτέων σε μέσα, σε εργαζομένους και στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στις Πολιτικές Αποδοχών Μελών ΔΣ και Ομίλου και στα συγκεκριμένα σχήματα αποδοχών που υιοθετούνται κατά καιρούς. Εντούτοις, δεν έχουν ακόμα χορηγηθεί Δικαιώματα.

Επιπλέον, η Εταιρεία σε συνέχεια (α) της από 27 Ιουνίου 2023 απόφασης της Τακτικής ΓΣ των Μετόχων της, δυνάμει της οποίας εγκρίθηκε, μεταξύ άλλων, η θέσπιση προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018 (το «Πρόγραμμα» και οι «Ίδιες Μετοχές» αντίστοιχα), (β) της σχετικής έγκρισης για το Πρόγραμμα από την ΕΚΤ και (γ) της σχετικής, από 21 Σεπτεμβρίου 2023, απόφασης του ΔΣ της, υλοποίησε το Πρόγραμμα στο πλαίσιο του οποίου απέκτησε 5.283.004 Ίδιες Μετοχές που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών κατά την περίοδο από τις 22 Σεπτεμβρίου 2023 έως και τις 29 Σεπτεμβρίου 2023 και αντιπροσωπεύουν 0,42% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Κατά την περίοδο αναφοράς, σε εφαρμογή της από 27 Ιουνίου 2023 απόφασης της Τακτικής ΓΣ των μετόχων της και της κατ' εξουσιοδότηση αυτής από 16 Νοεμβρίου 2023 απόφασης του ΔΣ για την έγκριση των όρων του Προγράμματος Διάθεσης Δωρεάν Μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους αυτής και συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών («Δικαιούχοι»), διατέθηκαν δωρεάν από την Εταιρεία, μέσω εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών, προς Δικαιούχους βάσει των εφαρμοζόμενων σχημάτων μεταβλητών αποδοχών, συνολικά 1.652.600 ίδιες, κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές της Εταιρείας.

Μετά και τις προαναφερόμενες διαθέσεις, η Εταιρεία κατέχει συνολικά 2.322.819 ίδιες μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,19% του συνόλου των μετοχών της.

9. Σημαντικές συμφωνίες που τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής ελέγχου κατόπιν δημόσιας πρότασης

Δεν υφίστανται σημαντικές συμφωνίες της Εταιρείας, οι οποίες τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Εταιρείας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

10. Συμφωνίες με μέλη του ΔΣ ή το προσωπικό της Εταιρείας προβλέπουσας αποζημίωσης σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας της δημόσιας πρότασης

Συμβάσεις με μέλη ΔΣ, που εξετάζονται κατά περίπτωση, δύναται να περιλαμβάνουν ειδικούς όρους που προβλέπουν συγκεκριμένες αποζημιώσεις αποχώρησης που εγκρίνονται από τη ΓΣ των μετόχων. Επιπρόσθετα, συμβάσεις μελών ΔΣ δύναται να καταγγελθούν για σπουδαίο λόγο, χωρίς υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης και χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση. Σε κάθε περίπτωση οι αποζημιώσεις αποχώρησης συμμορφώνονται με τους περιορισμούς που ορίζει το κανονιστικό πλαίσιο.

Σημειώνεται ότι η Ετήσια ΓΣ των Μετόχων του 2020 ενέκρινε την Πολιτική αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης της Εταιρείας, η οποία ισχύει για τα ανώτατα και ανώτερα στελέχη της Εταιρείας και για τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ και προβλέπει αποζημιώσεις αποχώρησης που σχετίζονται με την πρόωρη λήξη των συμβάσεων τους με καλούς όρους, βάσει της θητείας τους στον Όμιλο.

Δεν υπάρχουν συμφωνίες της Εταιρείας με μέλη του ΔΣ της ή με το προσωπικό της, οι οποίες να προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση αποχώρησής τους εξαιτίας διατύπωσης δημόσιας πρότασης.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2025

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ.	Διευθύνων Σύμβουλος Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου	Χρήστος Ι. Μεγάλου

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ («ΕΔΜΑ») ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

Σε συνδυασμό με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α., ο Όμιλος παρουσιάζει ορισμένους χρηματοοικονομικούς δείκτες που αποτελούν ΕΔΜΑ, στο πλαίσιο ευθυγράμμισης με τις κατευθύνσεις που εκδόθηκαν από την ΕΑΚΑΑ στις 5 Οκτωβρίου 2015 και εφαρμόζονται από τις 3 Ιουλίου 2016. Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, ένας ΕΔΜΑ αποτελεί μέτρο υπολογισμού ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής επίδοσης, χρηματοοικονομικής θέσης ή χρηματοροών, αντί χρηματοοικονομικών δεικτών που ορίζονται ή προσδιορίζονται στα εφαρμοστέα Δ.Π.Χ.Α. Οι δείκτες αυτοί δεν απαιτούνται, αναγνωρίζονται ή παρουσιάζονται σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. ή τις λογιστικές αρχές που είναι γενικώς αποδεκτές στην Ελλάδα.

Τα παρακάτω ΕΔΜΑ παρέχουν τη βάση παρακολούθησης της περιοδικής χρηματοοικονομικής επίδοσης του Ομίλου και του αποτελέσματος των δραστηριοτήτων του μέσω δεικτών οι οποίοι παρόλο που χρησιμοποιούνται συχνά για να αποδώσουν την άποψη της διοίκησης στον τελικό χρήστη, δεν ορίζονται ρητά στα Δ.Π.Χ.Α. Αυτοί οι ΕΔΜΑ έχουν σκοπό να παρέχουν στους επενδυτές και τη διοίκηση του Ομίλου πρόσθετες πληροφορίες που θα τους βοηθήσουν στην αξιολόγηση της οικονομικής θέσης και απόδοσης του Ομίλου.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ΕΔΜΑ στο πλαίσιο λήψης αποφάσεων σχετικά με τον οικονομικό, επιχειρησιακό και στρατηγικό σχεδιασμό του, καθώς και για την αξιολόγηση και δημοσίευση της απόδοσής του. Οι ΕΔΜΑ θα πρέπει να θεωρηθούν συμπληρωματικοί και όχι σε αντικατάσταση των Δ.Π.Χ.Α. μέτρων. Ακόμη, δεν είναι πάντα συγκρίσιμοι με δείκτες που χρησιμοποιούν άλλες εταιρίες.

Σε συνέχεια του σημαντικού μετασχηματισμού του Ομίλου κατά τα προηγούμενα έτη, η οποία περιελάμβανε σημαντικό αριθμό έκτακτων στοιχείων με επίδραση στην κατάσταση αποτελεσμάτων, η προσδοκία του Ομίλου είναι ότι στο εξής τα καθαρά κέρδη που παράγονται από τον Όμιλο θα περιλαμβάνουν μηδενικά ή ελάχιστα έκτακτα στοιχεία. Στο πλαίσιο αυτό, αποφασίστηκε να παραλειφθούν στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2024 εφεξής, οι αναφορές στα εξομαλυμένα καθαρά κέρδη , για λόγους συγκρισιμότητας των οικονομικών αποτελεσμάτων μεταξύ των περιόδων αναφοράς.

Παρακάτω, ο Όμιλος παρουσιάζει τους πίνακες οι οποίοι περιέχουν τους ΕΔΜΑ οι οποίοι έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με τις ελεγμένες ενοποιημένες ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του, κατά και για τις περιόδους που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2024.

Α. ΔΕΙΚΤΕΣ ΕΔΜΑ

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2024
1	Κόστος κινδύνου, οργανικό	ΑΠΖ (όπως ορίζονται εντός), μείον (-) ΑΠΖ από απομειώσεις πωλήσεων και τιτλοποιήσεων ΜΕΑ, προς (/) δάνεια μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα (όπως ορίζονται εντός).	0,8%	0,5%

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2024
		Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού		
2	Δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα	Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα (όπως ορίζονται εντός), προς (/) τα βασικά έσοδα. Βασικά έσοδα: Καθαρά έσοδα από τόκους, συν (+) καθαρά έσοδα προμηθειών, συν (+) έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες που περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων, μείον (-) έκτακτα καθαρά έσοδα από προμήθειες. Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας	31%	30%
3	Χρηματοοικονομικά Μέσα	Το άθροισμα των: Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων, Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, και επενδυτικά χρεόγραφα. Σημασία Χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	€ 13.886 εκατ.	€ 16.639 εκατ.
4	Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις πελατών	Δάνεια μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα (όπως ορίζεται εντός) προς (/) Καταθέσεις (όπως ορίζεται εντός). Σημασία Χρήσης: Δείκτης ρευστότητας	61,5%	63,3%
5	Καθαρά έσοδα προμηθειών προς Ενεργητικό	Επαναλαμβανόμενα καθαρά έσοδα προμηθειών προς (/) μέσος όρος ενεργητικού προσαρμοσμένου (μέσος όρος είναι το υπόλοιπο του Δεκεμβρίου 2022 και του Δεκεμβρίου 2023 διαιρούμενο διά του 2 για το οικονομικό έτος 2023 και το υπόλοιπο του Δεκεμβρίου 2023 και του Δεκεμβρίου 2024 διαιρούμενο διά του 2 για το οικονομικό έτος 2024). Επαναλαμβανόμενα καθαρά έσοδα προμηθειών: Καθαρά έσοδα προμηθειών, συν (+) έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες (περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων). Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας	0,7%	0,8%
6	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ισούται με Καθαρά έσοδα από τόκους, προς (/) μέσος όρος ενεργητικού προσαρμοσμένου όπως	2,7%	2,7%

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2024
		ορίζεται εντός (μέσος όρος είναι το υπόλοιπο του Δεκεμβρίου 2022 και του Δεκεμβρίου 2023 διαιρούμενο διά του 2 για το οικονομικό έτος 2023 και το υπόλοιπο του Δεκεμβρίου 2023 και του Δεκεμβρίου 2024 διαιρούμενο διά του 2 για το οικονομικό έτος 2024). Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας		
7	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	Πιστωτικά ανοίγματα εντός ισολογισμού πριν από προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που περιλαμβάνουν: (α) δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και ταξινομούνται στο στάδιο 3, συν (+) (β) Χρηματοοικονομικά μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (Purchased or originated credit impaired/ «POCI») που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και εξακολουθούν να είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς, συν (+) (γ) δάνεια προς πελάτες που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα οποία είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς. Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	€ 1.329 εκατ.	€ 1.068 εκατ.
8	Δείκτης ΜΕΑ	ΜΕΑ προς (/) Δάνεια προ προβλέψεων (όπως ορίζονται εντός). Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	3,5%	2,6%
9	Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ από ΑΠΖ	ΑΠΖ στο αποσβεσμένο κόστος προς (/) ΜΕΑ. Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	61,6%	64,7%
10	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	Σύνολο ενεργητικού μείον (-) Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται εντός) μείον (-) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού. Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	€ 24.985 εκατ.	€ 22.670 εκατ.
11	Λοιπά Έσοδα	Σύνολο καθαρών εσόδων μείον (-) Καθαρά έσοδα τόκων μείον (-) Καθαρά έσοδα προμηθειών και μείον (-) έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες που	€ 58 εκατ.	€ 21 εκατ.

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2024
		περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων. Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας		
12	Λοιπές Υποχρεώσεις	Σύνολο υποχρεώσεων μείον (-) Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μείον (-) Καταθέσεις πελατών. Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	€ 4.912 εκατ.	€ 6.541 εκατ.
13	Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	Δάνεια προ προβλέψεων και προσαρμογών PPA (όπως ορίζονται εντός) εξαιρούμενων (-) ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας από τιτλοποιήσεις ΜΕΑ με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου στο πλαίσιο του Σχεδίου «Ηρακλής», εξαιρούμενου του εποχικού δανείου ΟΠΕΚΕΠΕ. Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	€ 30.134 εκατ.	€ 33.716 εκατ.
14	Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoaTBV)	Καθαρό κέρδος (όπως ορίζεται εντός), εξαιρούμενης (-) της πληρωμής κουπονιού AT1, προς (/) Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια, μέσος όρος, (μέσος όρος του Δεκ.23 και του Δεκ.22 για το έτος 2023 και ο μέσος όρος του Δεκ.23 και του Δεκ.24 για το έτος 2024).Σημασία χρήσης: Δείκτης απόδοσης	12.3%	15.0%
15	Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά έξοδα	Σύνολο λειτουργικών εξόδων μείον (-) Έκτακτα έξοδα (όπως ορίζονται εντός) Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας	€ (793) εκατ.	€ (823) εκατ.
16	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (πλήρους εφαρμογής) σε pro forma βάση	Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, όπως ορίζεται από τον Κανονισμό (Ε.Ε.) Νο 575/2013, όπου για το έτος χρήσης 2023 εξαιρούνται (-) από τον παρονομαστή τα RWA των ΜΕΑ χαρτοφυλακίων που ταξινομήθηκαν ως ΔΠΠ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και με την ενίσχυση (+) των εποπτικών κεφαλαίων από τη νέα έκδοση Tier 2 τον Ιανουάριο 2024, και για το έτος χρήσης 2024 εξαιρούνται (-) από τον παρονομαστή τα RWA των ΜΕΑ και τα έξοδα εκκαθάρισης χαρτοφυλακίου ακινήτων, κυρίως ανακτηθέντων στοιχείων του ενεργητικού χαρτοφυλακίων που	18,2%	19,9%

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2024
		ταξινομήθηκαν ως ΔΠΠ στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης		
17	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας CET1 (πλήρους εφαρμογής) σε pro forma βάση	Κεφάλαια CET1, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (Ε.Ε.) No 575/2013, όπου για το έτος χρήσης 2023 εξαιρούνται (-) από τον παρονομαστή τα RWA των ΜΕΑ χαρτοφυλακίων που ταξινομήθηκαν ως ΔΠΠ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και για το έτος χρήσης 2024 εξαιρούνται (-) από τον παρονομαστή τα RWA των ΜΕΑ και τα έξοδα εκκαθάρισης χαρτοφυλακίου ακινήτων, κυρίως ανακτηθέντων στοιχείων του ενεργητικού χαρτοφυλακίων που ταξινομήθηκαν ως ΔΠΠ στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης	13,3%	14,7%

Β. Συνιστώσες ΕΔΜΑ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός[1]	31/12/2023	31/12/2024
1	Καταθέσεις ή Καταθέσεις πελατών	Υποχρεώσεις προς πελάτες.	€ 59.567 εκατ.	€ 62.853 εκατ.
2	ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών PPA	ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών PPA.	€ (819) εκατ.	€ (691) εκατ.
3	Δάνεια προ προβλέψεων ή Δάνεια πελατών	Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται κάτωθι), συν (+) ΑΠΖ (συμπεριλαμβανομένων προσαρμογών PPA).	€ 38.398 εκατ.	€ 41.425 εκατ.

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός[1]	31/12/2023	31/12/2024
4	Δάνεια μετά από Προβλέψεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, συν (+) δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.	€ 37.579 εκατ.	€ 40.734 εκατ.
5	Δάνεια μετά από προβλέψεις (εποχικά προσαρμοσμένα)	Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται εντός) μείον (-) το εποχικό δάνειο ΟΠΕΚΕΠΕ τον Δεκέμβριο κάθε έτους, ύψους € 951 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και € 919 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το εποχικό αγροτικό δάνειο αφορά σε δανειακή ενίσχυση που προσφέρεται σε δικαιούχους επιδοτήσεων από τον ΟΠΕΚΕΠΕ, οργανισμό του δημοσίου που αποσκοπεί στην άμεση διανομή των ευρωπαϊκών επιδοτήσεων προς τους Έλληνες αγρότες.	€ 36.629 εκατ.	€ 39.815 εκατ.
6	Σύνολο προσαρμοσμένου ενεργητικού	Σύνολο ενεργητικού εξαιρούμενου (-) του εποχικού αγροτικού δανείου (ΟΠΕΚΕΠΕ) τον Δεκέμβριο κάθε έτους (όπως ορίζονται ανωτέρω).	€ 75.500 εκατ.	€ 79.125 εκατ.

[1] Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός - Υπολογισμός	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2024
1	ΑΠΖ	ΑΠΖ απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος συν (+) Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος. Για το 2023, (+) ζημίες από συμφωνίες παραγώγων που περιλαμβάνονται σε λοιπές απομειώσεις / (αναστροφές) προβλέψεων. Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	€ (559) εκατ.	€ (281) εκατ.

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός - Υπολογισμός	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2024
2	Καθαρό αποτέλεσμα μετά από φόρους	Κέρδη/(ζημίες) χρήσης αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής. Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας	€ 788 εκατ.	€ 1.066 εκατ.
3	Έκτακτα έξοδα	Τα έκτακτα έξοδα για το 2023 περιλαμβάνουν € 62 εκατ. δαπάνες προσωπικού από το πρόγραμμα εθελούσιας αποχώρησης, € 4 εκατ. για τη διακράτηση προσωπικού και € 15 εκατ. αντιστροφή δεδουλευμένων λόγω απόκτησης ιδίων μετοχών και € 4 εκατ. έκτακτης ενίσχυσης προς χαμιλόμισθους υπαλλήλους τα οποία καταχωρήθηκαν στις δαπάνες προσωπικού, και € 15,5 εκατ. δωρεά για έκτακτες καιρικές συνθήκες που καταχωρήθηκαν στα έξοδα διοίκησης. Για το 2024, τα έκτακτα έξοδα περιλαμβάνουν € 54 εκατ. από το πρόγραμμα εθελούσιας αποχώρησης τα οποία καταχωρήθηκαν στις αμοιβές και έξοδα προσωπικού. Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας	€ (71) εκατ.	€ (54) εκατ.
4	Έκτακτα λοιπά έσοδα	Το έτος χρήσης 2023, δεν καταχωρήθηκαν έκτακτα λοιπά έσοδα. Το 2024 € -43 εκατ. σχετίζονται με έξοδα που προήλθαν από τη δημόσια προσφορά του 27% των μετοχών της Εταιρείας οι οποίες βρίσκονταν στην κατοχή του ΤΧΣ. Το ποσό καταχωρήθηκε στη γραμμή «Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)». Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας	€ 0 εκατ.	€ (43) εκατ.
5	Έκτακτες απομειώσεις	Το έτος χρήσης 2023, € 253 εκατ. ΑΠΖ για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, σχετίζονται με το σχέδιο μείωσης ΜΕΑ. Το έτος χρήσης 2024, τα € 187 εκατ. αφορούν σε έξοδα απομειώσεων από πωλήσεις ΜΕΑ και τα έξοδα εκκαθάρισης χαρτοφυλακίου ακινήτων, κυρίως ανακτηθέντων στοιχείων του ενεργητικού , και έκτακτης πρόβλεψης για τη συνεισφορά της Τράπεζας στο κυβερνητικό πρόγραμμα ανακαίνισης/ ανέγερσης σχολείων. Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	€ (253) εκατ.	€ (187) εκατ.

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός - Υπολογισμός	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2024
6	Λειτουργικά Έξοδα	Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων. Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας	€ (863) εκατ.	€ (877) εκατ.

Η Έκθεση του ΔΣ περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες και μεγέθη που προκύπτουν από τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας για τις περιόδους που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., όπως εγκρίθηκαν από την ΕΕ. Επιπλέον, περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία καταρτίζονται στο πλαίσιο της τακτικής Διαδικασίας Οριστικοποίησης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και της διοικητικής ενημέρωσης. Η Διοίκηση πιστεύει ότι οι εκτός Δ.Π.Χ.Α. χρηματοοικονομικές μετρήσεις που χρησιμοποιούνται παρουσιάζουν μια πιο ουσιαστική ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του Ομίλου και των αποτελεσμάτων των εργασιών του.

Έκθεση Βιωσιμότητας Πειραιώς Financial Holdings

1. Γενικές πληροφορίες

1.1 Βάση κατάρτισης

1.1.1. Γενική βάση για την κατάρτιση της Έκθεση Βιωσιμότητας [BP-1]

Η Έκθεση Βιωσιμότητας για τη χρήση 2024 έχει συνταχθεί σε ενοποιημένη βάση για τον Όμιλο Πειραιώς Financial Holdings (εφεξής «ο Όμιλος» ή «η Πειραιώς») με το εύρος της ενοποίησης να είναι το ίδιο με αυτό των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της μητρικής Εταιρείας, Πειραιώς Financial Holdings S.A., και θυγατρικών που ελέγχονται άμεσα ή έμμεσα. Για να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τις απαιτήσεις των προτύπων ESRS, έχουν συμπεριληφθεί πληροφορίες της αλυσίδας αξίας, ανάντη (upstream value chain) και κατάντη (downstream value chain), όπου είναι διαθέσιμες, από δεδομένα που προέρχονται απευθείας από τους παράγοντες της αλυσίδας αξίας, διαφορετικά οι πληροφορίες βασίστηκαν σε εσωτερικά διαθέσιμα δεδομένα και σε εκτιμήσεις ή προσεγγίσεις. Η Έκθεση Βιωσιμότητας περιγράφει λεπτομερώς την προσέγγιση του Ομίλου στα θέματα που θεωρούνται σημαντικά με βάση τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (DMA) η οποία έχει διεξαχθεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ESRS.

Καμία θυγατρική επιχείρηση δεν εξαιρείται από την ενοποιημένη υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ. Επιπλέον, καμία σχετική πληροφορία δεν έχει παραλειφθεί λόγω της ταξινόμησής της ως ευαίσθητη ή της σύνδεσής της με αποτελέσματα πνευματικής ιδιοκτησίας, τεχνογνωσίας ή καινοτομίας και δεν προβλέπονται εξαιρέσεις σύμφωνα με το άρθρο 19α(3) και 29α(3) της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ για την προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας.

1.1.2. Γνωστοποιήσεις σε σχέση με Ειδικές Περιστάσεις [BP-2]

Εκτίμηση της αλυσίδας αξίας, πηγές εκτίμησης και αβεβαιότητα αποτελέσματος και χρονικοί ορίζοντες

Τα ποσοτικά στοιχεία προήλθαν από τα συστήματα του Ομίλου. Για πληροφορίες που προέρχονται από εκτιμήσεις της αλυσίδας αξίας, η σχετική βάση προετοιμασίας, το επίπεδο ακρίβειας και τυχόν σχέδια βελτίωσης της ακρίβειας τους, παρέχονται στις σχετικές γνωστοποιήσεις στα επίκαιρα πρότυπα. Τέτοια δεδομένα περιλαμβάνουν συνήθως ένα επίπεδο αβεβαιότητας εκτίμησης, λόγω των έμμεσων μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό τους.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1 – ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΑΛΥΣΙΔΑΣ ΑΞΙΑΣ

Θέμα	Υποθέμα	Συγκεκριμένος δείκτης μέτρησης	Εκτίμηση Αλυσίδας Αξίας	Σελίδα αναφοράς
ESRS E1 - Κλιματική Αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Πεδίο εφαρμογής 3, εκπομπές από Επενδύσεις - Κατηγορία 15	Αλυσίδα Αξίας	Δείτε λεπτομέρειες στη σελ. 225-227 της Έκθεσης Βιωσιμότητας
ESRS E1 - Κλιματική Αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Πεδίο εφαρμογής 3 εκπομπές Κατηγοριών 1 - 14	Αλυσίδα Αξίας	Δείτε λεπτομέρειες στη σελ. 222-225 της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Ο Όμιλος εφαρμόζει τους ακόλουθους ορισμούς σχετικά με τους χρονικούς ορίζοντες:

- Βραχυπρόθεσμος ορίζοντας – ένα έτος μετά το τέλος της περιόδου αναφοράς που υιοθετήθηκε στις οικονομικές καταστάσεις: 2025
- Μεσοπρόθεσμος ορίζοντας - από το δεύτερο έτος έως τέλος του πέμπτου έτους: 2026-2029
- Μακροπρόθεσμος ορίζοντας: από το 2030 και μετά

Για την εκπλήρωση των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων, η Πειραιώς καλείται να κάνει εκτιμήσεις που είναι καθοριστικές για τα δεδομένα που υποβάλλονται. Αυτό περιλαμβάνει μακροπρόθεσμες πληροφορίες, όπως παγκόσμιες, ευρωπαϊκές ή εθνικές τάσεις, φιλοδοξίες, στόχους, και προσδοκίες. Είναι εγγενές σε τέτοιες πληροφορίες ότι τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν στο μέλλον, προσθέτοντας έτσι ένα επίπεδο αβεβαιότητας στις τρέχουσες πληροφορίες.

Η αναγνώριση τυχόν σημαντικών σφαλμάτων που απαιτούσαν διόρθωση και γνωστοποίηση δεν είναι σχετική για αυτή τη δήλωση, καθώς το 2024 είναι το πρώτο έτος εφαρμογής της Οδηγίας για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας (CSRD) όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο βάσει του Νόμου 5164/2024.

Επιπλέον, και σύμφωνα με τη μεταβατική διάταξη για το πρώτο έτος κατάρτισης της δήλωσης βιωσιμότητας βάσει των προτύπων υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας, δεν έχουν γνωστοποιηθεί συγκριτικά στοιχεία, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Οι ποσοτικοί δείκτες και οι αντίστοιχες μονάδες μέτρησης, παρουσιάζονται σε κάθε σχετική γνωστοποίηση στην Έκθεση Βιωσιμότητας. Οι αριθμοί ενδεχομένως να παρουσιάζουν ελαφρές διακυμάνσεις λόγω στρογγυλοποίησης. Για τις μετρικές και τους στόχους που συμπεριλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας, η Πειραιώς Financial Holdings δεν έχει λάβει καμία επιπλέον διασφάλιση πέρα από αυτή που παρέχεται στο πλαίσιο της υποχρεωτικής διασφάλισης για την Έκθεση Βιωσιμότητας.

Δεν έχουν εντοπιστεί σημαντικές κεφαλαιουχικές δαπάνες (Capex) και λειτουργικές δαπάνες (Opex) σχετικά με ενέργειες που αφορούν τα σημαντικά θέματα, εκτός εάν δηλώνεται διαφορετικά μέσα στα κεφάλαια.

Γνωστοποιήσεις που προκύπτουν από άλλες γενικώς αποδεκτές υποβολές εκθέσεων βιωσιμότητας

Η Πειραιώς περιλαμβάνει πληροφορίες από γενικά αποδεκτά πρότυπα αναφοράς στην Έκθεση Βιωσιμότητας, επιπλέον των πληροφοριών που ορίζονται από το ESRS. Συγκεκριμένα, η Πειραιώς χρησιμοποιεί από το πλαίσιο GRI τα GRI 201-1, GRI 203-2, GRI FS7, GRI FS8 και GRI FS14, και παρέχει ακριβείς αναφορές εντός της δήλωσης βιωσιμότητας στις παραγράφους των προτύπων ή πλαισίων που εφαρμόζονται, κατά περίπτωση.

Ενσωμάτωση πληροφοριών μέσω παραπομπής

Για να εκπληρώσει τις απαιτήσεις, η Πειραιώς έχει ενσωματώσει πληροφορίες με αναφορά σε άλλα έγγραφα / τμήματα της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης όπως περιγράφεται στον παρακάτω πίνακα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 2 – ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ		
Απαίτηση Γνωστοποίησης	**Αναφορά**	**Σελίδα**
ESRS 2 GOV-1 – Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης	49-60

1.2. Αξιολόγηση Σημαντικότητας και Αποτελέσματα σύμφωνα με την έννοια της Διπλής Σημαντικότητας

1.2.1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]

Η Πειραιώς διεξήγαγε την «Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας (DMA)» που εξετάζει τον τρόπο με τον οποίο οι δραστηριότητες του Ομίλου και η ευρύτερη αλυσίδα αξίας επηρεάζουν τους ανθρώπους και το περιβάλλον (Σημαντικότητα αντικτύπου, με την οπτική "από μέσα προς τα έξω"), καθώς και πώς τα θέματα βιωσιμότητας δημιουργούν κινδύνους και ευκαιρίες που μπορεί να έχουν (ή θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα έχουν) οικονομικές επιπτώσεις για τον Όμιλο (Χρηματοοικονομική σημαντικότητα, με την οπτική "από έξω προς τα μέσα"). Το αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης καθορίζει τις γνωστοποιήσεις που θα πρέπει να πραγματοποιηθούν στην Έκθεση Βιωσιμότητας και παρέχει τη βάση για μια αποδοτική και αποτελεσματική κατανομή των προσπαθειών και των πόρων στα σημαντικά σημεία σχετικά με θέματα βιωσιμότητας.

Η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας και η αναγνώριση από τη διοίκηση επιχειρηματικών ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας είναι στενά συνδεδεμένες, μέσω της συμβολής βασικών ενδιαφερόμενων μερών που συμμετέχουν στη διαδικασία επιχειρηματικού σχεδιασμού κατά την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας και αντίστροφα. Η Πειραιώς στοχεύει να διερευνήσει περαιτέρω τρόπους ενσωμάτωσης της αναγνώρισης, αξιολόγησης και διαχείρισης ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στη συνολική διαδικασία διαχείρισης επιχειρηματικών ευκαιριών, μέσω της ανάπτυξης επίσημων διαδικασιών που διασφαλίζουν τη συμμετοχή των σχετικών εσωτερικών ενδιαφερομένων μερών και τη διάδοση των σχετικών πληροφοριών σε όλο τον οργανισμό.

Καθώς αυτό είναι το πρώτο έτος αναφοράς για την Πειραιώς Financial Holdings σύμφωνα με τα ESRS, δεν υπάρχει προηγούμενη περίοδος αναφοράς για να ληφθούν υπόψη τυχόν αλλαγές στη διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας.

Για το σκοπό αυτό, ο Όμιλος ακολούθησε μια δομημένη προσέγγιση 4 βημάτων όπως περιγράφεται παρακάτω:

1. **Στάδιο κατανόησης**: Καθορισμός του εύρους των δραστηριοτήτων της ίδιας της Πειραιώς και των ορίων της αλυσίδας αξίας της, επισκόπηση των βασικών δραστηριοτήτων και προσδιορισμός θεμάτων βιωσιμότητας που σχετίζονται με την Πειραιώς, όπου είναι πιθανό να προκύψουν επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες.
2. **Στάδιο αναγνώρισης:** Αναγνώριση των βασικών ενδιαφερόμενων μερών, δημιουργία σχεδίου για τη συμμετοχή τους και προσδιορισμός των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών που συνδέονται με τα σχετικά θέματα βιωσιμότητας της Πειραιώς, λαμβάνοντας υπόψη τόσο ιδίες δραστηριότητες όσο και σχετικές δραστηριότητες στην αλυσίδα αξίας.

3. **Στάδιο αξιολόγησης**: Αξιολόγηση των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών με την συμβολή εσωτερικών και εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών με βάση ένα καθορισμένο πλαίσιο βαθμολόγησης.
4. **Στάδιο προσδιορισμού:** Σύνταξη των αποτελεσμάτων και προσδιορισμός σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών και θεμάτων βιωσιμότητας.

Πιο συγκεκριμένα:

1. **Στάδιο κατανόησης**

Ορισμός του πεδίου εφαρμογής, των ορίων της αλυσίδας αξίας και των βασικών δραστηριοτήτων.

Στο στάδιο της κατανόησης, η Πειραιώς όρισε τα όρια αναφοράς της, συμπεριλαμβανομένης της μητρικής εταιρείας συμμετοχών και των θυγατρικών της και περιέγραψε τις δραστηριότητες του Ομίλου, τις επιχειρηματικές σχέσεις και τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη. Η Πειραιώς προσδιόρισε τομείς που αντικατοπτρίζουν όλους τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται ο Όμιλος και αυτοί ελήφθησαν υπόψη στη διαδικασία προσδιορισμού των σημαντικών, σχετικά με τη βιωσιμότητα επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών. Κατά συνέπεια, η Πειραιώς διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση είναι ολοκληρωμένη, ακριβής και αντανακλά τις απόψεις και τα συμφέροντα των βασικών ενδιαφερόμενων μερών της. Σε ό,τι αφορά τη γεωγραφική παρουσία του Ομίλου, οι δραστηριότητες της Πειραιώς είναι συγκεντρωμένες στην Ελλάδα, με τις δραστηριότητες στο εξωτερικό να αναφέρονται μόνο στην Ουκρανία, τη Σερβία και την Κύπρο στους τομείς της Τραπεζικής και της Διαχείρισης Ακινήτων.

Οι βασικές δραστηριότητες του Ομίλου οργανώνονται στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

i) Λιανική Τραπεζική
ii) Εταιρική Τραπεζική
iii) Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE)
iv) Πειραιώς Financial Markets (PFM)
v) Άλλα τμήματα όπως η Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Management), Υπηρεσίες Συμβουλευτικής Επενδύσεων και η Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας.

Μετά τον εντοπισμό των βασικών δραστηριοτήτων, ο Όμιλος χαρτογράφησε την αλυσίδα αξίας του. Για την ανάντη αλυσίδα αξίας, διενεργήθηκε ανάλυση σε βασικούς προμηθευτές αγαθών και υπηρεσιών, καταθέτες, επενδυτές και εποπτικές αρχές για τον εντοπισμό των τομέων που επηρεάζουν σημαντικά τις δραστηριότητες του Ομίλου όσον αφορά τους πόρους και τις παρεχόμενες υπηρεσίες. Για την κατάντη αλυσίδα αξίας, η Πειραιώς εξέτασε τα βασικά προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρει και τους τομείς στους οποίους συγκεντρώνονται οι εκθέσεις των χρηματοδοτικών και επενδυτικών της δραστηριοτήτων. Λόγω της συνεκτίμησης του συνόλου των σχετικών δραστηριοτήτων κατά το στάδιο της κατανόησης, δεν υπήρξε ειδική έμφαση στις διεθνείς δραστηριότητες.

Προσδιορισμός σχετικών θεμάτων βιωσιμότητας

Για να προσδιοριστούν σχετικά θέματα σε όλη την αλυσίδα αξίας και τις ιδίες δραστηριότητες, ο Όμιλος διεξήγαγε μια ολοκληρωμένη ανάλυση σε όλη την αλυσίδα αξίας του, αξιοποιώντας προηγούμενες υποβολές εκθέσεων βιωσιμότητας (συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης προόδου βάσει των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής των Η.Ε. (UNEP FI Principles for Responsible Banking), την έκθεση σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Συστάσεις TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures), συγκριτικές κλαδικές αξιολογήσεις, εκθέσεις αγοράς και τομεακές

επιπτώσεις όπως προσδιορίζονται με βάση τις μεθοδολογίες αξιολόγησης ESG (ESG rating methodologies). Η Πειραιώς έκρινε ότι οι επιπτώσεις που ενδέχεται να προκύψουν στην αλυσίδα αξίας δεν περιορίζονται στις άμεσες συμβατικές σχέσεις μεταξύ μιας οικονομικής οντότητας και των εταίρων της στην αλυσίδα αξίας, αλλά μπορεί επίσης να προκύψουν από τις ευρύτερες επιχειρηματικές σχέσεις (π.χ., δάνεια, επενδύσεις) των διάφορων παραγόντων. Ως εκ τούτου, η Πειραιώς προσδιόρισε σχετικά θέματα βιωσιμότητας λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους τομείς στους οποίους έχει σημαντική έκθεση στην κατάντη αλυσίδα αξίας της.

Το αποτέλεσμα του σταδίου της κατανόησης ήταν να δημιουργηθεί ένας εκτενής κατάλογος θεμάτων βιωσιμότητας που θα μπορούσαν δυνητικά να είναι σημαντικά για τον Όμιλο, και ο οποίος περιλάμβανε τόσο θέματα που προσδιορίζονται από τα ESRS όσο και ειδικά θέματα της Πειραιώς. Αυτή η προσέγγιση εξασφάλισε ότι η αξιολόγηση σημαντικότητας που ακολουθήθηκε βασίζεται σε συγκεκριμένα γεγονότα και περιστάσεις της Πειραιώς.

2. Στάδιο αναγνώρισης

Το στάδιο αναγνώρισης είχε ως στόχο να συσχετίσει τις Επιπτώσεις, τους Κινδύνους και τις Ευκαιρίες (Impacts, Risks & Opportunities - IROs) του Ομίλου με τα δυνητικά σημαντικά θέματα που είχαν προηγουμένως προσδιοριστεί και να καταλήξει σε έναν εκτενή κατάλογο IROs, συμπεριλαμβανομένων πραγματικών και δυνητικών, θετικών και αρνητικών επιπτώσεων, καθώς και σχετικών κινδύνων και ευκαιριών.

Η συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών που επηρεάζονται αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας. Η Πειραιώς συνεργάστηκε με τα ενδιαφερόμενα μέρη και τους χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας, καθώς και με άλλους ειδικούς, προκειμένου να διασφαλίσει ότι εντοπίστηκαν και καταγράφηκαν οι διαφορετικές απόψεις τους. Τα βήματα για τη συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών ορίστηκαν και περιλάμβαναν τη συμμετοχή τους τόσο στις διαστάσεις της σημαντικότητας αντικτύπου όσο και στης χρηματοοικονομικής σημαντικότητας.

- *Διάσταση Σημαντικότητας Αντίκτυπου*

Τα Ευρωπαϊκά πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας (European Sustainability Reporting Standards - ESRS) προτείνουν το σημείο εκκίνησης για τον προσδιορισμό των IROs που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα να είναι ο εντοπισμός των αντίκτυπων. Οι επιπτώσεις που προκαλεί η Πειραιώς στους ανθρώπους και το περιβάλλον εντοπίστηκαν για τα θέματα βιωσιμότητας που σχετίζονται με τη δική της λειτουργία και την αλυσίδα αξίας, μέσω διερευνητικής ανάλυσης και ειδικών συνεδριών με την ενεργή συμμετοχή βασικών επηρεαζόμενων μερών και ειδικών που διαθέτουν κατάλληλη γνώση των δραστηριοτήτων του Ομίλου και εξειδίκευση στον κλάδο.

Η διερευνητική ανάλυση αξιοποίησε διάφορες πηγές πληροφόρησης, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των κλαδικών προτύπων και βέλτιστων πρακτικών, περιβαλλοντικών και κοινωνικών δεδομένων, αναλύσεων της αγοράς και της οικονομίας, αξιολογήσεων ESG από τρίτους, καθώς και δεδομένων από προηγούμενες αξιολογήσεις. Το αποτέλεσμα της ανάλυσης ήταν ο εντοπισμός των μέσων που οδηγούν σε επιπτώσεις που σχετίζονται με την Πειραιώς και η ταξινόμησή τους όπως ορίζεται από το ESRS 5 ως προς τις εξής διαστάσεις:

- Πραγματικό ή δυνητικό,
- Αρνητικό ή θετικό,
- Με βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

[5]ESRS 1. (παρ. 43)

Η προσέγγιση που εφαρμόστηκε τόσο για θέματα ESRS όσο και για ειδικά θέματα της Πειραιώς, έλαβε υπόψη τις εγγενείς επιπτώσεις πριν από την εφαρμογή οποιωνδήποτε μελλοντικών μέτρων μετριασμού (στην περίπτωση που είναι αρνητικές).

- *Διάσταση Χρηματοοικονομικής Σημαντικότητας*

Το σημείο εκκίνησης για τον προσδιορισμό των κινδύνων και των ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η Πειραιώς ήταν οι αναγνωρισμένες επιπτώσεις, ακολουθούμενες από μία διερευνητική ανάλυση σε βασικά θέματα του κλάδου, καθώς και η ενσωμάτωση ευρημάτων και πληροφοριών από τις αξιολογήσεις ESG. Η ολοκληρωμένη λίστα των κινδύνων και των ευκαιριών καταρτίστηκε μέσω ειδικών εσωτερικών συνεδριών με βασικά στελέχη, εξειδικευμένα σε θέματα βιωσιμότητας που συμμετείχαν στη διαδικασία της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Αυτή η διαδικασία ενσωματώνει επίσης πληροφορίες από προηγούμενες αξιολογήσεις και πρόσθετες πηγές, όπως ανάλυση παρόμοιων επιχειρήσεων, δείκτες και πρότυπα του κλάδου και στοχεύει στη συσχέτιση των κινδύνων και των ευκαιριών που καλύπτουν νομικά, λειτουργικά, οικονομικά και θέματα φήμης με τα δυνητικά σημαντικά θέματα, τις εξαρτήσεις και άλλους παράγοντες κινδύνου.

Επιπρόσθετα, η διαδικασία εντοπισμού Κινδύνων και Ευκαιριών, έχει ενημερωθεί από τις υφιστάμενες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων. Το αποτέλεσμα της ανάλυσης ήταν ο εντοπισμός των σχετικών «διαδρομών» (pathways) δημιουργίας χρηματοοικονομικών επιπτώσεων στους βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες.

- *Σχέδιο συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών (Stakeholder engagement plan)*

Η συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών που επηρεάζονται είναι αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας. Η Πειραιώς ορίζει ως ενδιαφερόμενα μέρη τις οντότητες ή τα άτομα που εύλογα αναμένεται ότι θα επηρεαστούν σημαντικά από τις δραστηριότητες του Ομίλου και των οποίων οι ενέργειες αναμένεται να επηρεάσουν την ικανότητα του Ομίλου να εφαρμόσει με επιτυχία τις στρατηγικές του και να επιτύχει τους στόχους του. Σε αυτό το πλαίσιο, η συνεισφορά τους θεωρείται βασικό στοιχείο της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Το σχέδιο συμμετοχής των ενδιαφερομένων μερών της Πειραιώς αποσκοπεί στη διασφάλιση τακτικής, διαφανούς επικοινωνίας, την αντιμετώπιση των αναγκών και των ανησυχιών των ενδιαφερόμενων μερών και της άμεσης και αποτελεσματικής ανταπόκρισης. Αυτή η προσέγγιση βοηθά την Πειραιώς να εντοπίσει και να διαχειριστεί βασικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες, ενισχύοντας έτσι την υπευθυνότητα και τη βιωσιμότητά της.

Τα ακόλουθα βασικά στοιχεία συμπεριλήφθηκαν στην ανάπτυξη του σχεδίου συμμετοχής ενδιαφερόμενων μερών:

- Προσδιορισμός ενδιαφερομένων μερών: Χαρτογράφηση πιθανών ενδιαφερόμενων μερών που επηρεάζονται ή έχουν ενδιαφέρον για τις δραστηριότητες του Ομίλου.
- Επιλογή του τρόπου συμμετοχής: Ενδεικτικά μπορεί να είναι έρευνες, συνεντεύξεις, ομάδες εστίασης (focus groups), δημόσιες διαβουλεύσεις ή άλλοι τρόποι.
- Ανάλυση ανατροφοδότησης και ενσωμάτωση πληροφοριών: Η συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών ενσωματώθηκε στην αξιολόγηση σημαντικότητας για να διασφαλιστεί ότι τα θέματα που θεωρούνται ως σημαντικά αντανακλούν τα συμφέροντα, τις απόψεις και τις ανησυχίες τους.

Οι βασικές ομάδες ενδιαφερόμενων μερών (συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών ειδικών/εμπειρογνωμόνων) τόσο για την αξιολόγηση σημαντικότητας αντίκτυπου όσο και για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής

σημαντικότητας περιγράφονται παρακάτω:

Σημαντικότητα Αντίκτυπου	
Ομάδες βασικών ενδιαφερόμενων μερών	▪ Πελάτες ▪ Ανθρώπινο Δυναμικό ▪ Μέτοχοι και επενδυτική κοινότητα ▪ Αναλυτές Επενδύσεων ▪ Εταιρική κοινότητα ▪ Μέσα ενημέρωσης ▪ Εποπτικές και Ρυθμιστικές Αρχές ▪ Κοινωνία, Πολιτισμός, Περιβάλλον και Διεθνείς Οργανισμοί ▪ Μη Κερδοσκοπικοί Οργανισμοί (εστίαση σε ΜΚΟ) ▪ Προμηθευτές
	▪ Εκτός από τα άνω, η Πειραιώς συμπεριέλαβε την κατηγορία «Άλλα» όπως υποδεικνύεται από τα ίδια τα ενδιαφερόμενα μέρη για τον εντοπισμό πιθανών νέων ομάδων συμμετεχόντων, που δεν είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί.
Χρηματοοικονομική σημαντικότητα	
Ομάδες βασικών ενδιαφερόμενων μερών	Στελέχη από: ▪ Χρηματοοικονομική Διοίκηση Ομίλου ▪ Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου ▪ Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου ▪ Πίστη Ομίλου ▪ Development, Sustainable Banking & Bank Relations

Η συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη επέτρεψε την ολοκληρωμένη αξιολόγηση των σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών, ενώ η συμμετοχή σε επίπεδο Ομίλου ενσωμάτωσε τις απόψεις και τις συνθήκες όλων των θυγατρικών.

Για πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με τη συνολική προσέγγιση του Ομίλου όσον αφορά στη συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών, ανατρέξτε στην υποενότητα «1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]».

3. Στάδιο αξιολόγησης

Μετά τον προσδιορισμό των θεμάτων βιωσιμότητας, όσον αφορά στις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες, τα θέματα αξιολογήθηκαν χρησιμοποιώντας συγκεκριμένα κριτήρια βαθμολόγησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αντιλήψεις εσωτερικών και εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών. Οι επιπτώσεις βαθμολογήθηκαν σε όρους σοβαρότητας και πιθανότητας (ισχύει μόνο για πιθανές επιπτώσεις), ενώ οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες βαθμολογήθηκαν ως προς το μέγεθος και την πιθανότητα. Αυτή η δομημένη προσέγγιση δίνει τη δυνατότητα να

ιεραρχηθούν αποτελεσματικά οι ενέργειες σε σχέση με τη βιωσιμότητα.

- *Σημαντικότητα Αντίκτυπου*

Δεδομένου ότι η σοβαρότητα ορίζεται διαφορετικά ανάλογα με το αν η επίπτωση είναι θετική ή αρνητική, η τελική της βαθμολογία ορίστηκε με βάση την κλίμακα και το εύρος, ή επιπλέον, τον ανεπανόρθωτο χαρακτήρα των αρνητικών επιπτώσεων. Οι δυνητικές επιπτώσεις αξιολογήθηκαν επίσης ως προς την πιθανότητα -για τον προσδιορισμό της τελικής τους βαθμολογίας.

Η Πειραιώς χρησιμοποίησε κλίμακα βαθμολόγησης 5 βαθμών για συνεπείς και συγκρίσιμες αξιολογήσεις. Η βαθμολόγηση των επιπτώσεων βασίστηκε στην ανατροφοδότηση των ενδιαφερόμενων μερών, η οποία συλλέχθηκε μέσω μιας εκτενούς διαδικτυακής έρευνας. Η έρευνα πραγματοποιήθηκε μέσω όλων των διαθέσιμων καναλιών επικοινωνίας και διενεργήθηκε για επαρκή χρονική περίοδο ώστε να διασφαλιστούν υψηλά επίπεδα ανταπόκρισης των ενδιαφερόμενων μερών.

Ειδικότερα, για δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στον κοινωνικό τομέα που σχετίζονται με τα ανθρώπινα δικαιώματα, η σοβαρότητα υπερισχύει της πιθανότητας κατά την αξιολόγηση της τελικής τους βαθμολογίας.

Η Πειραιώς συγκρότησε επίσης ομάδες εστίασης (focus groups) με εσωτερικά και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, προκειμένου να συζητηθούν τα σχετικά θέματα με τη σημαντικότητα αντίκτυπου. Οι συγκεκριμένες συζητήσεις αποτελούν σημαντικό συστατικό της προσέγγισης της Πειραιώς για την τροφοδότηση της αξιολόγησης σημαντικότητας, καθώς και για την εξαγωγή ουσιαστικών συμπερασμάτων σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις για τους σκοπούς της υποβολής της έκθεσης βιωσιμότητας.

- *Χρηματοοικονομική σημαντικότητα*

Ο στόχος της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας είναι να παρέχει στους κύριους χρήστες των οικονομικών εκθέσεων πληροφορίες σχετικά με κινδύνους και ευκαιρίες που προκύπτουν από θέματα βιωσιμότητας, τα οποία δεν έχουν ακόμη ενσωματωθεί στις οικονομικές καταστάσεις. Η βαθμολογία σημαντικότητας των κινδύνων και των ευκαιριών αξιολογήθηκε με βάση το δυνητικό μέγεθος των οικονομικών επιπτώσεων και την πιθανότητα πραγματοποίησης τους. Ομοίως με την προσέγγιση που ακολουθήθηκε για την αξιολόγηση της σημαντικότητας αντίκτυπου, η Πειραιώς εφάρμοσε κλίμακα βαθμολόγησης 5 βαθμών και για τα δύο κριτήρια αξιολόγησης που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα (δηλαδή μέγεθος και πιθανότητα), με ποιοτική περιγραφή κάθε κλίμακας με τρόπο που να επιτρέπει τη συνεπή και συγκρίσιμη αξιολόγηση όλων των κινδύνων και ευκαιριών. Η αξιολόγηση χρηματοοικονομικής σημαντικότητας πραγματοποιήθηκε με τη διεξαγωγή εσωτερικών ομάδων εστίασης (focus groups) με την συμμετοχή στελεχών ανώτερης διοίκησης από σχετικές ομάδες ειδικών όπως περιγράφεται παραπάνω (Σχέδιο συμμετοχής ενδιαφερόμενων μερών).

4. Στάδιο προσδιορισμού

Με βάση τα στοιχεία που έλαβε από τα ενδιαφερόμενα μέρη κατά το στάδιο της αξιολόγησης, η Πειραιώς προσδιόρισε τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες της και έθεσε τα κατάλληλα κατώτατα όρια. Τα κατώτατα όρια που τέθηκαν καθορίστηκαν ξεχωριστά για τη σημαντικότητα αντίκτυπου και τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα, ακολουθώντας μια συνεκτική μεθοδολογία που βασίστηκε στην ελάχιστη και τη μέγιστη βαθμολογία (i) επιπτώσεων και (ii) κινδύνων και ευκαιριών αντίστοιχα. Ως αποτέλεσμα, συνολικά 25 επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (18 Επιπτώσεις & 7 Κίνδυνοι και Ευκαιρίες) και τα αντίστοιχα θέματα βιωσιμότητας κρίθηκαν σημαντικά για τον Όμιλο, αντανακλώντας τους βασικούς παράγοντες που σχετίζονται με

τη βιωσιμότητα για το έτος αναφοράς. Τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας παρουσιάστηκαν στην Επιτροπή ESG & Εταιρικής Υπευθυνότητας, στην Επιτροπή Δεοντολογίας Διοικητικού Συμβουλίου και Θεμάτων ESG, στο Διοικητικό Συμβούλιο, και στην Επιτροπή Ελέγχου και επικυρώθηκαν από την Συντονιστική Επιτροπή για το πρόγραμμα εφαρμογής του CSRD (CSRD Streering Committee).

Η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας καλύπτει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ολόκληρου του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings, ενσωματώνοντας τα διαθέσιμα δεδομένα κατά την προετοιμασία της (δηλαδή έως τον Ιούλιο του 2024). Δεν έχουν προκύψει σημαντικές αλλαγές στα στοιχεία ή τις δραστηριότητες του Ομίλου που θα απαιτούσαν τροποποιήσεις ή περαιτέρω αξιολόγηση. Για την Πειραιώς, η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας (DMA) θεωρείται υψηλής σημασίας σε σχέση με το στρατηγικό της πλαίσιο. Η αξιολόγηση της σημαντικότητας αντίκτυπου βοηθά στην κατανόηση του πώς οι δραστηριότητες του Ομίλου επηρεάζουν την κοινωνία και το περιβάλλον, ευθυγραμμίζοντας τις ενέργειές του με τη δέσμευσή του για βιωσιμότητα. Ταυτόχρονα, αξιολογώντας τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα, αποκτώνται γνώσεις σχετικά με το πώς περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική απόδοση του Ομίλου, προκειμένου να προληφθούν και να μετριαστούν οι κίνδυνοι και να αξιοποιηθούν οι ευκαιρίες. Αυτή η διπλή προσέγγιση διασφαλίζει ότι η στρατηγική της Πειραιώς, όχι μόνο συμμορφώνεται με τις ρυθμιστικές υποχρεώσεις και τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων, αλλά επίσης ενισχύει τον ρόλο της ως υπεύθυνος οργανισμός. Η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας είναι απαραίτητη για τον εντοπισμό βασικών σημείων για την προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης, την ενδυνάμωση της εμπιστοσύνης των ενδιαφερόμενων μερών, και την ενίσχυση της ανθεκτικότητας και του ανταγωνιστικού της πλεονεκτήματος σε μια ταχέως μεταβαλλόμενη αγορά.

ΠΙΝΑΚΑΣ 3 -ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΑΝ

Θέμα ESRS	Υπο-θέμα(τα) ESRS	Περιγραφή Επίδρασης	Θετική / Αρνητική	Υφιστάμενη / Δυνητική	Μέρος Αλυσίδας Αξίας	Χρονικός Ορίζοντας
E1 Κλιματική Αλλαγή	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Η Πειραιώς ενσωματώνει κριτήρια για την κλιματική αλλαγή στις πολιτικές και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, καθώς και στις χρηματοδοτικές και επενδυτικές της δραστηριότητες, υποστηρίζοντας τις προσπάθειες της ελληνικής οικονομίας στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες, Κατάντη	
		Οι προσπάθειες της Πειραιώς να διευκολύνει την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή μέσω στρατηγικών επενδύσεων, συνεργασιών και νέων προϊόντων παραμένουν περιορισμένες, λόγω έλλειψης στρατηγικών και πρωτοβουλιών από τις αρμόδιες αρχές.	Αρνητική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες, Κατάντη	
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Η Πειραιώς εφαρμόζει ολοκληρωμένη στρατηγική για τη μείωση των εκπομπών άνθρακα, με σκοπό να μετριάσει τις επιπτώσεις της στην κλιματική αλλαγή τόσο από τη λειτουργία της όσο και από τις χρηματοδοτικές και επενδυτικές της δραστηριότητες.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες, Κατάντη	
		Η Πειραιώς ενδέχεται βραχυπρόθεσμα να επηρεάσει αρνητικά τις προσπάθειες για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής λόγω της χρηματοδότησης δραστηριοτήτων υψηλής έντασης άνθρακα για να υποστηρίξει τη μετάβασή τους σε χαμηλές εκπομπές.	Αρνητικό	Υφιστάμενη	Κατάντη	

ΠΙΝΑΚΑΣ 3 -ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΑΝ

Θέμα ESRS	Υπο-θέμα(τα) ESRS	Περιγραφή Επίδρασης	Θετική / Αρνητική	Υφιστάμενη / Δυνητική	Μέρος Αλυσίδας Αξίας	Χρονικός Ορίζοντας
	Ενέργεια	Η Πειραιώς υποστηρίζει την ενεργειακή μετάβαση των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών με συγκεκριμένες χρηματοδοτήσεις, ενόσω εφαρμόζει ενεργειακά αποδοτικές πρακτικές για τις δικές της δραστηριότητες, όπως η χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες, Κατάντη	
S1 Οικείο Εργατικό Δυναμικό	Συνθήκες εργασίας	Η Πειραιώς παρέχει ένα ασφαλές και δίκαιο εργασιακό περιβάλλον, σε ένα πλαίσιο διαφάνειας και συμμόρφωσης με την εθνική νομοθεσία. Υποστηρίζει την ευημερία, ενδυναμώνει την προσωπική ανάπτυξη και επιβραβεύει την υψηλή απόδοση των εργαζομένων της.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες	
	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Η Πειραιώς δεσμεύεται να παρέχει ένα ηθικό εργασιακό περιβάλλον, διασφαλίζει το σεβασμό και τις ίσες ευκαιρίες για όλους, ανεξαρτήτως ηλικίας, φύλου, αναπηρίας, θρησκείας, σεξουαλικού προσανατολισμού, ενώ καλλιεργεί μια κοινή κατανόηση σε θέματα συμπερίληψης και διαφορετικότητας.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες	
		Η Πειραιώς ενδεχομένως να αντιμετωπίσει προκλήσεις στην πλήρη εφαρμογή των πρωτοβουλιών που αφορούν στην Ισότητα, τη Διαφορετικότητα και τη Συμπερίληψη, που μπορεί να επηρεάσουν τη διαφορετικότητα στο εργατικό δυναμικό ή να οδηγήσουν σε ανεπιθύμητες διακρίσεις.	Αρνητική	Δυνητική	Οικείες Δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμα – Μεσοπρόθεσμα

ΠΙΝΑΚΑΣ 3 -ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΑΝ

Θέμα ESRS	Υπο-θέμα(τα) ESRS	Περιγραφή Επίδρασης	Θετική / Αρνητική	Υφιστάμενη / Δυνητική	Μέρος Αλυσίδας Αξίας	Χρονικός Ορίζοντας
S3 Επηρεαζόμενες κοινότητες	Οικονομικά, κοινωνικά και πολιτιστικά δικαιώματα των κοινοτήτων	Η Πειραιώς συνεισφέρει στην οικονομία και την ανάπτυξη των τοπικών κοινοτήτων, εφαρμόζοντας, για παράδειγμα, κριτήρια εντοπιότητας στις πιθανές προσλήψεις και συνεργασίες με προμηθευτές.	Θετική	Υφιστάμενη	Ανάντη, Οικείες Δραστηριότητες	
S4 Καταναλωτές και Τελικοί χρήστες	Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών ή/και των τελικών χρηστών	Η Πειραιώς παρέχει ισότιμη και ανεμπόδιστη φυσική και ψηφιακή πρόσβαση στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, συμβάλλοντας θετικά στην οικονομική ευρωστία και τη συμπερίληψη των πελατών της.	Θετική	Υφιστάμενη	Κατάντη	
		Οι υφιστάμενες πρωτοβουλίες και πολιτικές της Πειραιώς ενδέχεται να μην διευκολύνουν τη συμπερίληψη ενός μέρους των υφιστάμενων ή δυνητικών πελατών της, με αποτέλεσμα τη διάκριση ή ακόμη και τον αποκλεισμό τους.	Αρνητική	Δυνητική	Κατάντη	Βραχυπρόθεσμα – Μεσοπρόθεσμα
G1 Επιχειρηματική συμπεριφορά	Επιχειρηματική κουλτούρα	Η Πειραιώς μεγιστοποιεί την αξία που παρέχει στα ενδιαφερόμενα μέρη της, προάγοντας την Υπευθυνότητα, την Αξιοκρατία και τη Διαφάνεια στη λειτουργία και τις δραστηριότητές της, σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας της.	Θετική	Υφιστάμενη	Ανάντη, Οικείες Δραστηριότητες, Κατάντη	
	Προστασία των πληροφοριοδοτών	Η προστασία που παρέχει η Πειραιώς στους καταγγέλλοντες δίνει τη δυνατότητα και ενθαρρύνει όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη της να εκφραστούν ανοικτά, υποστηρίζοντας έτσι ενεργά τις αρχές επιχειρηματικής ηθικής.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες	

ΠΙΝΑΚΑΣ 3 -ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΑΝ

Θέμα ESRS	Υπο-θέμα(τα) ESRS	Περιγραφή Επίδρασης	Θετική / Αρνητική	Υφιστάμενη / Δυνητική	Μέρος Αλυσίδας Αξίας	Χρονικός Ορίζοντας
Ειδικά θέματα Ομίλου Πειραιώς	Καινοτομία και αποτελεσματικότητα	Η Πειραιώς αξιοποιεί τις νέες τεχνολογίες για την αναβάθμιση της εμπειρίας των πελατών της στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες	
	Δημιουργία οικονομικής αξίας	Η Πειραιώς ενισχύει τη χρηματοοικονομική της επίδοση και συμβάλλει στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, εφαρμόζοντας συγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο, το οποίο προωθεί χρηματοδοτήσεις βιώσιμης ανάπτυξης και επενδύσεις.	Θετική	Υφιστάμενη	Ανάντη Οικείες Δραστηριότητες, Κατάντη	
	Υποστήριξη της νέας γενιάς	Η Πειραιώς στηρίζει τη Νέα Γενιά με προγράμματα που ενισχύουν τις ευκαιρίες απασχόλησης των νέων. Παράλληλα εστιάζει στη συμπερίληψη και την καινοτομία, υποστηρίζοντας μαθητές/τριες σε απομακρυσμένες περιοχές, μέσω της βιωματικής μάθησης και της ισότιμης πρόσβασης στην εκπαίδευση, την απόκτηση δεξιοτήτων και την εξάλειψη των στερεοτύπων στα επαγγέλματα.	Θετική	Υφιστάμενη	Ανάντη Οικείες Δραστηριότητες	
	Ανάδειξη της αναπτυξιακής δυναμικής του πολιτιστικού αποθέματος της χώρας	Το Πολιτιστικό Ίδρυμα Πειραιώς διαφυλάσσει την πολιτιστική κληρονομιά της ελληνικής περιφέρειας, ενισχύοντας παράλληλα τις οικονομίες των τοπικών κοινωνιών μέσω των δραστηριοτήτων του (δίκτυο μουσείων, ερευνητικά προγράμματα, εκδόσεις, ιστορικό αρχείο).	Θετική	Υφιστάμενη	Ανάντη Οικείες Δραστηριότητες	

ΠΙΝΑΚΑΣ 3 -ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΑΝ

Θέμα ESRS	Υπο-θέμα(τα) ESRS	Περιγραφή Επίδρασης	Θετική / Αρνητική	Υφιστάμενη / Δυνητική	Μέρος Αλυσίδας Αξίας	Χρονικός Ορίζοντας
	Κοινωνικός αντίκτυπος και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία	Η Πειραιώς αφουγκράζεται τις σύγχρονες ανάγκες της κοινωνίας και ανταποκρίνεται άμεσα για την αντιμετώπισή τους, υλοποιώντας εξειδικευμένα προγράμματα με γνώμονα τη μεγαλύτερη δυνατή θετική επίπτωση στις κοινωνικές ομάδες που χρειάζονται υποστήριξη. Με αυτόν τον τρόπο συμβάλλει στη διαμόρφωση μιας κοινωνίας ισότητας και συμπερίληψης.	Θετική	Υφιστάμενη	Κατάντη	

ΠΙΝΑΚΑΣ 4 – ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΥΚΑΙΡΙΩΝ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΑΝ

Θέμα ESRS	Υπο-θέματα ESRS	Περιγραφή Κινδύνου / Ευκαιρίας	Ταξινόμηση ως Κίνδυνος ή Ευκαιρία	Μέρος Αλυσίδας Αξίας	Χρονικός Ορίζοντας
E1 Κλιματική Αλλαγή	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Οι περιορισμένες συντονισμένες προσπάθειες που επιτρέπουν την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή από εξωτερικούς φορείς (π.χ., δημόσιος τομέας, διακρατική ευθυγράμμιση), εκθέτουν την Πειραιώς σε φυσικούς κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική αλλαγή. Τέτοιοι φυσικοί κίνδυνοι μπορεί να επηρεάσουν την ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου μέσω της υποβάθμισης της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων που οδηγεί σε αυξημένο λειτουργικό κόστος και απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και εξασφαλίσεων.	Κίνδυνος	Οικείες Δραστηριότητες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
		Ως αποτέλεσμα της αυξημένης ζήτησης για νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και έργα που ανταποκρίνονται στις ανάγκες προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, η Πειραιώς υποστηρίζει τους κλιματικούς στόχους και τις στρατηγικές κλιματικής προσαρμογής. Αυτό μπορεί, με τη σειρά του, να αυξήσει τα έσοδά της και συνεπώς να ενισχύσει τη μελλοντική κερδοφορία της.	Ευκαιρία	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Ανταποκρινόμενη στους εθνικούς στόχους και τις κανονιστικές αλλαγές για τη μείωση των εκπομπών άνθρακα, που οδηγούν σε αυξημένη ζήτηση για εξατομικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες, η Πειραιώς εντοπίζει ευκαιρίες επενδύσεων και χρηματοδότησης. Αυτό μπορεί να συμβάλει στην αύξηση των εσόδων και τελικά στην ενίσχυση της κερδοφορίας της Πειραιώς.	Ευκαιρία	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος

ΠΙΝΑΚΑΣ 4 – ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΥΚΑΙΡΙΩΝ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΑΝ

Θέμα ESRS	Υπο-θέματα ESRS	Περιγραφή Κινδύνου / Ευκαιρίας	Ταξινόμηση ως Κίνδυνος ή Ευκαιρία	Μέρος Αλυσίδας Αξίας	Χρονικός Ορίζοντας
	Ενέργεια	Τα περιουσιακά στοιχεία με χαμηλή ενεργειακή απόδοση είναι ευάλωτα σε υψηλότερο κλιματικό κίνδυνο μετάβασης. Η Πειραιώς θα μπορούσε να εκτεθεί σε εξασφαλίσεις, ανακτηθείσα περιουσιακά στοιχεία, ιδιοχρησιμοποιούμενα περιουσιακά στοιχεία και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο ακίνητων περιουσιακών στοιχείων χαμηλής ενεργειακής απόδοσης, τα οποία με τη σειρά τους μπορεί να οδηγήσουν σε υποβάθμιση της ποιότητας του ενεργητικού, αυξημένο κόστος και απομειώσεις.	Κίνδυνος	Οικείες Δραστηριότητες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
		Ανταποκρινόμενη στους εθνικούς και διεθνείς κανονισμούς και στόχους, η Πειραιώς εντοπίζει ευκαιρίες για πιστωτική και επενδυτική επέκταση μέσω της υποστήριξης ιδιωτών και επιχειρήσεων στην ενεργειακή τους μετάβαση και τις προσπάθειές τους για ενεργειακή απόδοση.	Ευκαιρία	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Ε4 Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	Παράγοντες άμεσου αντικτύπου στην απώλεια βιοποικιλότητας	Η απώλεια βιοποικιλότητας και η υποβάθμιση των οικοσυστημάτων θα επηρεάσουν τους πελάτες της Πειραιώς που εξαρτώνται από φυσικούς πόρους, γεγονός που με τη σειρά του μπορεί να οδηγήσει σε υποβάθμιση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων και αυξημένες πιστωτικές απώλειες.	Κίνδυνος	Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
Ειδικά Θέματα Ομίλου Πειραιώς	Καινοτομία και αποτελεσματικότητα	Οι αυξανόμενες προσδοκίες του πελάτη για ψηφιακές λύσεις που απλοποιούν την εμπειρία του πελάτη (customer journey) και βελτιώνουν την εμπειρία τους, παρέχουν ευκαιρίες στην Πειραιώς για καινοτομία προϊόντων που μπορεί να συμβάλλουν θετικά στο μερίδιο αγοράς και στη μελλοντική κερδοφορία της.	Ευκαιρία	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος

1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]

Η Πειραιώς έχει θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τον έλεγχο και τον μετριασμό των υποκείμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον. Στο πλαίσιο αυτό, διενεργείται αξιολόγηση σημαντικότητας ως μέρος της ετήσιας διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων (Risk Identification - RID) για τον εντοπισμό σημαντικών κινδύνων που θα μπορούσαν να έχουν χρηματοοικονομικό ή στρατηγικό αντίκτυπο στις δραστηριότητες του Ομίλου.

- *Προσδιορισμός κλιματικού κινδύνου*

Ο Όμιλος ορίζει τους κλιματικούς κινδύνους ως τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική ανθεκτικότητα ενός οργανισμού από παράγοντες κλιματικής αλλαγής, όπως ακραία καιρικά φαινόμενα. Η διαδικασία ταυτοποίησης λαμβάνει υπόψη τόσο την κατάντη αλυσίδα αξίας όσο και τις ιδίες λειτουργίες (ακίνητα περιουσιακά στοιχεία), σχετικές με τους κλιματικούς κινδύνους, ως εξής:

1. Φυσικοί κίνδυνοι, οι οποίοι αναφέρονται στις πιθανές οικονομικές απώλειες που μπορεί να αντιμετωπίσει ένας αντισυμβαλλόμενος λόγω των μεταβαλλόμενων κλιματικών συνθηκών. Αυτές οι αλλαγές μπορεί να οφείλονται σε μακροπρόθεσμες μεταβολές στις κλιματικές συνθήκες, που αναφέρονται ως χρόνιες, ή σε αύξηση του αριθμού και της σοβαρότητας των έντονων καιρικών γεγονότων, που συχνά χαρακτηρίζονται και ως ακραία.
2. Κίνδυνοι μετάβασης, οι οποίοι αναφέρονται στο πρόσθετο κόστος που μπορεί να αντιμετωπίσει ένας αντισυμβαλλόμενος καθώς προσαρμόζεται σε ένα οικονομικό μοντέλο χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα. Αυτοί οι κίνδυνοι προκαλούνται από τις ρυθμιστικές αλλαγές (πολιτικές και νομικές), την ενσωμάτωση των νέων τεχνολογιών χαμηλών εκπομπών άνθρακα, των αλλαγών στις συνθήκες της αγοράς, των προτιμήσεων των καταναλωτών κλπ.

Ο Όμιλος έχει πραγματοποιήσει ανάλυση για να προσδιορίσει τη σημαντικότητα του αντίκτυπου των κλιματικών κινδύνων στις κύριες κατηγορίες κινδύνου. Ο αντίκτυπος περιλαμβάνει τη διατομεακή φύση του κλιματικού κινδύνου και την υλοποίησή του μέσω διαφόρων καναλιών μετάδοσης. Τα διάφορα κανάλια μετάδοσης, μέσω των οποίων οι παράγοντες κλιματικού κινδύνου μπορούν να υλοποιηθούν στις παραδοσιακές κατηγορίες κινδύνου, συνοψίζονται παρακάτω.

ΠΙΝΑΚΑΣ 5 – ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Κίνδυνοι μετάβασης	Φυσικοί κίνδυνοι
▪ Περιβαλλοντική φορολογία και επιδοτήσεις ▪ Κανονιστικές απαιτήσεις (π.χ., πιστοποιητικά βιωσιμότητας, γνωστοποιήσεις) ▪ Αλλαγές στη συμπεριφορά των καταναλωτών, των προμηθευτών, των υπαλλήλων ▪ Τεχνολογικές εξελίξεις ▪ Πολιτικές μεταφοράς ενέργειας (π.χ. μείωση των εκπομπών CO_2)	▪ Καύσωνες και πυρκαγιές ▪ Ξηρασίες ▪ Πλημμύρες ▪ Καταιγίδες ▪ Μεταβολή στα μοτίβα των βροχοπτώσεων ▪ Ακραία βροχόπτωση ▪ Καταιγίδες και κύμα θύελλας ▪ Καταπόνηση υδάτινων πόρων (Λειψυδρία)

ΠΙΝΑΚΑΣ 6 – ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΚΑΝΑΛΙΑ ΜΕΤΑΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΠΙΘΑΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Παράγοντες Κινδύνου	Ενδεικτικά Κανάλια Μετάδοσης	Πιθανές Χρηματοοικονομικές Επιπτώσεις
Φυσικός Κίνδυνος • **Οξύς** (π.χ., φονικοί καύσωνες, πλημμύρες, πυρκαγιές και καταιγίδες, συμπεριλαμβανομένων τυφώνων, κυκλώνων καθώς και έντονων βροχοπτώσεων) • **Χρόνιος** (π.χ., άνοδος της στάθμης της θάλασσας, αύξηση της μέσης θερμοκρασίας, ερημοποίηση και οξίνιση των ωκεανών, υδατική καταπόνηση, απώλεια βιοποικιλότητας)	• Οι **φυσικοί κίνδυνοι** μπορούν να **προκαλέσουν ζημιές** στο **φυσικό κεφάλαιο** των νοικοκυριών, των εταιρειών και των κυβερνήσεων, **μειώνοντας τις αξίες των περιουσιακών στοιχείων** και τον πλούτο. • Οι **κατεστραμμένες ιδιοκτησίες** και εργοστάσια παράγουν **λιγότερο εισόδημα**, επηρεάζοντας τις ταμειακές ροές. • Οι **δριμείς καιρικές συνθήκες** και οι **πλημμύρες** μπορούν να προκαλέσουν μείωση της αξίας των ακινήτων και να επηρεάσουν τις τιμές των κατοικιών. • Οι επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν **μειωμένη κερδοφορία** από **φυσικές καταστροφές**. • Η **διατάραξη** των παγκόσμιων **αλυσίδων εφοδιασμού** επηρεάζει τους πελάτες των τραπεζών που εξαρτώνται από προμήθειες που παρέχονται από ευάλωτες χώρες. • Ο **γεωργικός τομέας** απειλείται από υψηλότερες θερμοκρασίες και αλλαγές στις βροχοπτώσεις, **επηρεάζοντας τις αποδόσεις** ανά περιοχή. • Η **αβεβαιότητα** σχετικά με τις δριμείς καιρικές συνθήκες και τις φυσικές καταστροφές **αυξάνει** την **αστάθεια** των χρηματοοικονομικών αγορών. • Οι φυσικοί κίνδυνοι μπορεί να **διαταράξουν** τις υποδομές μεταφορών και τις τηλεπικοινωνίες. • Η κλιματική αλλαγή μπορεί να μειώσει την παραγωγή λόγω αυξημένης **θνησιμότητας**, αλλαγών στην προσφορά εργασίας, της **ζήτησης ενέργειας** και της **γεωργικής παραγωγής**. • Η άνοδος της στάθμης της θάλασσας και οι πλημμύρες απειλούν τις παράκτιες περιοχές, ενδεχομένως υποτιμώντας τα ακίνητα. • Η καταπόνηση υδάτινων πόρων	• **Πιστωτικός Κίνδυνος**: **Αυξημένες** πιθανότητες αθέτησης **(PD)** και απώλειες λόγω αθέτησης **(LGD)** για τομείς ή περιοχές που είναι ευάλωτες σε φυσικούς κινδύνους, λόγω **εξασφαλίσεων με χαμηλότερη αξία** και μειωμένης **ικανότητας αποπληρωμής και ανάκτησης.** • **Κίνδυνος Αγοράς**: Σοβαρά φυσικά γεγονότα μπορεί να μεταβάλουν τις **προσδοκίες** της αγοράς, προκαλώντας **ανατιμολόγηση** περιουσιακών στοιχείων, αυξημένη **αστάθεια** και απώλειες αξίας περιουσιακών στοιχείων. Ενδέχεται επίσης να διαταράξουν τις συσχετίσεις αξιών περιουσιακών στοιχείων και τη ρευστότητα της αγοράς. • **Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης**: Κλιματικά γεγονότα μπορεί να οδηγήσουν σε απώλειες ρευστότητας επηρεάζοντας τις **αξίες περιουσιακών στοιχείων** σε σχέση με τα **αποθέματα** ρευστότητας ή αυξάνοντας τις **εκροές** μετρητών. Οι τράπεζες μπορεί να αντιμετωπίσουν μειωμένη πρόσβαση στη χρηματοδότηση καθώς οι συνθήκες της αγοράς μεταβάλλονται, και οι αντισυμβαλλόμενοι αποσύρουν καταθέσεις ή πιστωτικές γραμμές. • **Λειτουργικός Κίνδυνος**: Ακραία καιρικά φαινόμενα μπορεί να **διαταράξουν τις λειτουργίες των τραπεζών** προκαλώντας ζημιές σε ακίνητα, καταστήματα και υποδομές σχετικές με τα δεδομένα. • **Κίνδυνος Επιχειρηματικής και Στρατηγικής**: Κλιματικά γεγονότα μπορεί να αυξήσουν τα κόστη, να αλλάξουν τις συνήθειες των πελατών και να προκαλέσουν έλλειψη πόρων. • **Κίνδυνος Φήμης και Δικαστικής Διαμάχης**: Κλιματικά γεγονότα μπορεί να βλάψουν τη **φήμη** αυξάνοντας την ανησυχία του κοινού, ενδεχομένως οδηγώντας σε **απώλεια**

ΠΙΝΑΚΑΣ 6 – ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΚΑΝΑΛΙΑ ΜΕΤΑΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΠΙΘΑΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Παράγοντες Κινδύνου	Ενδεικτικά Κανάλια Μετάδοσης	Πιθανές Χρηματοοικονομικές Επιπτώσεις
	(λειψυδρία) μπορεί να μειώσει την ανάπτυξη του ΑΕΠ σε ορισμένες περιοχές λόγω επιπτώσεων στη γεωργία, την υγεία και το εισόδημα. • Η **απώλεια βιοποικιλότητας** επηρεάζει τα προφίλ κινδύνου των αντισυμβαλλόμενων, **υποβαθμίζοντας** τη **γεωργική γη** και μειώνοντας τη γεωργική παραγωγή.	**εμπιστοσύνης των πελατών, μειωμένη ζήτηση και μειωμένη εμπιστοσύνη των επενδυτών.** Η Πειραιώς κινδυνεύει να υποστεί βλάβη στη φήμη της εάν συνδεθεί με περιβαλλοντικά επιβλαβείς βιομηχανίες.
Κίνδυνος Μετάβασης (π.χ., ή για το κλίμα και το περιβάλλον, τεχνολογικές αλλαγές, επενδυτικό και καταναλωτικό αίσθημα, συμπεριφορικές μεταβολές)	• Οι εταιρείες μπορεί να αντιμετωπίσουν **υψηλότερο κόστος παραγωγής**, **μειωμένες πωλήσεις** και χαμηλότερη κερδοφορία καθώς μεταβαίνουν σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, ιδιαίτερα λόγω των **φόρων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG).** • Η διαχείριση της κλιματικής αλλαγής οδηγεί σε τεχνολογικές **καινοτομίες**, καθιστώντας ενδεχομένως τις τεχνολογίες υψηλής έντασης άνθρακα **λιγότερο ανταγωνιστικές** και πιο ακριβές. • Οι **προτιμήσεις** των καταναλωτών και της αγοράς μπορεί να **μετατοπιστούν** προς προϊόντα με λιγότερη ένταση άνθρακα, επηρεάζοντας τις εταιρικές στρατηγικές και επενδύσεις. Η δράση των ακτιβιστών και η επίγνωση των κλιματικών θεμάτων μπορεί να ωθήσουν τις επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των τραπεζών, προς περιβαλλοντικά φιλικές πρακτικές. • Οι πελάτες μπορεί να **κατευθύνουν επενδύσεις** και αποταμιεύσεις προς έργα με θετικές περιβαλλοντικές επιπτώσεις. • Οι αλλαγές **πολιτικής**, οι τεχνολογικές εξελίξεις και το επενδυτικό αίσθημα που σχετίζονται με τη μετάβαση μπορεί να αλλάξουν το κόστος δανεισμού και τις αποτιμήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. • Μια παγκόσμια στροφή μακριά από τα ορυκτά καύσιμα θα μπορούσε να αφήσει την πλειονότητα των **αποθεμάτων αχρησιμοποίητα**, επηρεάζοντας τα	• **Πιστωτικός Κίνδυνος:** Τα πρότυπα ενεργειακής απόδοσης μπορεί να αυξήσουν το **κόστος προσαρμογής** και να μειώσουν την εταιρική κερδοφορία, οδηγώντας σε υψηλότερη πιθανότητα αθέτησης **(PD)** καθώς και σε χαμηλότερες αξίες εξασφαλίσεων. • **Κίνδυνος Αγοράς**: Οι κίνδυνοι μετάβασης μπορεί να προκαλέσουν απότομη **ανατιμολόγηση** των κινητών αξιών, ιδιαίτερα για τις βιομηχανίες που αντιμετωπίζουν αχρησιμοποίητα περιουσιακά στοιχεία, και μπορεί να διαταράξουν τις συσχετίσεις περιουσιακών στοιχείων και τη ρευστότητα της αγοράς. • **Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης**: Οι κλιματικοί κίνδυνοι θα μπορούσαν να **μειώσουν την πρόσβαση των τραπεζών σε σταθερή χρηματοδότηση,** καθώς οι αντισυμβαλλόμενοι μπορεί να αποσύρουν καταθέσεις και πιστωτικές γραμμές. Οι αλλαγές στην **πολιτική** και τις προτιμήσεις μπορεί να οδηγήσουν σε **ανατιμολόγηση** περιουσιακών στοιχείων, επηρεάζοντας τα αποθέματα ρευστότητας και απαιτώντας επιπλέον ρευστότητα, αυξάνοντας ενδεχομένως το κόστος μέσω κυρώσεων και κινδύνων φήμης. • **Λειτουργικός Κίνδυνος**: Οι νομικοί και κανονιστικοί κίνδυνοι συμμόρφωσης αυξάνονται με τις επενδύσεις και τις επιχειρήσεις συνδεδεμένες κλίμα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 6 – ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΚΑΝΑΛΙΑ ΜΕΤΑΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΠΙΘΑΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Παράγοντες Κινδύνου	Ενδεικτικά Κανάλια Μετάδοσης	Πιθανές Χρηματοοικονομικές Επιπτώσεις
	έσοδα σε χώρες που εξαρτώνται από τα ορυκτά καύσιμα. • Το υψηλότερο κόστος παραγωγής μπορεί να **μειώσει την κερδοφορία**, τις επενδύσεις και τις τιμές των μετοχών, ωθώντας τις εταιρείες να αυξήσουν τις τιμές. Αυτό θα μπορούσε να μειώσει το εισόδημα των νοικοκυριών και την κατανάλωση, οδηγώντας έτσι και σε μείωση του ΑΕΠ. Τα νοικοκυριά μπορεί να αντιμετωπίσουν χαμηλότερο εισόδημα λόγω της βραδύτερης ανάπτυξης του ΑΕΠ ή της υψηλότερης ανεργίας από οικονομικές αλλαγές. • Αυστηροί κανονισμοί για τη γεωργία και την αλιεία για την καταπολέμηση της απώλειας βιοποικιλότητας θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις αποδόσεις σε αυτούς τους τομείς.	• **Επιχειρηματικός και Στρατηγικός Κίνδυνος**: Το υψηλότερο λειτουργικό κόστος, οι απρόβλεπτες ενεργειακές αλλαγές και τα μειωμένα έσοδα μπορεί να αυξήσουν τις πιστωτικές απώλειες και τους λειτουργικούς κινδύνους. Συγκεκριμένοι τομείς μπορεί να αντιμετωπίσουν δυσανάλογες επιπτώσεις. • **Κίνδυνοι Φήμης και Δικαστικές Διαμάχες**: Κυρώσεις, εκστρατείες μέσων ενημέρωσης και πρωτοβουλίες καταναλωτών ενδέχεται να βλάψουν τη φήμη και τη δημόσια αντίληψη. Η μη συμμόρφωση με τα πρότυπα βιωσιμότητας μπορεί να οδηγήσει σε υποβαθμίσεις σε σχέση με αξιολογήσεις ESG. Οι κίνδυνοι δικαστικών αντιπαραθέσεων περιλαμβάνουν την αποτυχία συμμόρφωσης με περιβαλλοντικούς κανονισμούς, τη συμβολή στην παγκόσμια θέρμανση ή την ανεπαρκή αναφορά κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα.

- *Ταξινόμηση Κλιματικού Κινδύνου*

Η διαδικασία αναγνώρισε τον πιθανό αντίκτυπο από κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή σε σχέση με τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου που συμπεριλήφθηκαν σε αυτήν. Οι αναλύσεις έλαβαν υπόψη τόσο τις ιδίες λειτουργίες όσο και την κατάντη αλυσίδα αξίας σε βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες, εστιάζοντας στα πιο σχετικά περιουσιακά στοιχεία και δραστηριότητες. Πιο συγκεκριμένα, οι αναλύσεις επικεντρώθηκαν στις επιπτώσεις που μπορεί να έχουν οι κλιματικοί κίνδυνοι στις παραδοσιακές κατηγορίες κινδύνου, όπως ο Πιστωτικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Αγοράς κ.λπ. Εξετάστηκε η χρηματοοικονομική έκθεση σε μεγάλες επιχειρήσεις, σε μικρομεσαίες (ΜΜΕ) και μικρές επιχειρήσεις, όπως και οι εκθέσεις σε εμπορικά και οικιστικά ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις, όσον αφορά το δανειακό χαρτοφυλάκιο. Οι επιπτώσεις στις επενδύσεις σε ομόλογα και μετοχές και στα ακίνητα (συμπεριλαμβανομένων των ιδιόκτητων κτιρίων) εξετάστηκαν επίσης.

Οι χρονικοί ορίζοντες που εφαρμόστηκαν αφορούν: βραχυπρόθεσμα (2025), μεσοπρόθεσμα (έως το 2030) και μακροπρόθεσμα (μετά το 2030 και έως το 2050). Ο μεσοπρόθεσμος χρονικός ορίζοντας που εφαρμόζεται σε σχέση με την άσκηση Αξιολόγησης Σημαντικότητας του Κλιματικού και Περιβαλλοντικού Κινδύνου εκτείνεται έως το 2030, ώστε να αποτυπωθεί η σημασία που δίνουν οι εθνικές και διεθνείς αρχές για τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο,

στο πλαίσιο των στόχων και πρωτοβουλιών της πολιτικής για την κλιματική αλλαγή.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης, η Πειραιώς αξιοποίησε τις Κοινές Κοινωνικοοικονομικές Διαδρομές (Shared Socioeconomic Pathways – SSP) και τις Αντιπροσωπευτικές Πορείες Συγκέντρωσης (Representative Concentration Pathways - RCPs) που εγκρίθηκαν από τη Διακυβερνητική Επιτροπή για την Κλιματική Αλλαγή (Intergovernmental Panel on Climate Change - IPCC), συγκεκριμένα, το SSP1-1.9 για τον κίνδυνο μετάβασης (σενάριο ευθυγραμμισμένο με 1,5°C) και το RCP 8.5 για τον φυσικό κίνδυνο, καθώς και την εφαρμογή Climabiz για την ποσοτικοποίηση του κλιματικού κινδύνου. Το σενάριο SSP1-1.9 προσβλέπει σε διεθνή συνεργασία με έμφαση στην ευημερία η οποία συνδέεται με την τεχνολογική καινοτομία για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής. Το RCP 8.5 είναι ένα σενάριο υψηλών εκπομπών που υποθέτει αύξηση της θερμοκρασίας κατά 4°C ή περισσότερους βαθμούς πάνω από τα προβιομηχανικά επίπεδα μέχρι το τέλος του αιώνα. Το τελικό σημείο του μακροπρόθεσμου ορίζοντα στην ανάλυση σεναρίων ορίστηκε στο 2050. Τα δύο σενάρια καταγράφουν τα δύο διαφορετικά άκρα όσον αφορά τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και έτσι παρέχουν ένα ευρύ φάσμα πιθανών ζημιογόνων γεγονότων.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο: Το εργαλείο Climabiz χρησιμοποιήθηκε για να αξιολογήσει τις επιπτώσεις των φυσικών-χρόνιων κινδύνων και των κινδύνων μετάβασης στους επιχειρηματικούς πιστούχους, μέσω μιας προσέγγισης από κάτω προς τα πάνω (bottom-up), και να προσδιορίσει ένα σκορ κλιματικού κινδύνου για τον αντισυμβαλλόμενο, το οποίο στη συνέχεια συγκεντρώνεται ανά τομέα. Για τους φυσικούς-οξείς κινδύνους, η Πειραιώς πραγματοποίησε μια ανάλυση υπό ένα σενάριο υψηλών εκπομπών (RCP 8.5), χρησιμοποιώντας δεδομένα από την ιδιόκτητη πλατφόρμα Γεωγραφικού Σύστηματος Πληροφοριών της Πειραιώς (Geographical Information System - GIS) για τη θέση των δραστηριοτήτων των εταιρειών που αξιολογήθηκαν, αναφορικά με τους σχετικούς κλιματικούς κινδύνους. Τα αποτελέσματα συνδυάστηκαν ανά τομέα με το εργαλείο Climabiz. Η ανάλυση GIS πραγματοποιήθηκε σε επίπεδο NUTS 3 (σε επίπεδο πρώην νομαρχιών στην Ελλάδα).

Όσον αφορά τα ακίνητα, η ανάλυση σχετικά με τον κίνδυνο μετάβασης συνεκτίμησε την κατανομή των Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (Energy Performance Certificate - EPC) των ακινήτων που αποτελούν εξασφαλίσεις δανείων, ενώ για την ανάλυση φυσικού κινδύνου, ο Όμιλος αξιολόγησε τον αντίκτυπο των ακόλουθων ακραίων κλιματικών γεγονότων σε:

- Κατολισθήσεις
- Πλημμύρες ποταμών
- Παράκτιες πλημμύρες
- Δασικές πυρκαγιές

Αυτά τα γεγονότα θεωρούνται ως τα πιο σχετικά, μετά την εξέταση επτά ακραίων επιπτώσεων (ήτοι, πλημμύρες ποταμών, πλημμύρες από βροχοπτώσεις, κατολισθήσεις, δασικές πυρκαγιές, ακραίες θερμοκρασίες, έλλειψη νερού και παράκτιες πλημμύρες). Η χρόνια διάσταση του φυσικού κινδύνου δεν αναλύθηκε λόγω της ασήμαντης επίδρασης αυτού του τύπου κινδύνου στα κτίρια.

Το χαρτοφυλάκιο καταναλωτικών δανείων εξαιρέθηκε από αυτήν την ανάλυση λόγω της χαμηλής σημαντικότητάς του, που οφείλεται στις χαμηλές εκθέσεις και στη βραχυπρόθεσμη διάρκειά του.

Κίνδυνος Αγοράς / Κίνδυνοι Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

- Οι αξιολογήσεις σημαντικότητας για τον Κίνδυνο Αγοράς (ιδιαίτερα για εταιρικά ομόλογα και μετοχές) και τους κινδύνους ρευστότητας και χρηματοδότησης (ιδιαίτερα για εταιρικές καταθέσεις και εξασφαλισμένη χρηματοδότηση - ενέχυρα δάνεια) είναι ευθυγραμμισμένες με τη μεθοδολογία που ακολουθήθηκε για την αξιολόγηση της σημαντικότητας τόσο των κινδύνων μετάβασης όσο και των φυσικών κινδύνων όσον αφορά τον Πιστωτικό Κίνδυνο.

Λειτουργικός Κίνδυνος

- Σε ευθυγράμμιση με την ανάλυση που πραγματοποιήθηκε για τις εξασφαλίσεις σε ακίνητα του Ομίλου, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. ("Τράπεζα Πειραιώς" ή "η Τράπεζα") πραγματοποίησε αξιολόγηση σημαντικότητας του κινδύνου μετάβασης για τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, όσον αφορά την ενεργειακή τους απόδοση. Όσον αφορά τους φυσικούς κινδύνους, η Τράπεζα διεξήγαγε την ανάλυση αξιοποιώντας τα αποτελέσματα GIS για τις έξι κλιματικές απειλές (ξηρασία, καύσωνες, κατολισθήσεις, δασικές πυρκαγιές, παράκτιες και ποτάμιες πλημμύρες) σε ευθυγράμμιση με τη μεθοδολογία που υιοθετήθηκε για τον Πιστωτικό Κίνδυνο.

Επιχειρηματικός και Στρατηγικός Κίνδυνος

- Η μεθοδολογία αξιολόγησης σημαντικότητας για τον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο είναι ευθυγραμμισμένη με τη μεθοδολογία που ακολουθήθηκε για την αξιολόγηση σημαντικότητας τόσο των κινδύνων μετάβασης όσο και των φυσικών κινδύνων στο πλαίσιο του Πιστωτικού Κινδύνου. Για την αξιολόγηση των εσόδων από τόκους και προμήθειες δανείων και ομολόγων στο χαρτοφυλάκιο NFC (Non-Financial Corporations - Μη χρηματοοικονομικών εταιρειών), καθώς και των εσόδων από Περιουσιακά Στοιχεία υπό Διαχείριση (Assets under Management - AuM), η Πειραιώς αξιοποίησε τις τομεακές αξιολογήσεις σημαντικότητας των κινδύνων μετάβασης και των φυσικών κινδύνων που πραγματοποιήθηκαν για τον Πιστωτικό Κίνδυνο (επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο), ενώ για τα αποθέματα σε ακίνητα και επενδύσεις σε ακίνητα εφαρμόστηκε η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τα ακίνητα που κατέχονται ως εξασφάλιση.

Κίνδυνος Φήμης και Δικαστικές Διαμάχες

Για την αξιολόγηση σημαντικότητας του Κινδύνου Φήμης και Δικαστικών Αντιπαραθέσεων, η Πειραιώς πραγματοποίησε ποιοτική αξιολόγηση λαμβάνοντας υπόψη τους εξής παράγοντες: κίνδυνος "greenwashing"[6] (όπου λήφθηκε υπόψη ο τρέχων και ο εκτιμώμενος όγκος βιώσιμης χρηματοδότησης), αργοπορημένη αντίδραση στον κίνδυνο μετάβασης (όπου αξιοποιείται η ποσοτική ανάλυση κινδύνου μετάβασης που πραγματοποιήθηκε για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας στο πλαίσιο του πιστωτικού κινδύνου) και διαμάχες που έχουν εντοπιστεί.

Με βάση την προαναφερθείσα ανάλυση, ο Όμιλος κατηγοριοποίησε τους τομείς του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, το χαρτοφυλάκιο εγγυήσεων και τα ακίνητα σε τρεις κατηγορίες όσον αφορά τον κίνδυνο

[6] τακτική κατά την οποία ένα προϊόν ή μία υπηρεσία παρουσιάζεται ως περισσότερο ωφέλιμη για το περιβάλλον απ' όσο είναι πραγματικά

μετάβασης και τον φυσικό κίνδυνο (υψηλός, μέτριος και χαμηλός).

Προκειμένου να εκτιμηθεί η ευπάθεια των τομέων και των αντισυμβαλλομένων σε ακραία γεγονότα, εξετάστηκαν η γεωγραφική τοποθεσία και η φύση των δραστηριοτήτων του αντισυμβαλλομένου. Για αυτήν την ανάλυση, η Πειραιώς αξιοποίησε την ιδιόκτητη πλατφόρμα GIS (Geographic Information System) που περιέχει εφαρμογές χαρτογράφησης αποτελούμενες από πολλαπλά επίπεδα γεωχωρικών δεδομένων και πηγών όπως: το Εθνικό Αστεροσκοπείο Αθηνών, το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ο Ευρωπαϊκός Οργανισμός Περιβάλλοντος, το Ευρωπαϊκό Κέντρο Δεδομένων Εδάφους, και το TU Delft. Το εργαλείο επιτρέπει στον Όμιλο να εκτιμήσει τους κλιματικούς κινδύνους/ευπάθειες σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες και υπό διαφορετικά σενάρια κλιματικής αλλαγής (IPCC RCPs). Άλλες εξωτερικές πηγές δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν είναι: η Ελληνική Στατιστική Αρχή, η Eurostat, το Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα, το Δίκτυο Κεντρικών Τραπεζών και Εποπτών για ένα Πράσινο Χρηματοοικονομικό Σύστημα (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System - NGFS), το Ινστιτούτο της Ελληνικής Συνομοσπονδίας Τουρισμού, η Ελληνική Αρχή Πληρωμών για την Κοινή Αγροτική Πολιτική.

- *Αποτελέσματα και συμπεράσματα*

Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας συνοψίζεται στον ακόλουθο πίνακα ανά τύπο κινδύνου και ανά χρονικό ορίζοντα, δηλαδή βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι και τα δύο σενάρια βασίζονται σε ορισμένες ακραίες υποθέσεις που αφορούν είτε μια πολύ αποφασιστική και συνεργατική παγκόσμια παρέμβαση για τον περιορισμό των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, είτε σε καμία ενέργεια για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, οδηγώντας σε αύξηση της μέσης θερμοκρασίας κατά 4°C μέχρι το τέλος του αιώνα. Αυτά τα ακραία αντίθετα αποτελέσματα συνοδεύονται επίσης από μια σειρά υποθέσεων που σχετίζονται με οικονομικούς, κοινωνικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, οι οποίοι προσδίδουν μεγάλο βαθμό αβεβαιότητας στο αποτέλεσμα, αλλά αποτελούν καλή βάση για τον οργανισμό για την αξιολόγηση της προσαρμοστικότητάς του σε ακραίες επιδράσεις που προέρχονται από την κλιματική αλλαγή.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7 – ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Κατηγορίες Κινδύνου	Αποτελέσματα Αξιολόγησης Σημαντικότητας Κλιματικού Κινδύνου					
	Κίνδυνος Μετάβασης			Φυσικός Κίνδυνος		
	Βραχυπρόθεσμα	Μεσοπρόθεσμα	Μακροπρόθεσμα	Βραχυπρόθεσμα	Μεσοπρόθεσμα	Μακροπρόθεσμα
Πιστωτικός Κίνδυνος		✓	✓		✓	✓
Κίνδυνος Αγοράς						
Κίνδυνοι Ρευστότητας και Χρηματοδότησης						
Λειτουργικός Κίνδυνος		✓	✓		✓	✓
Κίνδυνος Φήμης και Δικαστικών Αντιπαραθέσεων		✓	✓		✓	✓
Επιχειρηματικός & Στρατηγικός Κίνδυνος		✓	✓		✓	✓

Λαμβάνοντας υπόψη το χρονικό ορίζοντα εντός του οποίου η Πειραιώς αναμένει ότι οι κίνδυνοι μετάβασης και φυσικοί κίνδυνοι από την κλιματική αλλαγή θα θεωρηθούν σημαντικοί υπό διάφορα κλιματικά σενάρια, αναγνωρίζεται ότι υπάρχουν διαφορές στα αποτελέσματα μεταξύ της άσκησης που διεξήχθη για την Αξιολόγηση Σημαντικότητας Κλιματικού Κινδύνου (μέρος της Διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνου) και της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (Double Materiality Assessment - DMA). Αυτή η διαφορά οφείλεται κυρίως στους διαφορετικούς στόχους και τη φύση της κάθε άσκησης. Η Αξιολόγηση Σημαντικότητας Κλιματικού Κινδύνου προσαρμόστηκε για να καλύπτει εσωτερικές και εποπτικές απαιτήσεις, ενώ η Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας σχεδιάστηκε για να καλύψει τις απαιτήσεις των Ευρωπαϊκών Προτύπων Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ESRS) για τη διεξαγωγή Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Είναι σημαντικό να τονιστεί ότι στη διαδικασία Αξιολόγησης Σημαντικότητας Κλιματικού Κινδύνου, τα σενάρια κίνδυνου μετάβασης και φυσικού κινδύνου που εξετάστηκαν περιλάμβαναν ακραίες συνθήκες, οι οποίες δεν αντανακλούν απαραίτητα τις προσδοκίες της διοίκησης της Πειραιώς για τις εξελίξεις στο άμεσο μέλλον. Σε αυτό το πλαίσιο, η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας είναι πιο ευθυγραμμισμένη με τις προσδοκίες της Διοίκησης και, συνεπώς, θεωρεί ότι ο αντίκτυπος των κλιματικών κινδύνων είναι σημαντικός μόνο μακροπρόθεσμα.

Η Πειραιώς χρησιμοποιεί χρονικό ορίζοντα 4ετούς επιχειρηματικού σχεδίου και συνεπώς τυχόν επιπτώσεις ενσωματώνονται στους βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες της διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων που περιγράφεται παραπάνω. Οι κλιματικές υποθέσεις που λαμβάνονται υπόψη στις οικονομικές καταστάσεις ευθυγραμμίζονται σε γενικές γραμμές με αυτές της ανάλυσης σεναρίων και οδηγούν στο συμπέρασμα πως δεν επέρχεται καμία χρηματοοικονομική επιβάρυνση βραχυπρόθεσμα. Για την τρέχουσα περίοδο αναφοράς,

δεν έχει εντοπιστεί, αναγνωριστεί ή αναφερθεί κανένα γεγονός σημαντικής απώλειας που να προκύπτει από κίνδυνο σχετιζόμενο με το κλίμα.

Έλεγχος για περιβαλλοντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες

Όσον αφορά τις επιπτώσεις του Ομίλου στην κλιματική αλλαγή και ειδικότερα στις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, η Πειραιώς πραγματοποιεί ετησίως μετρήσεις των εκπομπών του Πεδίου εφαρμογής 1 (Scope 1), Πεδίου εφαρμογής 2 (Scope 2), και, κατά περίπτωση, των εκπομπών του Πεδίου εφαρμογής 3 (Scope 3), συμπεριλαμβανομένων των εκπομπών του Πεδίου εφαρμογής 3 κατηγορίας 15 που αφορά εκπομπές από επενδύσεις. Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., η μεγαλύτερη θυγατρική του Ομίλου, εφαρμόζει Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης σε όλα τα κτίρια διοίκησης και τα καταστήματά της στην Ελλάδα. Το Σύστημα Περιβαλλοντικής και Ενεργειακής Διαχείρισης είναι εγγεγραμμένο στο Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου της ΕΕ (EMAS) και είναι πιστοποιημένο σύμφωνα με τα πρότυπα ISO 14001:2015 και ISO 50001. Σχετικά με τον εντοπισμό δυνητικών ή μελλοντικών πηγών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου η Πειραιώς σχεδιάζει να ενσωματώσει στον κύκλο του επιχειρηματικού της σχεδιασμού, προβλέψεις για μεγάλους πελάτες, με βάση τις σχετικές πορείες εκπομπών, ενισχύοντας τις προσπάθειες παρακολούθησης και καθοδήγησης απανθρακοποίησης, εστιάζοντας στα σημεία με τις υψηλότερες εκπομπές της αλυσίδας αξίας του.

Μέσω συνεντεύξεων με εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη και μέσω δευτερογενούς ανάλυσης, η Πειραιώς αξιολόγησε τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες για τις πιθανές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες στις δικές της δραστηριότητες και την αλυσίδα αξίας που σχετίζονται με τα θέματα της ρύπανσης, τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους, τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα και την κυκλική οικονομία, σύμφωνα με την διαδικασία της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας που περιγράφεται σε αυτή την ενότητα. Η Πειραιώς εξέτασε επίσης τα περιουσιακά στοιχεία και τις τοποθεσίες των εγκαταστάσεων της Τράπεζας για τρέχοντες και δυνητικούς κινδύνους στις δικές της δραστηριότητες, που σχετίζονται με τη ρύπανση, τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους, τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, καθώς και την κυκλική οικονομία.

Δεν εντοπίστηκαν σημαντικές τοποθεσίες σε ιδίες δραστηριότητες που βρίσκονται εντός ή πλησίον περιοχών ευαίσθητων στη βιοποικιλότητα, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι δραστηριότητες του Ομίλου είναι κυρίως συγκεντρωμένες εντός αστικών ορίων. Η Πειραιώς δεν διεξήγαγε διαβουλεύσεις με τις επηρεαζόμενες κοινότητες σχετικά με περιβαλλοντικά θέματα, καθώς η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας δεν εντόπισε σχετικό αντίκτυπο προς συγκεκριμένες κοινότητες.

Ο Όμιλος αξιολόγησε τους κινδύνους που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα στην κατάντη αλυσίδα αξίας του, σύμφωνα με την προσδοκία ότι η διάβρωση της φύσης και η απώλεια της βιοποικιλότητας θα επηρεάσουν τους πελάτες της Πειραιώς που εξαρτώνται από φυσικούς πόρους, γεγονός που με τη σειρά του μπορεί να αυξήσει την πιθανότητα αθέτησης. Σχετικά με τους κινδύνους, τις εξαρτήσεις και τις ευκαιρίες που αφορούν στη βιοποικιλότητα και στα οικοσυστήματα, ο Όμιλος χρησιμοποίησε το Εργαλείο Ανάλυσης Επιδράσεων του Χαρτοφυλακίου για τις Τράπεζες των ΗΕ (UNEP FI Impact Analysis Tool for Banks), το εργαλείο ENCORE, και την ανάλυση αποτυπώματος του πλαισίου Biodiversity Footprint for Financial Institutions (BFFI). Οι αναλύσεις επικεντρώθηκαν στις αντισυμβαλλόμενες οντότητες της κατάντη αλυσίδας αξίας του Ομίλου και συμπλήρωσαν τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Η Πειραιώς θα δώσει προτεραιότητα στην ανάλυση των επιπτώσεων και των εξαρτήσεων στο δανειακό της χαρτοφυλάκιο, με την προσδοκία ότι ο δανεισμός στον αγροτικό

τομέα θα είναι ο πιο σημαντικός. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνου παραγόντων που σχετίζονται με τη φύση παρέχονται στην παρακάτω υποενότητα.

Αναγνώριση Κινδύνων και παράγοντες που σχετίζονται με τη φύση

Η Πειραιώς ενίσχυσε το σχετικό κεφάλαιο που περιλαμβάνεται στο έγγραφο Αξιολόγησης Ουσιαστικότητας Κινδύνου Κλίματος και Περιβάλλοντος για να αντιμετωπίσει ρητά τον εντοπισμό των δυνητικών πηγών κινδύνου και των σχετικών διαύλων μετάδοσης των περιβαλλοντικών κινδύνων. Πιο συγκεκριμένα, η ανάλυση αφορούσε την αξιολόγηση των επιπτώσεων των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση στον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς, τον Κίνδυνο Ρευστότητας, τον Επιχειρηματικό & Στρατηγικό Κίνδυνο, το Λειτουργικό Κίνδυνο και τον Κίνδυνο Φήμης & Δικαστικών αντιπαραθέσεων, σε βάση εγγενούς κινδύνου. Η ανάλυση εισήγαγε την αξιολόγηση των επιπτώσεων στην Πειραιώς σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες (σε ευθυγράμμιση με τους ορίζοντες που εξετάζονται στο πλαίσιο του κλιματικού κινδύνου) καθώς και την ποσοτική αξιολόγηση τόσο για την "από έξω προς τα μέσα" όσο και για την "από μέσα προς τα έξω" οπτική, αξιοποιώντας τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά δεδομένα και πηγές πληροφοριών.

Οι περιοχές επιπτώσεων που αξιολογήθηκαν είναι οι εξής:

1. Νερό - Υδάτινα συστήματα
2. Αέρας
3. Έδαφος
4. Βιοποικιλότητα (Ενδιαιτήματα & Είδη)
5. Εντατική χρήση πόρων
6. Απόβλητα

- **Πιστωτικός Κίνδυνος**

Η αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση πραγματοποιείται από την οπτική του εγγενούς κινδύνου, εξετάζοντας τόσο τις «από μέσα προς τα έξω» όσο και τις «από έξω προς τα μέσα» επιπτώσεις, αξιοποιώντας τα διαθέσιμα εργαλεία (Εργαλείο Ανάλυσης Επιδράσεων Χαρτοφυλακίου για Τράπεζες των ΗΕ - UNEP FI, εργαλείο ENCORE, κ.λπ.).

Ανάλυση Επιπτώσεων:

Για το σκοπό της αξιολόγησης, πραγματοποιήθηκε ανάλυση σε επίπεδο τομέα δραστηριότητας (σε επίπεδο κωδικού NACE) για βασικά θέματα επιπτώσεων (π.χ., βιοποικιλότητα, αέρας, έδαφος, κ.λπ.). Επίσης, πραγματοποιήθηκε εκτίμηση του κινδύνου μετάβασης σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμος, μεσοπρόθεσμος και μακροπρόθεσμος, σε ευθυγράμμιση με τους ορισμούς για τον κλιματικό κίνδυνο).

Ανάλυση Εξαρτήσεων:

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης, πραγματοποιήθηκε ανάλυση σε επίπεδο τομέα δραστηριότητας (σε επίπεδο κωδικού NACE), αξιοποιώντας το εργαλείο ENCORE, το οποίο ορίζει τις εξαρτήσεις των τομέων από τη φύση και τις υπηρεσίες των οικοσυστημάτων (π.χ., ρύθμιση ροής νερού, υπηρεσίες σχετικές με την αναψυχή, μετριασμός

επιπτώσεων καταιγίδων, παροχή νερού).

- **Κίνδυνος Αγοράς**: Η μεθοδολογία αξιολόγησης σημαντικότητας για τον Κίνδυνο Αγοράς (ιδιαίτερα για τα εταιρικά ομόλογα) είναι ευθυγραμμισμένη με τη μεθοδολογία που ακολουθείται για την αξιολόγηση σημαντικότητας τόσο του κινδύνου μετάβασης όσο και του φυσικού κινδύνου στο πλαίσιο του πιστωτικού κινδύνου.

- **Κίνδυνοι Ρευστότητας & Χρηματοδότησης**: Η μεθοδολογία αξιολόγησης σημαντικότητας για τον Κίνδυνο Ρευστότητας και Χρηματοδότησης είναι γενικά ευθυγραμμισμένη με τη μεθοδολογία που ακολουθείται για την αξιολόγηση σημαντικότητας τόσο του κινδύνου μετάβασης όσο και του φυσικού κινδύνου στο πλαίσιο του πιστωτικού κινδύνου.

- **Επιχειρηματικός & Στρατηγικός Κίνδυνος**: Η μεθοδολογία αξιολόγησης σημαντικότητας για τον Επιχειρηματικό και Στρατηγικό Κίνδυνο είναι ευθυγραμμισμένη με τη μεθοδολογία που ακολουθείται για την αξιολόγηση σημαντικότητας τόσο του κινδύνου μετάβασης όσο και του φυσικού κινδύνου στο πλαίσιο του πιστωτικού κινδύνου.

- **Κίνδυνος Φήμης & Δικαστικών Αντιπαραθέσεων**: Για την αξιολόγηση σημαντικότητας του Κινδύνου Φήμης και Δικαστικών Διαφορών, η Τράπεζα έχει πραγματοποιήσει ποιοτική αξιολόγηση λαμβάνοντας υπόψη τους εξής παράγοντες: κίνδυνος greenwashing (ελήφθη υπόψη ο τρέχων και αναμενόμενος όγκος βιώσιμων χρηματοδοτήσεων), αργοπορημένη αντίδραση στον κίνδυνο μετάβασης (χρησιμοποιείται η ποσοτική ανάλυση κινδύνου μετάβασης που πραγματοποιήθηκε για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας στο πλαίσιο του πιστωτικού κινδύνου) και διαμάχες που έχουν εντοπιστεί.

- **Λειτουργικός Κίνδυνος**: Ο Λειτουργικός Κίνδυνος δεν επηρεάζεται ουσιαστικά από κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι κίνδυνοι φήμης και δικαστικών διαφορών καλύπτονται παραπάνω, ενώ με βάση την ανάλυση για τα ιδιοχρησιμοποιούμενα περιουσιακά στοιχεία φαίνεται ότι δεν αναμένεται επιπρόσθετη επίπτωση.

Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας για τους κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα) παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ 8 – ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΦΥΣΗ – ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

Κατηγορίες Κινδύνου	Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τη Φύση - Αποτέλεσμα Αξιολόγησης Σημαντικότητας		
	Βραχυπρόθεσμα	Μεσοπρόθεσμα	Μακροπρόθεσμα
Πιστωτικός Κίνδυνος			✓
Κίνδυνος Αγοράς			
Κίνδυνοι Ρευστότητας και Χρηματοδότησης			
Λειτουργικός Κίνδυνος			
Κίνδυνος Φήμης και Δικαστικές Διαμάχες		✓	✓
Επιχειρηματικός & Στρατηγικός Κίνδυνος			✓

1.2.3. Επισκόπηση όλων των αναφερόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης που προσδιορίζονται ως σημαντικές [IRO-2]

Τα θέματα που προσδιορίζονται μέσω της αξιολόγησης σημαντικότητας ως σημαντικά περιλαμβάνονται στα Παραρτήματα Α και Β.

Με βάση την αξιολόγηση σημαντικότητας, η Πειραιώς κατέληξε στο συμπέρασμα ότι τα ακόλουθα θέματα δεν είναι σημαντικά και ως εκ τούτου δεν έχουν συμπεριληφθεί οι απαιτήσεις γνωστοποίησης σχετικά με τα αντίστοιχα Θεματικά Πρότυπα: ESRS E2: Ρύπανση, ESRS E3: Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι, ESRS E5: Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία, ESRS S2: Εργαζόμενοι στην αλυσίδα αξίας.

Η Πειραιώς δεσμεύεται να παρέχει στα ενδιαφερόμενα μέρη πληροφορίες που αντικατοπτρίζουν επακριβώς τις επιδόσεις βιωσιμότητας του Ομίλου, τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες του, ιδιαίτερα στο πλαίσιο των βασικών δραστηριοτήτων του, όπως ο δανεισμός και η χρηματοδότηση στην Ελλάδα. Διασφαλίζοντας ότι αυτές οι γνωστοποιήσεις παρέχουν αξία, η Πειραιώς βοηθά τα ενδιαφερόμενα μέρη να κατανοήσουν τις απτές επιπτώσεις των πρωτοβουλιών και πρακτικών βιωσιμότητας, ενισχύοντας τη διαφάνεια και τη υπευθυνότητά της.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας πρέπει να ανταποκρίνονται στις ανάγκες λήψης αποφάσεων των διαφορετικών ενδιαφερόμενων μερών. Αυτό περιλαμβάνει τους κύριους χρήστες της χρηματοοικονομικής αναφοράς, όπως επενδυτές και ρυθμιστικές αρχές, καθώς και ενδιαφερόμενα μέρη που ενδιαφέρονται για τις επιπτώσεις της βιωσιμότητας του Ομίλου, όπως οι πελάτες, οι προμηθευτές και οι τοπικές κοινωνίες. Εστιάζοντας στις ανάγκες λήψης αποφάσεων αυτών των ομάδων, η Πειραιώς στοχεύει να παρέχει γνωστοποιήσεις που δεν είναι μόνο ενημερωτικές αλλά και πρακτικές και εφαρμόσιμες, επιτρέποντας στα

ενδιαφερόμενα μέρη να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις.

Ως αποτέλεσμα, για τα θέματα που προσδιορίζονται ως σημαντικά και ιδιαίτερα σε σχέση με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες, η Πειραιώς έχει καθορίσει ξεχωριστά τις σημαντικές πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιηθούν, βασιζόμενη στη χρησιμότητα της πληροφορίας για τη λήψη αποφάσεων και τη σημαντικότητά της σε σχέση με το θέμα που επιδιώκει να απεικονίσει ή να εξηγήσει. Για την αξιολόγηση, η Πειραιώς έλαβε υπόψη τη χρησιμότητα για τη λήψη αποφάσεων τόσο για τους κύριους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων όσο και για τους χρήστες που ενδιαφέρονται για τη διάσταση του αντίκτυπου. Η αξιολόγηση της χρησιμότητας και της σημαντικότητας για τη λήψη αποφάσεων πραγματοποιήθηκε από εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη με εμπειρία στην προετοιμασία πληροφοριών βιωσιμότητας, μέσω της άσκησης κρίσης ειδικών λαμβάνοντας υπόψη τις δραστηριότητες του Ομίλου.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το λεπτομερή κατάλογο των απαιτήσεων γνωστοποίησης, μπορείτε να ανατρέξετε στο Ευρετήριο περιεχομένου.

1.3. Στρατηγική Βιώσιμης Ανάπτυξης και Επιχειρηματικό Μοντέλο της Πειραιώς Financial Holdings

1.3.1. Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας [SBM-1]

Επισκόπηση της Στρατηγικής και του Επιχειρηματικού Μοντέλου του Ομίλου

Οι δραστηριότητες και η επιχειρηματική συμπεριφορά της Πειραιώς καθοδηγούνται από αρχές που έχουν θεσπιστεί από τα Ηνωμένα Έθνη (ΗΕ), όπως το Οικουμενικό Σύμφωνο των ΗΕ (UN Global Compact), οι Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής (UN Principles for Responsible Banking), οι Αρχές Υπεύθυνων Επενδύσεων (UN Principles for Responsible Investment) και οι Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών (UN Women Empowerment Principles). Αυτά τα πλαίσια παρέχουν τη βάση για την αναγνώριση περιβαλλοντικών, κλιματικών, κοινωνικών και κινδύνων διακυβέρνησης που μπορεί να αντιμετωπίσουν οι επιχειρήσεις (κίνδυνοι ESG). Η Πειραιώς αναγνωρίζει ότι τέτοιοι κίνδυνοι μπορεί να επηρεάσουν σημαντικά τη συνολική θέση του οργανισμού, τη συμμόρφωσή του με κανονισμούς, την παρουσία του στην αγορά και τη φήμη του.

Εκτιμώντας τη δέσμευσή της να λειτουργεί με υπευθυνότητα και τηρώντας την «αρχή της πρόληψης», η Πειραιώς έχει θεσπίσει ειδικές πολιτικές, διαδικασίες και μηχανισμούς παρακολούθησης, στους τομείς της διασφάλισης των ανθρωπίνων και εργασιακών δικαιωμάτων, της προστασίας του περιβάλλοντος και της ενίσχυσης μιας εταιρικής κουλτούρας που προάγει την υπευθυνότητα, την αξιοκρατία και τη διαφάνεια όλων των λειτουργιών και των δραστηριοτήτων της σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας της. Στο πλαίσιο αυτό, η Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης του Ομίλου Πειραιώς στοχεύει στην υποστήριξη, προώθηση και χρηματοδότηση με κριτήρια ESG και σκοπός της είναι η διαχείριση των σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας του Ομίλου, δηλαδή η πρόληψη, ο μετριασμός και η αποκατάσταση πραγματικών και δυνητικών σημαντικών επιπτώσεων, η αντιμετώπιση σημαντικών κινδύνων ή/και επιδίωξη σημαντικών ευκαιριών.

Ο Όμιλος κατέχει συστημική θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά ως προς το σύνολο του ενεργητικού, το οποίο ανέρχεται σε €80,0 δισεκατομμύρια στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το μερίδιο αγοράς των καταθέσεων διαμορφώθηκε

στο 28% και των εξυπηρετούμενων δανείων στο 26%. Ο Όμιλος κατέχει την πιο εκτεταμένη παρουσία στην Ελλάδα με 368 Καταστήματα (συν άλλα 16 Καταστήματα σε δύο χώρες στο εξωτερικό) και μια ευρεία πελατειακή βάση 4,5 εκατομμυρίων ενεργών πελατών, συμπεριλαμβανομένων ιδιωτών, μικρών επιχειρήσεων, μικρομεσαίων επιχειρήσεων και εταιρειών. Ο Όμιλος Πειραιώς εξυπηρετεί διάφορες κατηγορίες πελατών, συμπεριλαμβανομένων πελατών λιανικής, μικρών επιχειρήσεων, μεγάλων επιχειρήσεων και ναυτιλιακών εταιρειών που δραστηριοποιούνται κυρίως στην Ελλάδα. Η διαχείριση ακίνητων περιουσιακών στοιχείων και η ψηφιακή τραπεζική παίζουν επίσης σημαντικό ρόλο, αν και όχι ακόμη σημαντικό από πλευράς εσόδων, στον στρατηγικό στόχο του Ομίλου να διαφοροποιήσει την αξία του. Θυγατρικές όπως η Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π και η Snappi πρωτοστατούν σε αυτήν την προσπάθεια και αποτελούν σημαντική πτυχή του επιχειρηματικού σχεδίου της Πειραιώς για τα έτη 2025-2028.

Η Πειραιώς προσφέρει ένα ολοκληρωμένο φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών προσαρμοσμένων στις διαφορετικές ανάγκες των πελατών της. Για μεγάλους εταιρικούς πελάτες, η τράπεζα παρέχει εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε διάφορους κλάδους, μέσω του Τομέα Μεγάλων Επιχειρήσεών της. Προσφέρει επίσης εξατομικευμένη χρηματοδότηση για νέες επενδύσεις μέσω του τμήματος Structured and Shipping Finance. Για τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ), η Πειραιώς παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες υψηλής ποιότητας για την αντιμετώπιση επιχειρηματικών ευκαιριών και προκλήσεων. Η Τράπεζα Πειραιώς υποστηρίζει τις αγροτικές επιχειρήσεις μέσω των Κέντρων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας, προσφέροντας πιστωτικές διευκολύνσεις και εξατομικευμένες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Η Τράπεζα παρέχει επίσης υπηρεσίες Διαχείριση Πλούτου και Περιουσιακών Στοιχείων, λύσεις ψηφιακής τραπεζικής και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων λιανικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων δανείων, καταθέσεων και επενδυτικών προσφορών. Τα δάνεια λιανικής περιλαμβάνουν καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια, με εξατομικευμένη τιμολόγηση και προσαρμοσμένο οικονομικό σχεδιασμό.

Σε ό,τι αφορά τους βασικούς τομείς στους οποίους επικεντρώνει η Πειραιώς τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες, οι υπηρεσίες επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών της εσόδων. Βασικές δραστηριότητες είναι επίσης η παροχή υπηρεσιών σταθερού εισοδήματος, συναλλάγματος και διαχείρισης ταμειακών διαθεσίμων (Treasury) του Πυλώνα Διαχείρισης Διαθεσίμων και Χρηματαγορών Ομίλου (Piraeus Financial Markets).

Η Ελλάδα παραμένει η βασική γεωγραφική περιοχή δραστηριοτήτων με περισσότερο από το 95% των συνολικών εσόδων, ενώ οι δραστηριότητες στην Ουκρανία και τη Σερβία αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος της συνεισφοράς από άλλες χώρες.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο συνολικός μέσος αριθμός προσωπικού ήταν 7.384 υπάλληλοι στην Ελλάδα και 386 σε διεθνείς δραστηριότητες. Επιπλέον, 7.761 Ισοδύναμου Πλήρους Απασχόλησης αφορούν τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εκ των οποίων οι 7.356 απασχολούνταν στην Ελλάδα. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το συνολικό αριθμό ατόμων ανά γεωγραφική περιοχή, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα «Κοινωνικές πληροφορίες», «ΠΙΝΑΚΑΣ 37 – ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΧΗ» σελ. 256.

Η παρακάτω επισκόπηση του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου απεικονίζει τον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούνται εισροές από πελάτες, επενδυτές και εθνικά/υπερεθνικά ιδρύματα για τη δημιουργία αξίας στους πελάτες και την κοινωνία.

Επισκόπηση του Επιχειρηματικού Μοντέλου και της Αλυσίδας Αξίας της Πειραιώς

Το επιχειρηματικό μοντέλο της Πειραιώς βασίζεται σε στρατηγικές εισροές και σε μια ισχυρή προσέγγιση για τη συγκέντρωση, την ανάπτυξη και την εξασφάλιση αυτών των πόρων. Ο Όμιλος αξιοποιεί την ισχυρή κεφαλαιακή του δομή, την υψηλή ρευστότητα και τα επαρκώς διαχειριζόμενα λειτουργικά έξοδα για να εξασφαλίσει χρηματοοικονομική σταθερότητα και ανάπτυξη. Επίσης, ενσωματώνει ενεργά αρχές βιωσιμότητας στις δραστηριότητές του. Οι εκροές και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων του Ομίλου αντικατοπτρίζονται σε ένα ολοκληρωμένο φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών, τα οποία παρέχουν σημαντικά οφέλη σε πελάτες, επενδυτές και άλλους ενδιαφερόμενους φορείς. Για τους πελάτες, η Πειραιώς προσφέρει βελτιωμένες λύσεις ψηφιακής τραπεζικής, καινοτόμα χρηματοοικονομικά προϊόντα και βελτιωμένες εμπειρίες πελατών, ενώ οι επενδυτές επωφελούνται από τους στρατηγικούς στόχους ανάπτυξης και κερδοφορίας.

Η αλυσίδα αξίας του Ομίλου περιλαμβάνει βασικούς προμηθευτές, όπως παρόχους τεχνολογίας, παρόχους δεδομένων και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, που είναι σημαντικοί για τις δραστηριότητές του. Ο Όμιλος συνεργάζεται ενεργά με αυτούς τους προμηθευτές μέσω στρατηγικών συνεργασιών, διασφαλίζοντας ποιότητα και ασφάλεια στις εισροές του. Επιπλέον, η Πειραιώς συνεργάζεται με αναπτυξιακούς φορείς για να προσφέρει εξειδικευμένα χρηματοδοτικά προϊόντα.

Οι ρυθμιστικές αρχές διαδραματίζουν επίσης κεντρικό ρόλο παρέχοντας το πλαίσιο εντός του οποίου ο Όμιλος πρέπει να λειτουργεί και να ακολουθεί, διατηρώντας τη σταθερότητα και την εμπιστοσύνη στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Όπως ήδη αναφέρθηκε, οι πελάτες του Ομίλου περιλαμβάνουν πελάτες λιανικής, μικρές επιχειρήσεις και μεγάλες επιχειρήσεις, με κανάλια διανομής που περιλαμβάνουν φυσικά καταστήματα, ψηφιακές πλατφόρμες και στρατηγικές συνεργασίες. Οι τελικοί χρήστες επωφελούνται από τις ολοκληρωμένες χρηματοοικονομικές λύσεις του Ομίλου και τη δέσμευση για βιωσιμότητα, οι οποίες αναμένεται να αποφέρουν σημαντικά τρέχοντα και μελλοντικά οφέλη. Η αλυσίδα αξίας του Ομίλου έχει σχεδιαστεί για να υποστηρίζει τους στόχους βιωσιμότητας, δημιουργώντας αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη μέσω υπεύθυνων και βιώσιμων τραπεζικών πρακτικών.

Η βιωσιμότητα στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Πειραιώς

Η Πειραιώς έχει μια στρατηγική βιωσιμότητας, η οποία υλοποιείται σε μεγάλο βαθμό μέσω των δραστηριοτήτων της θυγατρικής της, της Τράπεζας Πειραιώς, υιοθετώντας περιβαλλοντικά, κοινωνικά και κριτήρια διακυβέρνησης που συνδυάζουν την ανάπτυξη και την οικονομική απόδοση με την κοινωνική και περιβαλλοντική βιωσιμότητα και τις ισχυρές πρακτικές διακυβέρνησης. Η στρατηγική διαμορφώνεται σύμφωνα με τις κανονιστικές εξελίξεις, τη Συμφωνία του Παρισιού για το κλίμα, τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των ΗΕ (UN SDGs) και τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής των ΗΕ (UN Principles for Responsible Banking - PRB).

Ο Όμιλος εστιάζει στις ακόλουθες διαστάσεις:

1. Επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών αερίων θερμοκηπίου στις ιδίες δραστηριότητες με την παρακολούθηση και διαχείριση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων, επενδύοντας σε λύσεις λειτουργικής απόδοσης και προμηθεύοντας 100% ανανεώσιμες πηγές ενέργειας για τα κτίρια της Τράπεζας Πειραιώς.
2. Κατεύθυνση του δανειοδοτικού χαρτοφυλακίου προς επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών αερίων θερμοκηπίου έως το 2050 ή νωρίτερα, εστιάζοντας στους τομείς έντασης άνθρακα και εναρμονίζοντας τις δανειακές του εκθέσεις έτσι ώστε να προσφέρουν λύσεις για το κλίμα και τη φύση.

3. Υποστήριξη και παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε πελάτες σύμφωνα με μια ανθρακικά ουδέτερη οικονομία και με θετικό αντίκτυπο στη φύση, επιταχύνοντας την πράσινη οικονομία, χρηματοδοτώντας τη μετάβαση πρωτοπορώντας στη χρηματοδότηση νέων τεχνολογιών και επιχειρηματικών μοντέλων.
4. Διαχείριση κινδύνων σχετικών με την κλιματική αλλαγή και το φυσικό περιβάλλον, ενσωματώνοντας πλήρως τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και συνδράμοντας τους πελάτες στην προστασία των επιχειρήσεών τους από επιπτώσεις που σχετίζονται με το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, παρέχοντας συμβουλευτική υποστήριξη και χρηματοδοτώντας τη μετάβασή τους.
5. Υποστήριξη της κοινωνίας και των ανθρώπων του μέσω πρωτοβουλιών που προάγουν την προσωπική ανάπτυξη και ευημερία των εργαζομένων του, αυξάνουν την προσβασιμότητα στις υπηρεσίες του και γενικότερα υποστηρίζουν τις κοινωνικές ομάδες που έχουν ως επί το πλείστον περισσότερη ανάγκη, με στόχο τη δημιουργία σχέσεων εμπιστοσύνης και την προαγωγή ενός βιώσιμου μέλλοντος.

Η Πειραιώς έχει θεσμοθετήσει πολιτικές, δράσεις και στόχους σε σχέση με τομείς βιωσιμότητας που προκύπτουν από τις σχέσεις της με πελάτες, όπως παρουσιάζονται στα επόμενα κεφάλαια της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Οι βασικές πρωτοβουλίες της Πειραιώς περιλαμβάνουν:

- Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης: Εντοπισμός και παροχή χρηματοδότησης με βάση τα κριτήρια βιωσιμότητας, όπως περιγράφονται στο ειδικό Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης του Ομίλου.
- Ενεργειακή Μετάβαση: Η Πειραιώς αξιοποιεί μια δομημένη προσέγγιση και την εις βάθος κατανόηση των εξειδικευμένων αναγκών κάθε τομέα με προτεραιότητα τους τομείς παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας, των ακίνητων/κτιρίων και της γεωργίας και προωθεί μια προσαρμοσμένη προσέγγιση για την υποστήριξη μικρών επιχειρήσεων και ιδιωτών.
- Δάνεια που συνδέονται με τη βιωσιμότητα: Σύνδεση χαρακτηριστικών των δανειστικών μέσων με προκαθορισμένους στόχους απόδοσης βιωσιμότητας.
- Έκδοση πράσινων ομολόγων: Σύμφωνα με το αναθεωρημένο Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων του 2024, το οποίο είναι ευθυγραμμισμένο με τις τελευταίες βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, την Ταξινομία της ΕΕ, και το Πρότυπο Πράσινων Ομολόγων της ΕΕ.
- Διαχείριση επενδύσεων και συμβουλευτικές δραστηριότητες ESG: σε ευθυγράμμιση με την πολιτική του Ομίλου που συνάδει με το Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR (Πολιτική για την Ενσωμάτωση Κινδύνων Βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και παροχής χρηματοοικονομικών συμβουλών και Εξέταση των Κύριων Αρνητικών Επιπτώσεων των Επενδυτικών Αποφάσεων και Συμβουλών στους Παράγοντες Βιωσιμότητας).

Για την περίοδο 2025-2028, η Πειραιώς στοχεύει στην προώθηση των στόχων της που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα μέσω ενεργών και μετρήσιμων στόχων, όπως περιγράφονται στα σχετικά κεφάλαια της δήλωσης βιωσιμότητας.

Οι στόχοι της Πειραιώς όσον αφορά σημαντικά προϊόντα και υπηρεσίες που παρέχονται στην αγορά, πελάτες και καταναλωτές, οι οποίοι επικεντρώνονται κυρίως σε δραστηριότητες δανεισμού και χρηματοδότησης στην Ελλάδα, εστιάζουν σε μεγάλο βαθμό στη συμβολή που απαιτείται από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα για την προώθηση της κλιματικής ουδετερότητας, σύμφωνα με τη Συμφωνία του Παρισιού για το κλίμα και τους στόχους της Ευρωπαϊκής Ένωσης για μηδενικές εκπομπές.

ΠΙΝΑΚΑΣ 9 – ΒΑΣΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ		
Βασικοί Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης		
	2024	Στόχος 2028
Βιώσιμη Τραπεζική		
Νέες Χρηματοδοτήσεις Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainable Financing)	+€1,4 δισ.	+€1,6 δισ.
Green asset ratio (Ευρωπαϊκή Ταξινομία, Κύκλος Εργασιών)	2,57%	5,0%
Προσβάσιμα προϊόντα		
Ποσοστό προϊόντων / υπηρεσιών αυτοεξυπηρέτησης στα οποία έχουν πρόσβαση οι πελάτες μέσω e-banking	64% / 88%	80% / 92%

Αυτό περιλαμβάνει συγκεκριμένα προϊόντα όπως πράσινα δάνεια, χρηματοδοτήσεις βιώσιμης ανάπτυξης, δάνεια που συνδέονται με τη βιωσιμότητα σχεδιασμένα να προάγουν το θετικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο. Αναγνωρίζεται ότι αυτές οι προσπάθειες εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από εξωτερικούς παράγοντες, όπως οι δημόσιες πολιτικές, η οικονομική ανάπτυξη και το κλίμα της αγοράς. Λόγω των πολύπλοκων σχέσεων μεταξύ αυτών των παραγόντων, υπάρχει υψηλός κίνδυνος οι στόχοι που έχει θέσει η Πειραιώς να παρεμποδιστούν από εξωγενείς συνθήκες. Επιπλέον, καθώς οι μεθοδολογίες, τα εργαλεία και οι πρακτικές της αγοράς για τη θέσπιση και την επίτευξη αυτών των στόχων εξελίσσονται, ο Όμιλος δεσμεύεται να ενημερώνει, εφόσον είναι απαραίτητο, οποιεσδήποτε πολιτικές, δράσεις και στόχους που έχουν τεθεί, και να ενσωματώνει άλλους σημαντικούς τομείς όπως οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα.

1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]

Η Πειραιώς συμμετείχε ενεργά στην ανάπτυξη και υιοθέτηση των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής των ΗΕ (UN Principles for Responsible Banking) και έχοντας αναγνωρίσει τη σημασία τους, αντιμετωπίζει κάθε ομάδα ενδιαφερόμενων μερών ως σημαντική. Έτσι, όπως περιγράφεται στην υποενότητα «1.2.1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]», η συμβολή των ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τις απόψεις και τα συμφέροντα τους αποτέλεσε βασικό στοιχείο για την αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών σε σχέση με θέματα βιωσιμότητας.

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων και των εργασιών της, η Πειραιώς έχει δημιουργήσει τα κατάλληλα κανάλια για να ενθαρρύνει τον εποικοδομητικό διάλογο μέσω του δικτύου καταστημάτων, του τηλεφωνικού της κέντρου, των μέσων κοινωνικής δικτύωσης που λειτουργεί, των ερευνών ικανοποίησης πελατών ή/και εργαζομένων και του μηχανισμού παραπόνων πελατών, όπως και μέσω της αλληλεπίδρασης με τις εποπτικές αρχές κ.λπ.

Στα ενδιαφερόμενα μέρη του Ομίλου Πειραιώς περιλαμβάνονται οι πελάτες, το ανθρώπινο δυναμικό, οι εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές, η επενδυτική κοινότητα, η κοινωνία, ο πολιτισμός, οι περιβαλλοντικοί και διεθνείς οργανισμοί, ο δημόσιος τομέας, οι μη κυβερνητικές οργανώσεις (ΜΚΟ), οι προμηθευτές και τα μέσα μαζικής ενημέρωσης.

Αυτά τα ενδιαφερόμενα μέρη αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι των δραστηριοτήτων της Πειραιώς και ο Όμιλος διατηρεί τη συστηματική τους συμμετοχή, για τον εντοπισμό αλλαγών στο περιβάλλον και την καλύτερη διαχείριση των προσδοκιών, καθώς επίσης και για τον εντοπισμό των σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας μέσω της διαδικασίας Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Τα σχόλια και τα αποτελέσματα από τη συμμετοχή στο διάλογο των ενδιαφερόμενων μερών επανεξετάζονται συστηματικά και ενσωματώνονται στην επιχειρηματική στρατηγική της

Πειραιώς, διασφαλίζοντας έτσι την επιτυχή εφαρμογή της και την τήρηση των στόχων της. Η Πειραιώς παρουσιάζει τις λεπτομέρειες του διαλόγου με τα ενδιαφερόμενα μέρη στον ιστότοπό της, συμπεριλαμβανομένων των τρόπων αλληλεπίδρασης μαζί τους, των προσδοκιών τους και του τρόπου με τον οποίο ο Όμιλος αντιμετωπίζει αυτές τις προσδοκίες.

Οι βασικές απόψεις και τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

ΠΙΝΑΚΑΣ 10 – ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

	Μέσα συμμετοχής	Προσδοκίες των Ενδιαφερομένων Μερών
Πελάτες	Συμμετοχή μέσω του δικτύου καταστημάτων, των ψηφιακών καναλιών εξυπηρέτησης, των τηλεφωνικών κέντρων και των ιδιωτικών τραπεζικών κέντρων. Ο Όμιλος παρέχει εξατομικευμένες υπηρεσίες, τραπεζική εμπειρία υψηλής ποιότητας και καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες. Τα σχόλια των πελατών συλλέγονται μέσω ερευνών ικανοποίησης και των αναλυτικών στοιχείων "Φωνή πελατών" (Voice of Customer).	Οι πελάτες αναζητούν προσβάσιμες, καινοτόμες και διαφανείς τραπεζικές υπηρεσίες, ισχυρή προστασία δεδομένων, εξατομικευμένες συμβουλές, ταχεία εξυπηρέτηση, οικονομική ένταξη και βελτιωμένη περιβαλλοντική απόδοση.
Ίδιο εργατικό δυναμικό	Τα συμφέροντα, οι απόψεις και τα δικαιώματά τους, συμπεριλαμβανομένου του σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων τους, λαμβάνονται ενεργά υπόψη για τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου με την ενσωμάτωση μηχανισμών ανατροφοδότησης όπως τακτικές έρευνες και ανοιχτά φόρουμ, τη συνεργασία με εκπροσώπους των εργαζομένων και την εφαρμογή πολιτικών χωρίς αποκλεισμούς και αναπτυξιακά προγράμματα.	Το εργατικό δυναμικό δίνει έμφαση στις ίσες ευκαιρίες, σε ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον, στην κουλτούρα ESG, την υγεία και την ασφάλεια, τη συνεχή εκπαίδευση, την ανοιχτή επικοινωνία, την αναγνώριση και τη διαφορετικότητα.
Εποπτικές & Ρυθμιστικές Αρχές	Τακτική επικοινωνία μέσω της παροχής δεδομένων, της σύνταξης εκθέσεων, των συναντήσεων και των επιτόπιων επισκέψεων. Ο Όμιλος διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις πολιτικές, τους κανονισμούς και το θεσμικό πλαίσιο προς όφελος των επενδυτών, των πελατών και των εργαζομένων.	Οι αρχές απαιτούν συμμόρφωση με κανονισμούς, βελτιστοποιημένες διαδικασίες, οικονομική βιωσιμότητα και τήρηση θεσμικών πλαισίων.
Επενδυτική Κοινότητα	Συμμετοχή μέσω της δημοσίευσης οικονομικών αποτελεσμάτων, εταιρικών ανακοινώσεων, συναντήσεων, τηλεδιασκέψεων, ”roadshows” και ερευνών ικανοποίησης. Ο Όμιλος παρέχει πληροφορίες για την οικονομική του απόδοση, τη στρατηγική και τη συμμετοχή του σε παγκόσμιους δείκτες βιωσιμότητας.	Η επενδυτική κοινότητα εστιάζει στην κερδοφορία, τη βιώσιμη απόδοση, την ισχυρή διακυβέρνηση, τη διαφανή επικοινωνία, την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και την ενίσχυση της βιώσιμης τραπεζικής.
Κοινωνία, Πολιτισμός, Περιβάλλον και Διεθνείς Οργανισμοί	Συμμετοχή μέσω της διοργάνωσης εκθέσεων, πολιτιστικών εκδηλώσεων, προγραμμάτων κατάρτισης και συμμετοχής σε διεθνείς και	Οι οργανισμοί αναμένουν τοπική οικονομική ανάπτυξη, διατήρηση της πολιτιστικής κληρονομιάς,

ΠΙΝΑΚΑΣ 10 – ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

	Μέσα συμμετοχής	Προσδοκίες των Ενδιαφερομένων Μερών
	ευρωπαϊκές πρωτοβουλίες αειφορίας. Ο Όμιλος υποστηρίζει τοπικές πρωτοβουλίες, φιλανθρωπικές δραστηριότητες και περιβαλλοντικές δράσεις.	δημιουργία θέσεων εργασίας, πράσινα χρηματοοικονομικά προϊόντα, βελτιωμένη κατανάλωση πόρων και κριτήρια ESG σε επενδύσεις.
Μη Κυβερνητικές Οργανώσεις (ΜΚΟ)	Συνεργασία με τον Όμιλο για τη διοργάνωση πρωτοβουλιών που σχετίζονται με την ΕΚΕ για το περιβάλλον, συμμετοχή σε συνέδρια και συναντήσεις με εκπροσώπους ΜΚΟ.	Οι ΜΚΟ δίνουν έμφαση στην υποστήριξη περιβαλλοντικών, πολιτιστικών και κοινωνικών πρωτοβουλιών, εθελοντικών προγραμμάτων και πολιτικών για περιβαλλοντικά και ενεργειακά ζητήματα.
Προμηθευτές	Επικοινωνία μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας διαχείρισης προμηθειών και προμηθευτών. Ο Όμιλος διασφαλίζει τη διαφάνεια, τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία για τα ανθρώπινα δικαιώματα και την εργατική νομοθεσία και την προμήθεια περιβαλλοντικά πιστοποιημένων αγαθών.	Οι προμηθευτές απαιτούν διαφάνεια, συμμόρφωση με τους κανονισμούς και προτίμηση για τοπικούς προμηθευτές.
Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης	Οι αλληλεπιδράσεις περιλαμβάνουν δελτία τύπου, συνεντεύξεις τύπου, άμεση επικοινωνία με το Γραφείο Τύπου και μέσα κοινωνικής δικτύωσης. Ο Όμιλος παρέχει ακριβείς και αξιόπιστες πληροφορίες στους δημοσιογράφους για τα νέα του τραπεζικού τομέα και προωθεί τις επιχειρήσεις και τα προϊόντα του.	Τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης αναζητούν έγκαιρη, ακριβή ενημέρωση, προώθηση των επιχειρήσεων του Ομίλου και επικοινωνία για οικονομικά, περιβαλλοντικά και πολιτιστικά θέματα.

Στρατηγική προτεραιότητα του Ομίλου είναι η επίτευξη των μεσοπρόθεσμων χρηματοοικονομικών στόχων για την περίοδο 2025-2028, διατηρώντας παράλληλα τη θέση του ως κορυφαίου, ανθεκτικού και κοινωνικά υπεύθυνου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, συμβάλλοντας στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας με τη χρηματοδότηση αξιόπιστων επενδυτικών σχεδίων, παρέχοντας ρευστότητα σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά και προστατεύοντας τις αποταμιεύσεις που του έχουν εμπιστευτεί οι πελάτες του Ομίλου.

Αναγνωρίζεται ότι ως μέρος του στρατηγικού σχεδιασμού, ο Όμιλος προσπαθεί διαρκώς να ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των βασικών ενδιαφερόμενων μερών του. Όσον αφορά τα σημαντικά θέματα βιωσιμότητας, επιδιώκει να προσαρμόσει τις πρακτικές του για την προώθηση θετικών επιπτώσεων και την πρόληψη της εμφάνισης αρνητικών. Τα περιβαλλοντικά και κλιματικά ζητήματα είναι παραδείγματα για το πώς ο Όμιλος προσαρμόζει αυτή τη στιγμή τη στρατηγική του για να ανταποκριθεί στις προσδοκίες για την παροχή βιώσιμων προϊόντων και υπηρεσιών, υποστηρίζοντας τη μετάβαση της ελληνικής οικονομίας. Επιπλέον, η Πειραιώς ενισχύει τις προτάσεις των πελατών της με έμφαση στην καινοτομία και τις προσβάσιμες υπηρεσίες σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές όπου δραστηριοποιείται, διατηρώντας παράλληλα μια κουλτούρα Υπευθυνότητας, Αξιοκρατίας και Διαφάνειας εντός του οργανισμού. Επίσης, η Πειραιώς στηρίζει τις τοπικές κοινωνίες και τις ευάλωτες κοινωνικές ομάδες, μέσω των εκτεταμένων πολιτιστικών και εκπαιδευτικών πρωτοβουλιών και της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών που

καλύπτουν τις ανάγκες ομάδων με ιδιαίτερα χαρακτηριστικά.

Λεπτομέρειες για την επικαιροποιημένη στρατηγική του Ομίλου, όσον αφορά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες παρέχονται επίσης στην υποενότητα «Η βιωσιμότητα στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Πειραιώς».

Η Πειραιώς παραμένει σε εγρήγορση όσον αφορά τη συμβολή των ενδιαφερόμενων μερών και πώς αυτό θα μπορούσε να συμβάλει στην προσαρμογή της στρατηγικής και του επιχειρηματικού της μοντέλου σε ό,τι αφορά σημαντικά θέματα βιωσιμότητας, αποσκοπώντας στη διατήρηση και ενίσχυση των σχέσεων εμπιστοσύνης, στους τομείς που έχουν τη μεγαλύτερη σημασία για τους βασικούς ενδιαφερόμενους φορείς.

Ως μέρος του συστήματος διακυβέρνησης που σχετίζεται με τη συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών, η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Δεοντολογίας Δ.Σ. & Θεμάτων ESG της Πειραιώς Financial Holdings ΑΕ (μητρική εταιρεία) έχουν ενημερωθεί μέσω ειδικών συνεδριάσεων για τα σημαντικά θέματα βιωσιμότητας στο πλαίσιο της Άσκησης Διπλής Σημαντικότητας.

1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Η Πειραιώς αναγνωρίζει τη σημασία του εντοπισμού και της αντιμετώπισης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που προκύπτουν από την αξιολόγηση σημαντικότητας. Τα σημαντικά θέματα που εντοπίσθηκαν σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, τη χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης, καθώς και κοινωνικούς παράγοντες, όπως οι συνθήκες εργασίας, οι πρακτικές απασχόλησης και η υποστήριξη των κοινοτήτων. Οι σημαντικές Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (IROs) επικεντρώνονται κυρίως στις δραστηριότητες της ίδιας της Πειραιώς και στην κατάντη αλυσίδα αξίας μέσω των δραστηριοτήτων των πελατών της Πειραιώς. Για το λεπτομερή πίνακα των σημαντικών Επιπτώσεων, Κινδύνων και Ευκαιριών (IROs), τη σύντομη περιγραφή τους και τους χρονικούς ορίζοντές τους, κατά περίπτωση, μπορείτε να ανατρέξετε στους Πίνακες 3 και 4 στην υποενότητα «1.2.1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]».

Το επιχειρηματικό μοντέλο, η στρατηγική και η αλυσίδα αξίας της Πειραιώς επηρεάζονται μέσω μιας σειράς πρωτοβουλιών που λαμβάνονται για την προσαρμογή του τρέχοντος οικονομικού μοντέλου σε ένα πιο βιώσιμο και ανθεκτικό μοντέλο στην κλιματική αλλαγή. Πιο συγκεκριμένα, η κλιματική αλλαγή επηρεάζει τους στόχους βιωσιμότητας, την κατανομή κεφαλαίων και τα κίνητρα πελατών, κατευθύνοντας τη χρηματοδότηση προς βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Στο ίδιο πλαίσιο, παράγοντες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα μπορεί να επηρεάσουν τους αντισυμβαλλομένους της Πειραιώς μέσω της εξάρτησής τους από φυσικούς πόρους και, ως εκ τούτου, να απαιτήσουν την ενσωμάτωση των θεμάτων βιοποικιλότητας στις αποφάσεις χρηματοδότησης.

Οι δραστηριότητες του Ομίλου επηρεάζουν θετικά τις τοπικές κοινότητες, καθώς η Πειραιώς προωθεί την εφαρμογή κριτηρίων εντοπιότητας τόσο στους προμηθευτές όσο και στις νέες προσλήψεις, όπως και σε πρωτοβουλίες εταιρικής υπευθυνότητας. Οι ηθικές επιχειρηματικές πρακτικές και η συμπερίληψη είναι επίσης κρίσιμα στοιχεία τόσο για εσωτερικούς όσο και για εξωτερικούς ενδιαφερόμενους σε ένα εξαιρετικά περίπλοκο οικονομικό και κοινωνικό τοπίο που απαιτεί ισχυρές δομές διακυβέρνησης. Ταυτόχρονα, οι τεχνολογικές εξελίξεις και οι κοινωνικές

αντιλήψεις υπαγορεύουν τη συνεχή εξέλιξη του επιχειρηματικού μοντέλου της Πειραιώς, με έμφαση στην καινοτομία και την προσβασιμότητα στο δίκτυο και στα ηλεκτρονικά κανάλια της.

Σε αυτό το πλαίσιο, η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου προσαρμόστηκαν μέσω της ενσωμάτωσης στόχων και πολιτικών βιωσιμότητας που διαχέονται σε ολόκληρο τον οργανισμό, με στόχο τη βελτίωση της υπάρχουσας συμπεριφοράς, την κατεύθυνση κεφαλαίων σε βιώσιμες δραστηριότητες και την παροχή κινήτρων στους πελάτες για μείωση των εκπομπών τους. Λεπτομέρειες σχετικά με αυτούς τους στόχους παρέχονται στην ενότητα «Η βιωσιμότητα στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Πειραιώς» και στα θεματικά κεφάλαια που περιγράφουν τις πολιτικές, τις ενέργειες και τους στόχους του Ομίλου για την προώθηση ενός κλιματικά ουδέτερου και βιώσιμου μέλλοντος. Παράλληλα, η Πειραιώς ενσωματώνει συγκεκριμένους στόχους και εφαρμόζει πολιτικές διαχείρισης σημαντικών θεμάτων όπως εκείνες που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό, τις επηρεαζόμενες κοινότητες, τους καταναλωτές και την επιχειρηματική συμπεριφορά. Επιπλέον, ο Όμιλος παρακολουθεί και αξιολογεί συνεχώς πιθανές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες ως μέρος της δέσμευσής του για υπεύθυνες και βιώσιμες επιχειρηματικές πρακτικές. Σε περίπτωση που προκύψουν άλλοι παράγοντες που επηρεάζουν τη στρατηγική και το επιχειρηματικό του μοντέλο στο μέλλον, ο Όμιλος αξιολογεί τις επιπτώσεις τους και θα λάβει τις κατάλληλες ενέργειες για την αντιμετώπισή τους. Αυτό περιλαμβάνει την πραγματοποίηση των απαραίτητων προσαρμογών στη στρατηγική ή το επιχειρηματικό μοντέλο του για να μετριάσει τους κινδύνους ή να αξιοποιήσει τις ευκαιρίες. Ο Όμιλος Πειραιώς παραμένει αφοσιωμένος στη διαφάνεια και θα παρέχει ενημερώσεις σχετικά με οποιεσδήποτε σημαντικές εξελίξεις στην αναφορά βιωσιμότητας, όπως αυτές συμβαίνουν.

Οι σημαντικές επιπτώσεις της Πειραιώς περιλαμβάνουν τόσο αρνητικές όσο και θετικές επιπτώσεις στους ανθρώπους και στο περιβάλλον. Οι αρνητικές επιπτώσεις περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τις εκπομπές άνθρακα από χρηματοδοτούμενα έργα που συμβάλλουν στην κλιματική αλλαγή. Οι θετικές επιπτώσεις περιλαμβάνουν προσπάθειες όπως η χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, η υποστήριξη της πράσινης επιχειρηματικότητας και η προώθηση της συμπερίληψης, της διαφορετικότητας της προσβασιμότητας τόσο στις δραστηριότητές της όσο και στην κατάντη αλυσίδα αξίας της.

Η στρατηγική του Ομίλου ενσωματώνει την περιβαλλοντική ευθύνη μέσω της χρηματοδότησης έργων που υποστηρίζουν τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, της προώθησης πράσινων χρηματοοικονομικών προϊόντων, της ενσωμάτωσης βιώσιμων πρακτικών στις δικές του δραστηριότητες, και της προώθησης πολιτιστικών και ευρύτερων κοινωνικά υπεύθυνων δραστηριοτήτων. Οι θετικές επιπτώσεις είναι επομένως αποτέλεσμα της στρατηγικής εστίασης στη βιωσιμότητα και την υπεύθυνη τραπεζική τόσο όσον αφορά τις δραστηριότητες του Ομίλου όσο και τις επιχειρηματικές σχέσεις στην αλυσίδα αξίας.

Οι πιθανές αρνητικές επιπτώσεις προκύπτουν από τις επιχειρησιακές δραστηριότητες που σχετίζονται με το μετασχηματισμό του Ομίλου και τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να επηρεάσει τους καταναλωτές / τελικούς χρήστες όσον αφορά τη συμπερίληψη, τη διαφορετικότητα και την προσβασιμότητα, καθώς επίσης και από προκλήσεις που μπορεί να αντιμετωπίσει η Πειραιώς κατά την υλοποίηση των πρωτοβουλιών για Διαφορετικότητα, Ισότητα και Συμπερίληψη που αφορούν το οικείο εργατικό δυναμικό της. Η πραγματική αρνητική επίπτωση αναφέρεται στο αποτύπωμα που σχετίζεται με την κλιματική αλλαγή.

Ο Όμιλος εμπλέκεται σε αυτές τις σημαντικές επιπτώσεις τόσο μέσω των άμεσων δραστηριοτήτων του όσο και μέσω των επιχειρηματικών του σχέσεων. Οι άμεσες δραστηριότητες του Ομίλου περιλαμβάνουν τις λειτουργικές πρακτικές του όσον αφορά την απασχόληση, την προώθηση κοινωνικών στόχων (π.χ., προώθηση της ελληνικής πολιτιστικής κληρονομιάς, υποστήριξη νέας γενιάς, κουλτούρα ηθικής και επιχειρηματική συμπεριφορά) και το περιβαλλοντικό αποτύπωμα των ιδίων λειτουργιών. Οι επιχειρηματικές σχέσεις περιλαμβάνουν τα έργα και τους φορείς της οικονομίας που χρηματοδοτεί, καθώς και τα άτομα που έχουν την απαραίτητη πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της για την υποστήριξη της βιώσιμης ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, η Πειραιώς υποστηρίζει τους εταιρικούς της πελάτες στη μετάβασή τους προς τη βιωσιμότητα μέσω της παροχής εξειδικευμένων λύσεων με τη μορφή βιώσιμης χρηματοδότησης. Η Πειραιώς αξιοποιεί αυτή την ευκαιρία, μεταξύ άλλων, μέσω του Πλαισίου Δανείων Συνδεδεμένων με τη Βιωσιμότητα, το οποίο, όσον αφορά τις υπογεγραμμένες συμφωνίες, υπερβαίνει επί του παρόντος τα €950 εκατομμύρια. Επιπλέον, η Πειραιώς έχει καθιερώσει ένα ειδικό Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων και ένα Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης που καθορίζουν τα κριτήρια για την παροχή βιώσιμων λύσεων, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και τους υφιστάμενους κανονισμούς, καταγράφοντας έτσι τις υπάρχουσες φιλοδοξίες και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Όσον αφορά τις τρέχουσες οικονομικές επιδράσεις άλλων σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών, δεν υπάρχουν ποσοτικοποιήσιμα στοιχεία να δημοσιευτούν για την περίοδο αναφοράς του 2024. Επιπλέον, η Πειραιώς αποφάσισε να υιοθετήσει τη σταδιακή ένταξη σχετικά με τις αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες για την 1η περίοδο αναφοράς στο πλαίσιο των Ευρωπαϊκών Προτύπων Υποβολής Εκθέσεων ΒιωσιμότηταςEuropean Sustainability Reporting Standards (ESRS).

Καθώς το 2024 είναι το πρώτο έτος αναφοράς σύμφωνα με τα πρότυπα ESRS, δεν υπάρχουν αλλαγές στις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

Διατήρηση μιας Ανθεκτικής στρατηγικής

Η Πειραιώς διεξάγει συστηματικά ολοκληρωμένες διαδικασίες εντοπισμού κινδύνων για τον εντοπισμό σημαντικών κινδύνων που σχετίζονται με δραστηριότητες που εστιάζουν στην κατάντη αλυσίδα αξίας, ειδικά στους τομείς της κλιματικής αλλαγής, της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων. Η Πειραιώς διασφαλίζει ότι οι πιθανές απειλές αξιολογούνται διεξοδικά και κατανοούνται, αποδεικνύοντας τη δέσμευσή της για βιώσιμες επιχειρηματικές πρακτικές. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος εξετάζει μέσω της ανάλυσης ανθεκτικότητας τη δυνατότητά του να αντιμετωπίσει ποικίλα σενάρια βιωσιμότητας. Αυτή η ανάλυση βοηθά την Πειραιώς να κατανοήσει την ικανότητά της να προσαρμόζεται και να ευδοκιμεί εν μέσω προκλήσεων και αβεβαιοτήτων.

Όσον αφορά την κλιματική αλλαγή, η Πειραιώς αξιολογεί τόσο τους κινδύνους μετάβασης όσο και τους φυσικούς κινδύνους, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο με τον οποίο οι κανονιστικές αλλαγές, οι αλλαγές στην αγορά και τα γεγονότα που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή ενδέχεται να επηρεάσουν τις δραστηριότητές της και τα ενδιαφερόμενα μέρη. Ομοίως, όσον αφορά τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, η Πειραιώς αξιολογεί κινδύνους που σχετίζονται με εξαρτήσεις και επιπτώσεις των αντισυμβαλλομένων της και πώς θα μπορούσαν να τους επηρεάσουν.

Ως απάντηση σε αυτούς τους κινδύνους που εντοπίστηκαν, η Πειραιώς έχει εφαρμόσει προληπτικά μια σειρά από ενέργειες προσαρμογής με στόχο τον μετριασμό των δυνητικών δυσμενών επιπτώσεων και την ενίσχυση της ανθεκτικότητας έναντι αυτών των προκλήσεων. Αυτές οι ενέργειες περιλαμβάνουν την ενσωμάτωση θεμάτων βιώσιμης ανάπτυξης στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, την επένδυση σε βιώσιμες τεχνολογίες και τη συνεργασία με τους ενδιαφερόμενους φορείς για την προώθηση της περιβαλλοντικής διαχείρισης.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση ανθεκτικότητας της Πειραιώς, μπορείτε να ανατρέξετε στο Κεφάλαιο «2.1. Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1]» και Κεφάλαιο «Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα [ESRS E4]».

1.4. Διακυβέρνηση Βιώσιμης Ανάπτυξης της Πειραιώς Financial Holdings

Η Πειραιώς έχει καθιερώσει ένα ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης που ενσωματώνει ολοκληρωμένες πρακτικές εποπτείας και διαχείρισης στο λειτουργικό και επιχειρηματικό της μοντέλο. Αυτή η προσέγγιση διακυβέρνησης διασφαλίζει ότι η διαχείριση όλων των πτυχών της επιχείρησής της γίνεται με επίκεντρο τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας και τις υπεύθυνες λειτουργίες. Τα βασικά στοιχεία του πλαισίου διακυβέρνησης της Πειραιώς που παρουσιάζονται παρακάτω περιλαμβάνουν επιτροπές και μονάδες επικεντρωμένες στη διατήρηση της ηθικής συμπεριφοράς του Ομίλου, εστιάζοντας παράλληλα στη στρατηγική εποπτεία, την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και τη δέσμευσή του για βιωσιμότητα.

Δομή διακυβέρνησης ESG και Κλιματικής αλλαγής του Ομίλου Πειραιώς

Διοικητικό Συμβούλιο Πειραιώς Financial Holdings

Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ & Θεμάτων ESG	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου

Διοικητικό Συμβούλιο Τράπεζας Πειραιώς

Επιτροπή Στρατηγικής	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου

Εκτελεστικές/Διοικητικές Επιτροπές

Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου (ExCo Ομίλου)	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού	Επιτροπή ESG & Εταιρικής Υπευθυνότητας	Επιτροπή Λειτουργικού Κινδύνου	Επιτροπή Σχεδιασμού Ομίλου

Συντονιστική Επιτροπή του έργου «Project Proteus»	Συντονιστική Επιτροπή για την υποβολή εκθέσεων εταιρικής βιωσιμότητας (CSRD SteerCo)

Εμπλεκόμενες Μονάδες

1η Γραμμή Άμυνας		2η Γραμμή Άμυνας	3η Γραμμή Άμυνας
▪ Επιχειρηματικές Μονάδες ▪ Πίστη Ομίλου	▪ IT & Operations ▪ HR Ομίλου ▪ Εταιρική Υπευθυνότητα Ομίλου	▪ Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου ▪ Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου	▪ Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου

Πλαίσιο ESG

✓ Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης Ομίλου ✓ Στρατηγική ESG	✓ Πλαίσιο Κινδύνων ✓ Πλαίσιο Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων	✓ Πλαίσιο Πράσινου Ομολόγου ✓ Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης ✓ Πλαίσιο Δανείων με Συνδεδεμένους Στόχους Βιωσιμότητας	✓ Επιχειρηματικό Σχέδιο

1.4.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [GOV-1]

Διοικητικό Συμβούλιο

Η Πειραιώς διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο βάσει του «one-tier BoD system». Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Πειραιώς Financial Holdings (ΔΣ της PFH) και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση της Εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την επιδίωξη, εν γένει, των σκοπών της. Το ΔΣ της PFH δεν δικαιούται να αποφασίζει για θέματα που, σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό του Ομίλου, ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Το ΔΣ επιδεικνύει τη δέουσα επιμέλεια κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του, καθορίζει και επαναξιολογεί την επιχειρηματική στρατηγική και τον προσανατολισμό της Εταιρείας και του Ομίλου, και καθορίζει βασικούς στρατηγικούς στόχους και σχέδια δράσης, συμπεριλαμβανομένων ζητημάτων περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβέρνησης.

Το ΔΣ είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση ενός επιχειρηματικού μοντέλου, των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένου του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων, που εξετάζει όλους τους κινδύνους, όπως και τους σχετικούς με την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον και τις επιπτώσεις της μετάβασης σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, ενώ διασφαλίζει και την άσκηση της αποτελεσματικής εποπτείας τους. Η άσκηση των αρμοδιοτήτων του υποστηρίζεται από τις Επιτροπές του ΔΣ, οι οποίες αναφέρονται τακτικά σε αυτό για θέματα που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές τους.

Μεταξύ άλλων, το ΔΣ κινεί δράσεις για την ενθάρρυνση υγιών επιχειρηματικών πρακτικών, την επένδυση στην επαγγελματική κατάρτιση νέων που εισέρχονται στην αγορά εργασίας, την προώθηση της γυναικείας επιχειρηματικότητας κ.λπ. Το ΔΣ συνεργάζεται επίσης με τον ελληνικό παραγωγικό και επιχειρηματικό κόσμο και υποστηρίζει με συνέπεια τις προσπάθειες που γίνονται για την επανεκκίνηση της ελληνικής οικονομίας.

Για τη σύνθεση και τη διαφορετικότητα του ΔΣ, ανατρέξτε στη σελίδα 55-58 της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης. Αναφορικά με τις δεξιότητες και την τεχνογνωσία των μελών του ΔΣ παρακαλούμε ανατρέξτε στη σελίδα 59-67 της προαναφερθείσας Δήλωσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει επαρκή εμπειρία και δεξιότητες σε θέματα ESG. Πιο συγκεκριμένα, πέντε (5) από τα δώδεκα (12) μέλη του ΔΣ (δύο εκτελεστικά μέλη & τρία ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη) πληρούν τα κριτήρια δεξιοτήτων σε θέματα ESG τα οποία έχουν τεθεί από διεθνή εταιρεία συμβούλων ηγεσίας στο πλαίσιο πρόσφατης αξιολόγησης για την κατάρτιση πίνακα δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ανώτατη διοίκηση παρείχε τακτικά ενημέρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα ESG, συμπεριλαμβανομένης ενημέρωσης για σχετικές κανονιστικές εξελίξεις καθώς και για την επικοινωνία και την καθοδήγηση των εποπτικών αρχών σχετικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Αναφορικά με τις δεξιότητες και την τεχνογνωσία των μελών του ΔΣ, ανατρέξτε στη σελίδα 59-67 της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης. Επιπλέον, το ΔΣ στην από 20.02.2025 συνεδρίασή του εξέλεξε, με ισχύ από 01.03.2025, ένα νέο ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, το οποίο επίσης πληροί τα προαναφερόμενα κριτήρια.

Επιτροπή Δεοντολογίας και ESG του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Επιτροπή Δεοντολογίας και ESG του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνη για την εξέταση των σημαντικών

ηθικών, περιβαλλοντικών, κοινωνικών και ζητημάτων διακυβέρνησης που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου Πειραιώς και για την υποστήριξη του Ομίλου στη διατήρηση της θέσης του ως ηγετική δύναμη σε θέματα ηθικής και ESG (περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης) και σε θέματα κλιματικής αλλαγής. Η Επιτροπή συνεργάζεται στενά με τις άλλες Επιτροπές του ΔΣ για θέματα κλιματικής αλλαγής και ESG που σχετίζονται με τις αρμοδιότητες τους, πραγματοποιώντας κοινές συνεδριάσεις. Επιπρόσθετα, υποστηρίζεται στο έργο της από τις αντίστοιχες διοικητικές επιτροπές του Ομίλου, δηλαδή την Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας της Τράπεζας Πειραιώς.

Επικεφαλής της Επιτροπής είναι ένα μέλος του ΔΣ με διεθνή εμπειρία σε θέματα ESG. Στόχος της Επιτροπής Δεοντολογίας & ESG του Διοικητικού Συμβουλίου είναι (α) να εξετάσει τα ουσιαστικά ηθικά, περιβαλλοντικά, κοινωνικά και θέματα διακυβέρνησης που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου Πειραιώς και (β) να υποστηρίξει τον Όμιλο στη διατήρηση της θέσης του ως ηγετική δύναμη σε θέματα δεοντολογίας και θέματα ESG (περιβάλλον, κοινωνία, διακυβέρνηση). Ο ρόλος της Επιτροπής είναι να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του τόσο για την Πειραιώς Financial Holdings (PFH) όσο και για την Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ κατά περίπτωση, καθορίζοντας προληπτικά, διερευνώντας, υποστηρίζοντας και επιβλέποντας πολιτικές και στρατηγικές που εφαρμόζει η Διοίκηση για τη δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και την προώθηση των εταιρικών αξιών και κουλτούρας του Ομίλου. Η Επιτροπή συνεργάζεται στενά με τις Επιτροπές Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., Αποδοχών, Ελέγχου, Κινδύνων του ΔΣ και την Επιτροπή Στρατηγικής της Τράπεζας Πειραιώς, στηρίζοντας το ΔΣ να ανταποκριθεί στις αρμοδιότητές του σχετικά με το ESG. Η Επιτροπή επανεξετάζει επίσης τη στρατηγική, τους σκοπούς, και τους στόχους ESG, παρακολουθεί την πρόοδο τους και κάνει συστάσεις στις αρμόδιες επιτροπές και στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση κατά περίπτωση.

Σημειώνεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να παύσει από 1 Μαρτίου 2025 τη λειτουργία της Επιτροπής Δεοντολογίας και ESG του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι αρμοδιότητες που είχαν ανατεθεί σε αυτήν την Επιτροπή θα κατανεμηθούν μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων βιωσιμότητας του Ομίλου στην Ετήσια Έκθεση. Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων καθώς και της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, περιλαμβανομένων των ζητημάτων που σχετίζονται με ζητήματα ESG (π.χ., απάτη, καταγγελίες δυσλειτουργιών, βία και παρενόχληση, παραπλανητική παρουσίαση περιβαλλοντικών επιδόσεων κ.λπ.).

Επιτροπή Κινδύνων

Η Επιτροπή Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την συμβολή και υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής τρέχουσας και μελλοντικής στρατηγικής κινδύνου και ανάληψης κινδύνου του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους (συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών, κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης), ώστε να διασφαλίζεται ότι είναι σύμφωνες με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες.

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών είναι υπεύθυνη να διασφαλίσει ότι η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου είναι συνεπής με τους στόχους της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διοικητικών στόχων που σχετίζονται με τους κινδύνους, την εταιρική κουλτούρα, των αξιών και των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του Ομίλου. Η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την ευθυγράμμιση των αμοιβών των εκτελεστικών μελών ΔΣ και των ανώτατων διευθυντικών στελεχών με στρατηγικές προτεραιότητες, μεταξύ άλλων σε σχέση με θέματα κλιματικής αλλαγής και βιωσιμότητας.

Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου διενεργεί ετήσια αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους και της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του. Η αξιολόγηση περιλαμβάνει την εκτίμηση των συλλογικών δεξιοτήτων, γνώσεων, ανεξαρτησίας, εμπειρίας και διαφορετικότητας. Βάσει αυτής της αξιολόγησης, η Επιτροπή συνιστά οποιεσδήποτε απαραίτητες προσαρμογές στο Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά τη διατύπωση αυτών των συστάσεων, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τους στόχους διαφορετικότητας που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο περιοδικά. Η Επιτροπή υιοθετεί την Πολιτική Καταλληλότητας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και την επανεξετάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο ημερολογιακά έτη. Η Πολιτική Καταλληλότητας λαμβάνει υπόψη τα κριτήρια καταλληλότητας που έχει ορίσει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων και γνωστοποιείται στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Πειραιώς ενσωματώνει τις κατάλληλες δεξιότητες και τεχνογνωσία σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες μέσω της συχνής εκπαίδευσης που καλύπτει ένα ευρύ φάσμα θεμάτων βιωσιμότητας, στους τρεις πυλώνες του περιβάλλοντος, της κοινωνίας και της διακυβέρνησης (Environment, Social, Governance – ESG).

Για περισσότερες λεπτομέρειες, μπορείτε να ανατρέξετε στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Γραμμές αναφοράς που σχετίζονται με θέματα ESG

Η Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας έχει συσταθεί σε επίπεδο Τράπεζας Πειραιώς για την παρακολούθηση και τον συντονισμό της δέσμευσης της διοίκησης σε θέματα ESG. Η Επιτροπή προεδρεύεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ομίλου και αποτελείται από μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου της Τράπεζας και δύο επιπλέον μέλη, το Νομικό Σύμβουλο Διοίκησης Ομίλου και την Επικεφαλής Εταιρικής Υπευθυνότητας του Ομίλου.

Η Συντονιστική Επιτροπή Εφαρμογής του Έργου CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη της εφαρμογής της Ευρωπαϊκής Οδηγίας CSRD εντός του οργανισμού. Η Επιτροπή αναφέρεται στην Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας.

Η πρώτη γραμμή άμυνας αποτελείται κυρίως από επιχειρηματικές μονάδες που είναι άμεσα υπεύθυνες για τη διαχείριση και την κυριότητα κινδύνων. Αυτές οι μονάδες είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων στις διαδικασίες και τα συστήματα ελέγχου. Διασφαλίζουν ότι οι καθημερινές λειτουργίες διεξάγονται εντός των επιπέδων διάθεσης ανάληψης κινδύνου του οργανισμού και

ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους.

Η δεύτερη γραμμή άμυνας περιλαμβάνει λειτουργίες όπως η Διαχείριση Κινδύνων και η Κανονιστική Συμμόρφωση. Αυτή η γραμμή είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη των πρακτικών διαχείρισης κινδύνου και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους ισχύοντες κανονισμούς και πρότυπα. Παρέχουν καθοδήγηση και υποστήριξη στην πρώτη γραμμή άμυνας, συνδράμοντας στην ανάπτυξη και εφαρμογή πλαισίων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνου. Αυτή η γραμμή λειτουργεί ως δικλίδα για την παρακολούθηση και τη διευκόλυνση της εφαρμογής αποτελεσματικών πρακτικών διαχείρισης κινδύνου.

Η τρίτη γραμμή άμυνας αποτελείται από τον Εσωτερικό Έλεγχο, ο οποίος παρέχει ανεξάρτητη διασφάλιση για την αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων και των εσωτερικών δικλίδων. Ο εσωτερικός έλεγχος αξιολογεί το συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου και διασφαλίζει ότι η πρώτη και η δεύτερη γραμμή άμυνας λειτουργούν αποτελεσματικά. Αναφέρονται απευθείας στα υψηλότερα επίπεδα του οργανισμού, όπως το Διοικητικό Συμβούλιο, για να διατηρήσουν την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα.

Οι αρμοδιότητες ESG κατανέμονται στις τρεις γραμμές άμυνας. Πιο συγκεκριμένα:

- Εταιρική Ανάπτυξη και ESG: Η μονάδα είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία των γνωστοποιήσεων βιωσιμότητας και την υποστήριξη της ενσωμάτωσης των παραγόντων ESG στον στρατηγικό σχεδιασμό και την επιχειρησιακή ανάπτυξη. Διασφαλίζουν ότι οι αναφορές βιωσιμότητας της τράπεζας είναι ολοκληρωμένες, ακριβείς και ευθυγραμμισμένες με τα διεθνή πρότυπα.
- Πίστη Ομίλου: Η μονάδα διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που σχετίζεται με δανειοδοτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων ESG. Είναι υπεύθυνοι για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών και τη διασφάλιση ότι οι πρακτικές δανεισμού ευθυγραμμίζονται με την ανάληψη κινδύνων και τις ρυθμιστικές απαιτήσεις της Πειραιώς.
- IT & Operations: Η μονάδα επιβλέπει την υποδομή πληροφορικής και τις λειτουργικές διαδικασίες της τράπεζας. Διασφαλίζουν ότι τα συστήματα πληροφορικής είναι ασφαλή, αποτελεσματικά και υποστηρίζουν τους επιχειρηματικούς στόχους της Πειραιώς. Οι λειτουργίες είναι εξορθολογισμένες για τη βελτίωση της παραγωγικότητας και της εξυπηρέτησης πελατών.
- Group Human Resources & Change Management: Η μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση θεμάτων που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό. Διαχειρίζονται τις προσλήψεις, την εκπαίδευση, την διαχείριση της απόδοσης και τις σχέσεις με τους εργαζόμενους. Υποστηρίζουν τις γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας μέσω της συλλογής στοιχείων για τις μετρήσεις του Ομίλου και της ανάπτυξης των σχετικών γνωστοποιήσεων.
- Εταιρική Υπευθυνότητα Ομίλου: Η μονάδα είναι υπεύθυνη για τη διαμόρφωση και την εφαρμογή της στρατηγικής Εταιρικής Υπευθυνότητας του Ομίλου, με στόχο τη δημιουργία θετικού αντίκτυπου στην κοινωνία, αναπτύσσοντας δράσεις που ανταποκρίνονται στις σύγχρονες κοινωνικές ανάγκες και προκλήσεις, προάγοντας την ισότητα, την ενσωμάτωση, την κοινωνική αλληλεγγύη, την περιβαλλοντική ευαισθητοποίηση και την υποστήριξη των παιδιών, της νέας γενιάς και των ευάλωτων κοινωνικών ομάδων.
- Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου: Ως μέρος της δεύτερης γραμμής άμυνας, η Διαχείριση Κινδύνων επιβλέπει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με το ESG. Αυτό περιλαμβάνει την ανάπτυξη και την εφαρμογή πλαισίων διαχείρισης κινδύνου που ενσωματώνουν κριτήρια ESG για τη διασφάλιση των λειτουργιών και της φήμης της Πειραιώς.

- Κανονιστική Συμμόρφωση: Επίσης, μέρος της δεύτερης γραμμής άμυνας, η μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης διασφαλίζει την τήρηση νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων. Παρακολουθούν τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές πολιτικές και τους εξωτερικούς κανονισμούς, παρέχοντας καθοδήγηση στις επιχειρηματικές μονάδες.
- Εσωτερικός έλεγχος: Ως τρίτη γραμμή άμυνας διασφαλίζει την ύπαρξη και την αποτελεσματικότητα του περιβάλλοντος του ελέγχου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

Όσον αφορά τους στόχους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, τίθενται στο πλαίσιο της διαμόρφωσης του Επιχειρηματικού Σχεδίου, το οποίο αναπτύσσεται και αναθεωρείται με τη συνεργασία όλων των αρμόδιων Μονάδων. Στη συνέχεια, το Επιχειρηματικό Σχέδιο κοινοποιείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για εξέταση και έγκριση.

1.4.2. Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-2]

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Πειραιώς Financial Holdings (PFH), συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων επιτροπών του, ενημερώνεται συστηματικά για ουσιώδεις επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες μέσω δομημένων διαδικασιών. Αυτές οι διαδικασίες διασφαλίζουν ότι τα όργανα είναι καλά εξοπλισμένα για να επιβλέπουν τη στρατηγική της εταιρείας, τις κύριες συναλλαγές και τη διαχείριση κινδύνου.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Κινδύνων διαδραματίζουν κεντρικό ρόλο σε αυτή τη διαδικασία. Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ φορές το χρόνο, ενώ η Επιτροπή Κινδύνων συνεδριάζει μηνιαίως, με πρόσθετες συνεδριάσεις εφόσον απαιτείται. Αυτές οι επιτροπές είναι υπεύθυνες για τη συλλογή και την παρουσίαση πληροφοριών σχετικά με σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες. Επικοινωνούν με τη διοίκηση μέσω των αντίστοιχων προέδρων τους και έχουν την εξουσία να ζητούν πληροφορίες, την παρουσία οργάνων, και πρόσβαση σε δεδομένα από οποιεσδήποτε σχετικές πηγές εντός του Ομίλου. Οι εκθέσεις που παρέχονται σε αυτές τις επιτροπές καλύπτουν το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, τη χρηματοοικονομική αναφορά, τους υποχρεωτικούς ελέγχους, τους εσωτερικούς ελέγχους, τη συμμόρφωση, τη διαχείριση κινδύνων και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των ενεργειών.

Τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα εξετάζουν τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες κατά την επίβλεψη της στρατηγικής της εταιρείας, των κύριων συναλλαγών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει κύριες στρατηγικές αποφάσεις, συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού σχεδίου και των σχετικών με τη βιωσιμότητα στόχων καθώς και άλλων στόχων που ενσωματώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο. Η Επιτροπή Κινδύνων διασφαλίζει ότι η Στρατηγική Κινδύνου & Κεφαλαίου του Ομίλου και το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων ενσωματώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τους κινδύνους ESG. Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώνεται για τα αποτελέσματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα τουλάχιστον σε ετήσια βάση, συμπεριλαμβανομένης της απόδοσης έναντι των στόχων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και των βασικών ενεργειών που λαμβάνονται εντός του έτους.

Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε για τον κατάλογο των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών που προσδιορίστηκαν μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας με σκοπό την επικύρωση των αποτελεσμάτων, από τη συσταθείσα Διοικούσα Επιτροπή υλοποίησης του Προγράμματος CSRD. Η Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ &

Θεμάτων ESG ενημερώθηκε επίσης σχετικά με:

- Τις προτεραιότητες Βιώσιμης ανάπτυξης και τα Σχέδιο Δράσης 2025-2028
- Την πρόοδο των κοινωνικών και πολιτιστικών πρωτοβουλιών του 2024
- Τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στον αγροδιατροφικό τομέα στην Ελλάδα
- Την Έκθεση εκτίμησης επιπτώσεων του προγράμματος Equ**all** με περίοδο αναφοράς το 2022
- Τη συγκριτική αξιολόγηση των επιδόσεων για το κλίμα
- Τους στόχους βιωσιμότητας όπως έχουν ενσωματωθεί στο Επιχειρησιακό Σχέδιο 2025-2028

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Επιτροπή ESG & Εταιρικής Υπευθυνότητας ενημερώθηκε επίσης για τις προτεραιότητες βιώσιμης ανάπτυξης και το σχέδιο δράσης 2024-2026, για την ενημέρωση προόδου των κοινωνικών και πολιτιστικών πρωτοβουλιών για το 2024, για τον αντίκτυπο της κλιματικής αλλαγής στον αγροδιατροφικό τομέα στην Ελλάδα, για την έκθεση αξιολόγησης επιπτώσεων του προγράμματος Equ**all** με περίοδο αναφοράς το οικονομικό έτος 2022. Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης για την πρόοδο των εργασιών βιωσιμότητας εντός του έτους και για την πρόοδο της υλοποίησης του Έργου Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) και τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τους στόχους βιωσιμότητας όπως έχουν ενσωματωθεί στο Επιχειρησιακό Σχέδιο 2025-2028.

1.4.3. Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [GOV-3]

Η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, η οποία εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους του Ομίλου PFH και των θυγατρικών του (συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας Πειραιώς και των θυγατρικών της), είναι συνεπής με την επιχειρησιακή στρατηγική, με στόχο την ευθυγράμμιση των συμφερόντων του οργανισμού με τα συμφέροντα των μετόχων. Η ενσωμάτωση μετρήσεων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή στη διαχείριση απόδοσης ενισχύεται περαιτέρω, καθώς η κλιματική αλλαγή και η ατζέντα για τη βιώσιμη ανάπτυξη γίνονται πιο εμφανείς στις στρατηγικές προτεραιότητες της Πειραιώς στο επικαιροποιημένο Επιχειρησιακό Σχέδιο. Η Πειραιώς παρακολουθεί και προσαρμόζει συνεχώς τις ενέργειές της για να ευθυγραμμίσει τις επιδόσεις και τις αποδοχές με την ανάληψη κινδύνων, σε ένα ταχέως μεταβαλλόμενο περιβάλλον.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, η απόδοση μονάδας ή πυλώνα αποτελεί βασικό στοιχείο για τον καθορισμό του ποσού της μεταβλητής αποδοχής. Η απόδοση μονάδας / πυλώνα υπολογίζεται με συγκεκριμένους Βασικούς Δείκτες Επίδοσης (ΒΔΕ) ανά περιοχή, με στόχους που έχουν συμφωνηθεί στην αρχή της περιόδου μέτρησης. Αυτοί οι ΒΔΕ ορίζονται με συνέπεια, και διαχέονται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο στα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και στη συνέχεια στα επόμενα επίπεδα. Ο συνδυασμός ΒΔΕ ανά περιοχή περιλαμβάνει επιχειρησιακές μετρικές, όπως και μετρικές κινδύνου, αποτελεσματικότητας, τεχνολογίας, ανθρώπων, ESG και άλλων μετρικών.

Η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου στοχεύει, μεταξύ άλλων, να:

- υποστηρίζει μια κουλτούρα που βασίζεται στην απόδοση, επιβραβεύοντας την αριστεία και την επίτευξη των στόχων ESG,
- υιοθετήσει πολιτική ίσης αμοιβής για άνδρες και γυναίκες εργαζόμενους για ίση εργασία ή εργασία ίσης αξίας, υποστηρίζοντας μια κουλτούρα αξιοκρατίας.

Η Πολιτική Αποδοχών των μελών του ΔΣ συμβάλλει στην επιχειρησιακή στρατηγική και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου, περιληπτικά ως εξής:

- Δεν βασίζεται στην ανάληψη κινδύνου, ενθαρρύνοντας έτσι τα εκτελεστικά διοικητικά στελέχη να επικεντρωθούν στη διαρκή μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας ενσωματώνοντας στόχους που σχετίζονται με τον κίνδυνο ESG
- Προσφέρει ανταγωνιστικό και δίκαιο επίπεδο αμοιβών και παροχών για τα μέλη, δίνοντας κίνητρα για την αφοσίωσή τους στην Εταιρεία, με στόχο τη δημιουργία ενός ολοένα και πιο απαιτητικού περιβάλλοντος εργασίας.
- Δημιουργεί ένα εργασιακό περιβάλλον, το οποίο είναι ολοκληρωμένο ως προς την ποικιλομορφία του, ενισχύοντας και απελευθερώνοντας τις ατομικές προοπτικές και δημιουργώντας ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.
- Μετατρέπει τη συμμόρφωση με τις αξίες του Ομίλου, τις επιχειρησιακές αρχές και τις πολιτικές που σχετίζονται με τους κινδύνους σε βασικούς άξονες για τον καθορισμό των αποδοχών.

Για αυτό το έτος αναφοράς, διαστάσεις που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή λαμβάνονται υπόψη για την απόδοση των μελών του ΔΣ σύμφωνα με το Ετήσιο Σχέδιο Μεταβλητών Κινήτρων. Στο πλαίσιο του Σχεδίου το ποσό της αποδοχής επηρεάζεται, μεταξύ άλλων, από την απόδοση της μονάδας ή του πυλώνα. Η απόδοση μιας μονάδας/πυλώνα υπολογίζεται με συγκεκριμένους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (ΒΔΑ) ανά περιοχή και έχει στόχους που συμφωνούνται στην αρχή της περιόδου μέτρησης.

Ο Όμιλος παρακολουθεί, επανεξετάζει και ενημερώνει τις διαδικασίες και τις δομές αποδοχών σε περιοδική βάση και όποτε υπάρχει σημαντική αλλαγή, ώστε να ευθυγραμμίζονται συνεχώς με τους εξελισσόμενους επιχειρησιακούς στόχους και το ρυθμιστικό πλαίσιο. Η Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee - RemCo) παρακολουθεί τη συνεχιζόμενη καταλληλότητα των πρακτικών αποδοχών και προτείνει αλλαγές στην Πολιτική όπως απαιτείται. Οι Νομικές Υπηρεσίες, ο Εσωτερικός Έλεγχος του Ομίλου, η Κανονιστικής Συμμόρφωση του Ομίλου, η Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου (GRM) και το Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου (HR) εμπλέκονται στον σχεδιασμό της Πολιτικής Αποδοχών. Επιπλέον, η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου εγκρίνεται από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ και η κεντρική ανεξάρτητη επισκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών διενεργείται από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, ενώ η Επιτροπή Αποδοχών διασφαλίζει ότι εγκαίρως προτείνεται, εγκρίνεται και εφαρμόζεται ένα πρόγραμμα διορθωτικής δράσης όπου απαιτείται. Τα στοιχεία αποδοχών αναφέρονται ετησίως στις εποπτικές αρχές και δημοσιεύονται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ, όπως υποδεικνύεται από το κανονιστικό πλαίσιο.

Οι Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (ΒΔΑ) υπολογίζονται και παρακολουθούνται από τη μονάδα Performance and Value Management Unit (PVM)ενώ τη διαχείριση της διαδικασίας διαχειρίζεται η Μονάδα Ανθρωπίνου Δυναμικού του Ομίλου (Group HR). Αυτή η προσέγγιση είναι παρόμοια με τους χρηματοοικονομικούς στόχους που διαχέονται στις Μονάδες της Τράπεζας. Υπάρχει μια εν εξέλιξη διαδικασία για την ενσωμάτωση των ESG Βασικών Δεικτών Απόδοσης (ΒΔΑ) στους στόχους όλων των πυλώνων, οι οποίοι έχουν αρχίσει να παρακολουθούνται από το 2023 και μετά.

Συνολικά, 35 Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (ΒΔΑ) που σχετίζονται με παράγοντες κλιματικής αλλαγής και θέματα ESG περιλαμβάνονται στη διαχείριση απόδοσης της Πειραιώς ως μέρος της διακριτής κατηγορίας περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG). Αυτές οι μετρήσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στο πλαίσιο απόδοσης

και αποζημίωσης περιλαμβάνουν ενδεικτικά τη μείωση του αποτυπώματος άνθρακα, την παροχή προϊόντων βιώσιμης χρηματοδότησης και χρηματοοικονομικής συμπερίληψης, μέτρα υπευθυνότητας όπως η ηγετική θέση στον τομέα της κλιματικής αλλαγής και της βιωσιμότητας, ο Πράσινος Δείκτης Περιουσιακών Στοιχείων, η αρχιτεκτονική δεδομένων ESG, η έκθεση σε κίνδυνο μετάβασης, η ενίσχυση παραγόντων κλιματικής αλλαγής και περιβάλλοντος όσον αφορά τις εξασφαλίσεις και τη χορήγηση δανείων, τη διαφορά αμοιβών μεταξύ των φύλων, τις ώρες εκπαίδευσης ανά εργαζόμενο και την αναλογία της κοινωνικής απόδοσης των επενδύσεων. Ειδικά για τις χρηματοδοτήσεις βιώσιμης ανάπτυξης , τα ποσά διαχέονται σε επίπεδο Εκτελεστικής Επιτροπής σε υποκατηγορίες (ειδικά για τη χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης, τα ποσά κατατάσσονται σε υποκατηγορίες).

Μακροπρόθεσμο Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρων για εκτελεστικά μέλη του ΔΣ

Επιπλέον, το Νοέμβριο του 2023 εγκρίθηκε από το ΔΣ το Μακροπρόθεσμο Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρων (Long Term Incentive Plan - LTIP), μετά από εισήγηση της RemCo και ο μηχανισμός του έχει ενσωματωθεί στο έγγραφο Πολιτικής Αμοιβών του Ομίλου από τον Δεκέμβριο του 2023.

Το LTIP είναι ένα συμπληρωματικό πρόγραμμα μεταβλητών κινήτρων που βασίζεται στην απόδοση του Ομίλου. Αυτό το σχήμα σχεδιάστηκε για να ενθαρρύνει την ηγεσία του Ομίλου προς μακροπρόθεσμη σκέψη και συμπεριφορά, ευθυγραμμίζοντας τις μετρήσεις απόδοσης με τους στόχους του Επιχειρησιακού Σχεδίου και συνεπώς με τα συμφέροντα των μετόχων. Το LTIP έχει σχεδιαστεί για να εκτελείται σε τριετείς κύκλους ακολουθώντας και όντας συνδεδεμένο με τη διαδικασία Επιχειρησιακού Σχεδιασμού (επί του παρόντος είναι τριετής κύκλος). Αυτό ισχύει για τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Οι μετρήσεις απόδοσης του LTIP συνδέονται με τη βαθμολογία των Επιχειρησιακών Σχεδίων Ομίλου, ενώ η ατομική απόδοση λειτουργεί ως προαπαιτούμενη συνθήκη. Τα επιδιωκόμενα ποσά που απονέμονται ανά στέλεχος ποικίλλουν ανά επίπεδο, ως % της ετήσια σταθερής αμοιβής. Συγκεκριμένα, στην περίπτωση της μέγιστης βαθμολογίας (Βαθμός BP: 5) το LTIP προβλέπει έως και 62% των ετήσιων σταθερών αποδοχών του Διευθύνοντος Συμβούλου και κατοχυρώνεται ένα έτος μετά τη λήξη της περιόδου του Επιχειρησιακού Σχεδίου, ενώ το αντίστοιχο % για τους Εκτελεστικούς Γενικούς Διευθυντές φτάνει έως 33%. Η τελική αξιολόγηση της ανταμοιβής LTIP θα πραγματοποιηθεί στο τέλος του 3ετούς Επιχειρησιακού Σχεδίου για τον καθορισμό της συνολικής αμοιβής για την περίοδο. Το 100% του ποσού θα απονεμηθεί μέσω χρηματοδοτικών μέσων και το πρόγραμμα κατοχύρωσης ξεκινά το επόμενο έτος από το τέλος της περιόδου του Επιχειρησιακού Σχεδίου. Τα ποσά που έχουν κατανεμηθεί αλλά δεν έχουν ακόμη κατοχυρωθεί θα υπόκεινται σε αυστηρή πολιτική malus μέχρι τη λήξη της τριετούς περιόδους του Σχεδίου.

Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (ΒΔΑ)	Βαρύτητα	Βαθμολογία	Βαθμολογία	Βαθμολογία	2026 Q1
Απόδοση Ενσώματης Καθαρής Θέσης	35%	1-5	1-5	1-5	
Κεφάλαιο	30%	1-5	1-5	1-5	
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	25%	1-5	1-5	1-5	
Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainable Financing)	10%	1-5	1-5	1-5	
Συνολική Βαθμολογία		1-5	1-5	1-5	
Εισήγηση ΔΣ		± 1	± 1	± 1	
Τελική Βαθμολογία					

1.4.4. Δήλωση που σχετίζεται με τη Δέουσα Επιμέλεια [GOV-4]

Η Πειραιώς δεσμεύεται για υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά, σύμφωνα με τη δέσμευσή της στο Οικουμενικό Σύμφωνο των ΗΕ. Για την αναγνώριση και αντιμετώπιση τυχόν δυνητικών ή πραγματικών αρνητικών επιπτώσεων που προκύπτουν στην αλυσίδα αξίας του, ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία της διεξαγωγής δέουσας επιμέλειας σε θέματα περιβάλλοντος και ανθρωπίνων δικαιωμάτων. Η διαδικασία δέουσας επιμέλειας περιλαμβάνει τη συνεχή αξιολόγηση των υφιστάμενων και δυνητικών επιπτώσεων της επιχειρηματικής δραστηριότητας στους ανθρώπους ή το περιβάλλον, την ενσωμάτωση και λήψη δράσεων βάσει των ευρημάτων της αξιολόγησης, την παρακολούθηση της προόδου, και την επικοινωνία για το πώς αντιμετωπίζονται οι επιπτώσεις.

Τα στοιχεία δέουσας επιμέλειας ενσωματώνονται στις διαδικασίες της Πειραιώς σχετικά με τον εντοπισμό δυνητικών αρνητικών επιπτώσεων και περιλαμβάνουν:

Βασικά Στοιχεία της Δέουσας Επιμέλειας		Ενότητα/Τομέας	Σελ.
i.	Ενσωμάτωση της Δέουσας Επιμέλειας στη διακυβέρνηση, τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	• 1.4.2. Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-2]	178
		• 1.4.3. Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [GOV-3]	179
		• 1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]	169
ii.	Συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη σε όλα τα βασικά βήματα της δέουσας επιμέλειας	• 1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]	166
		• 1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]	150
		• 3.1.2.1. Αλληλεπίδραση με το ανθρώπινο δυναμικό [S1-2]	245
		• Διαδικασίες αλληλεπίδρασης με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες [S4-2]	283
iii.	Εντοπισμός και αξιολόγηση δυσμενών επιπτώσεων	• 1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]	150
		• 1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]	169
iv.	Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση αυτών των δυσμενών επιπτώσεων	• 2.1. Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1] - Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2] και Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3]	185 191 202
		• Δημιουργία Οικονομικής Αξίας - Πολιτικές που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας [MDR-P] και Δράσεις που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας [MDR-A]	229

Βασικά Στοιχεία της Δέουσας Επιμέλειας		Ενότητα/Τομέας	Σελ.
		• 3.1. Ανθρώπινο Δυναμικό [ESRS S1] - 3.1.2. Πολιτικές και 3.1.3. Δράσεις που σχετίζονται με το Ίδιο Εργατικό Δυναμικό [S1-4]	245 252
		• Ανάδειξη της αναπτυξιακής δυναμικής του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας - 3.2.5.1. Πολιτικές για την «Ανάδειξη των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας» και 3.3.5.2. Δράσεις και Επίδοση ανάδειξης των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας	272
		• Κοινωνικός αντίκτυπος και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και Υποστήριξη της Νέας Γενιάς - Πολιτικές για Κοινωνικό Αντίκτυπο και Θετική Αλλαγή για την Ευρύτερη Κοινωνία και Στήριξη της Νέας Γενιάς και Δράσεις «για κοινωνικό αντίκτυπο και θετική αλλαγή για την ευρύτερη Κοινωνία» και «Υποστήριξη της Νέας Γενιάς»	275
		• Καινοτομία και αποτελεσματικότητα - Πολιτικές που σχετίζονται με την Καινοτομία και την αποτελεσματικότητα και Δράσεις σχετικά με την καινοτομίας και αποτελεσματικότητας	292
		• Καταναλωτές και Τελικοί χρήστες [ESRS S4] - Πολιτικές που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες και Ενέργειες που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες [S4-4]	281 286
v.	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας αυτών των προσπαθειών και επικοινωνία	• 2.1. Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1] - Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]	207
		• 3.1. Ανθρώπινο Δυναμικό [ESRS S1] - 3.1.4.2. Στόχοι που σχετίζονται με το Ίδιο Εργατικό Δυναμικό	265
		• Κοινωνικός αντίκτυπος και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και Υποστήριξη της Νέας Γενιάς - Στόχοι για κοινωνικό αντίκτυπο και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς	278
		• Καταναλωτές και Τελικοί χρήστες [ESRS S4] - Στόχοι που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες	290
		• Καινοτομία και αποτελεσματικότητα – Στόχοι που σχετίζονται με την Καινοτομία και την αποτελεσματικότητα	295

Ο Όμιλος στοχεύει να βελτιώσει τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς της Δέουσας Επιμέλειας σύμφωνα με αναγνωρισμένες κατευθυντήριες γραμμές όπως οι Κατευθυντήριες Αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις.

1.4.5. Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας [GOV-5]

Η Πειραιώς θεσπίζει μια ισχυρή διαδικασία διαχείρισης κινδύνου και τα απαραίτητα συστήματα για την αποτελεσματική υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας. Αυτές οι διαδικασίες έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίζουν τον ακριβή εντοπισμό, την αξιολόγηση και τον μετριασμό των κινδύνων, καθώς και την ενσωμάτωση των θεμάτων βιωσιμότητας στη συνολική στρατηγική και τις λειτουργίες της εταιρείας.

Η Συντονιστική Επιτροπή για την υποβολή εκθέσεων εταιρικής βιωσιμότητας (CSRD SteerCo) έχει συσταθεί για να επικυρώνει κύριες αποφάσεις που λαμβάνονται στη διαδικασία προετοιμασίας της Δήλωσης Βιωσιμότητας. Για να διασφαλιστεί μια δομημένη και αποτελεσματική διαδικασία λήψης αποφάσεων, η ακόλουθη διαδικασία περιγράφει τα βήματα από τη συλλογή δεδομένων έως την τελική παρουσίαση στην Επιτροπή Ελέγχου. Πιο συγκεκριμένα, οι ομάδες εργασίας ESG είναι υπεύθυνες για τη συλλογή των απαραίτητων στοιχείων και την πραγματοποίηση ελέγχων που επαληθεύουν την ακρίβεια και την πληρότητα των γνωστοποιήσεων. Μετά την προετοιμασία των σχετικών γνωστοποιήσεων, η Συντονιστική Επιτροπή για την υποβολή εκθέσεων εταιρικής βιωσιμότητας (CSRD

SteerCo) πραγματοποιεί έλεγχο και παρέχει όποια αναγκαία σχόλια. Κατά τη διάρκεια των σχετικών συναντήσεων της Επιτροπής SteerCo, τα αποτελέσματα παρουσιάζονται και συζητούνται λεπτομερώς. Στη συνέχεια, η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει τις αναφορές και μπορεί να ζητήσει ενημερώσεις, όπως κρίνεται κατάλληλο.

Μέλη της Επιτροπής SteerCo είναι ο Αναπληρωτής Οικονομικός Διευθυντής Ομίλου, ο Αναπληρωτής Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων, ο Αναπληρωτής Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού, η Επικεφαλής του Επιχειρησιακού Σχεδιασμού του Ομίλου, των Επενδυτικών Σχέσεων & ESG και Ανώτατα Στελέχη από τα ακόλουθα Τμήματα: Επιχειρησιακή Ανάπτυξη & ESG, ESG, Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου, Χρηματοοικονομική Αναφορά, Λογιστική & Φορολογία, Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου, Πίστη Ομίλου, Διαχείριση & Ανάλυση Δεδομένων, Ανάπτυξη και Βιώσιμη Τραπεζική.

Οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου της Πειραιώς στοχεύουν στη διασφάλιση της ακεραιότητας και αξιοπιστίας των αναφορών βιωσιμότητας. Η Συντονιστική Επιτροπή για την υποβολή εκθέσεων εταιρικής βιωσιμότητας (CSRD SteerCo) και οι ομάδες εργασίας ESG είναι υπεύθυνες για την υλοποίηση των απαραίτητων διαδικασιών, και η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την εποπτεία τους. Όσον αφορά τους τομείς με τον υψηλότερο κίνδυνο στις αναφορές βιωσιμότητας, η Πειραιώς δίνει προτεραιότητα σε γνωστοποιήσεις που απαιτούν υψηλή πολυπλοκότητα, περιλαμβάνουν υψηλή αβεβαιότητα εκτίμησης και χρήση προσεγγίσεων. Η αξιολόγηση κινδύνου των περιοχών όπου θα μπορούσαν να προκύψουν πιθανά σφάλματα πραγματοποιείται μέσω της διενέργειας ελέγχων από τους εμπλεκόμενους φορείς και μέσω συναντήσεων όπου παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των διαδικασιών αναφοράς βιωσιμότητας. Μέσω της συνεργασίας εσωτερικών ενδιαφερομένων μερών από Μονάδες που σχετίζονται με θέματα ESG, την Επιχειρησιακή Ανάπτυξη και τη Διαχείριση Κινδύνων η Πειραιώς εντόπισε και προχώρησε στις απαραίτητες ενέργειες για την αποκατάσταση τυχόν ζητημάτων. Επίσης κρίσιμα ζητήματα τέθηκαν για έγκριση προς τη Συντονιστική Επιτροπή. Στο πλαίσιο της ανάπτυξης των σχετικών διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου και αναφοράς βιωσιμότητας και διακυβέρνησης, η καθιέρωση ελέγχων και η περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς τους σχεδιάζεται να ενισχυθεί περαιτέρω και να υιοθετηθεί επίσημα, όπως και να διαδοθεί σε ολόκληρο τον οργανισμό.

Η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι εξωτερικά διασφαλισμένη και λαμβάνει δήλωση περιορισμένης διασφάλισης.

2. Περιβαλλοντικές Πληροφορίες

2.1. Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1]

2.1.1. Στρατηγική

ΠΙΝΑΚΑΣ 11 – ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ

Υπο-θέμα ESRS	Περιγραφή Επίδρασης	Θετική / Αρνητική	Υφιστάμενη/ Δυνητική	Μέρος αλυσίδας αξίας
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Η Πειραιώς ενσωματώνει κριτήρια για την κλιματική αλλαγή στις πολιτικές και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, καθώς και στις χρηματοδοτικές και επενδυτικές της δραστηριότητες, υποστηρίζοντας τις προσπάθειες της ελληνικής οικονομίας στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες Κατάντη
	Οι προσπάθειες της Πειραιώς να διευκολύνει την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή μέσω στρατηγικών επενδύσεων, συνεργασιών και νέων προϊόντων παραμένουν περιορισμένες, λόγω έλλειψης στρατηγικών και πρωτοβουλιών από τις αρμόδιες αρχές.	Αρνητική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες Κατάντη
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Η Πειραιώς εφαρμόζει ολοκληρωμένη στρατηγική για τη μείωση των εκπομπών άνθρακα, με σκοπό να μετριάσει τις επιπτώσεις της στην κλιματική αλλαγή τόσο από τη λειτουργία της όσο και από τις χρηματοδοτικές και επενδυτικές της δραστηριότητες.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες Κατάντη
	Η Πειραιώς ενδέχεται βραχυπρόθεσμα να επηρεάσει αρνητικά τις προσπάθειες για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής λόγω της χρηματοδότησης δραστηριοτήτων υψηλής έντασης άνθρακα για να υποστηρίξει τη μετάβασή τους σε χαμηλές εκπομπές.	Αρνητική	Υφιστάμενη	Κατάντη
Ενέργεια	Η Πειραιώς υποστηρίζει την ενεργειακή μετάβαση των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών με συγκεκριμένες χρηματοδοτήσεις, ενόσω εφαρμόζει ενεργειακά αποδοτικές πρακτικές για τις δικές της δραστηριότητες, όπως η χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.	Θετική	Υφιστάμενη	Οικείες Δραστηριότητες Κατάντη

ΠΙΝΑΚΑΣ 12 – ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΕΥΚΑΙΡΙΕΣ ΤΗΣ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ

Θέμα ESRS	Υπο-θέμα ESRS	Περιγραφή Ευκαιρίας	Κατηγοριοποίηση ως Κίνδυνος / Ευκαιρία	Μέρος Αλυσίδας αξίας	Χρονικός Ορίζοντας
E1 Κλιματική αλλαγή	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Ως αποτέλεσμα της αυξημένης ζήτησης για νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και έργα που ανταποκρίνονται στις ανάγκες προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, η Πειραιώς υποστηρίζει τους κλιματικούς στόχους και τις στρατηγικές κλιματικής προσαρμογής. Αυτό μπορεί, με τη σειρά του, να αυξήσει τα έσοδά της και συνεπώς να ενισχύσει τη μελλοντική κερδοφορία της.	Ευκαιρία	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Ανταποκρινόμενη στους εθνικούς στόχους και τις κανονιστικές αλλαγές για τη μείωση των εκπομπών άνθρακα, που οδηγούν σε αυξημένη ζήτηση για εξατομικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες, η Πειραιώς εντοπίζει ευκαιρίες επενδύσεων και χρηματοδότησης. Αυτό μπορεί να συμβάλει στην αύξηση των εσόδων και τελικά στην ενίσχυση της κερδοφορίας της Πειραιώς.	Ευκαιρία	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
	Ενέργεια	Ανταποκρινόμενη στους εθνικούς και διεθνείς κανονισμούς και στόχους, η Πειραιώς εντοπίζει ευκαιρίες για πιστωτική και επενδυτική επέκταση μέσω της υποστήριξης ιδιωτών και επιχειρήσεων στην ενεργειακή τους μετάβαση και τις προσπάθειές τους για ενεργειακή απόδοση.	Ευκαιρία	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος

2.1.1.1. Σχέδιο Μετάβασης για Μετριασμό της Κλιματικής Αλλαγής [E1-1]

Η κλιματική αλλαγή είναι μια από τις πιο εντατικές προκλήσεις που αντιμετωπίζει η σύγχρονη κοινωνία. Εάν αφεθεί ανεξέλεγκτη, οι επιπτώσεις της θα είναι πρωτοφανείς τόσο για τις ανθρώπινες κοινωνίες όσο και για τη φύση. Σε αυτό το πλαίσιο, η Πειραιώς αναγνωρίζει τον ρόλο της ως χρηματοπιστωτικός παράγοντας στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, τόσο όσον αφορά την υποστήριξη της βιώσιμης μετάβασης όσο και την προετοιμασία της κοινωνίας για τις σημαντικές επιπτώσεις που αναμφίβολα θα προκύψουν. Ο ρόλος του Ομίλου συνεπάγεται την υποστήριξη και την παροχή συμβουλών στους πελάτες του μέσω στοχευμένων λύσεων και υπηρεσιών χρηματοδότησης, λαμβάνοντας υπόψη υπεύθυνες πρακτικές και δομώντας ένα σχέδιο για τη μετάβαση στη βιωσιμότητα. Ταυτόχρονα, είναι ευθύνη του Ομίλου έναντι των μετόχων και των επενδυτών του να διαφυλάξει την οικονομική ευρωστία των δραστηριοτήτων του με την κατάλληλη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και την αξιοποίηση των αναδυόμενων ευκαιριών.

Για το οικονομικό έτος 2024, ο Όμιλος δεν δημοσιεύει σχέδιο μετάβασης για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής σύμφωνα με τα ESRS, καθώς στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση των κλιματικών δράσεων, πολιτικών και στόχων του και στην ενοποίηση αυτών σε μια ολοκληρωμένη στρατηγική για τους τομείς που έχουν τη μεγαλύτερη σημασία και είναι συμβατοί με τον περιορισμό της αύξησης της παγκόσμιας θερμοκρασίας στον 1,5°C, σύμφωνα με τη Συμφωνία του Παρισιού για το κλίμα. Η φιλοδοξία του είναι να αναπτύξει ένα σχέδιο μετάβασης στο άμεσο μέλλον, σε ευθυγράμμιση με τις πιο πρόσφατες κανονιστικές εξελίξεις και σε συμφωνία με την ωριμότητα των διαθέσιμων μεθοδολογικών προσεγγίσεων και τις προτιμήσεις της αγοράς.

2.1.1.2. Ανάλυση Ανθεκτικότητας Πειραιώς

Ο Όμιλος Πειραιώς εντόπισε ως μέρος της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας τους ακόλουθους κινδύνους.

ΠΙΝΑΚΑΣ 13 – ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ

Υποθέμα	Κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα	Κίνδυνος Μετάβασης / Φυσικός Κίνδυνος
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Οι περιορισμένες συντονισμένες προσπάθειες που επιτρέπουν την κλιματική προσαρμογή από εξωτερικούς φορείς (π.χ. δημόσιος τομέας, διακυβερνητική ευθυγράμμιση), εκθέτουν την Πειραιώς σε φυσικούς κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική αλλαγή. Τέτοιοι φυσικοί κίνδυνοι μπορεί να επηρεάσουν την ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου μέσω της υποβάθμισης της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων που οδηγεί σε αυξημένο λειτουργικό κόστος και απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και εξασφαλίσεων.	Φυσικός Κίνδυνος
Ενέργεια	Τα περιουσιακά στοιχεία με χαμηλή ενεργειακή απόδοση είναι ευάλωτα σε υψηλότερο κλιματικό κίνδυνο μετάβασης. Η Πειραιώς θα μπορούσε να εκτεθεί σε εξασφαλίσεις, ανακτηθείσα περιουσιακά στοιχεία, ιδιοχρησιμοποιούμενα περιουσιακά στοιχεία και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο ακίνητων περιουσιακών στοιχείων χαμηλής ενεργειακής απόδοσης, τα οποία με τη σειρά τους μπορεί να οδηγήσουν σε υποβάθμιση της ποιότητας του ενεργητικού, αυξημένο κόστος και απομειώσεις.	Κίνδυνος Μετάβασης

Χρησιμοποιώντας έναν συνδυασμό ανάλυσης σεναρίων και ποιοτικών αξιολογήσεων που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας αξιολόγησης κλιματικών κινδύνων, όπως περιγράφεται στην ενότητα Γενικές Πληροφορίες, η Τράπεζα Πειραιώς αξιολόγησε εντός του 2024 την ανθεκτικότητα της στρατηγικής και του επιχειρηματικού της μοντέλου έναντι των φυσικών κινδύνων και των κινδύνων μετάβασης που σχετίζονται με το κλίμα. Οι αναλύσεις έλαβαν υπόψη τόσο τη λειτουργία της ίδιας της Τράπεζας όσο και της κατάντη αλυσίδας αξίας σε βραχυπρόθεσμες, μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες χρονικές περιόδους, εστιάζοντας στα πιο σημαντικά περιουσιακά στοιχεία και δραστηριότητες. Πιο συγκεκριμένα, οι αναλύσεις εστιάστηκαν στις επιπτώσεις που μπορεί να έχουν οι κλιματικοί κίνδυνοι στις παραδοσιακές κατηγορίες κινδύνου, όπως ο Πιστωτικός Κίνδυνος και ο Κίνδυνος Αγοράς. Οι εκθέσεις σε μεγάλες εταιρείες, μικρομεσαίες (ΜΜΕ) και μικρές επιχειρήσεις, καθώς και σε ανοίγματα εξασφαλίσεων σε Εμπορικά και Οικιστικά Ακίνητα που αφορούν το δανειακό χαρτοφυλάκιο συμπεριλήφθηκαν στην άσκηση. Εξετάστηκαν επίσης οι επιπτώσεις στις επενδύσεις σε ομόλογα και μετοχές και στα ακίνητα (συμπεριλαμβανομένων των κτιρίων ιδίας χρήσης). Το καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο εξαιρέθηκε από αυτή την αξιολόγηση λόγω της χαμηλής σημαντικότητάς του, των χαμηλών ανοιγμάτων και της βραχυπρόθεσμης ληκτότητάς του. Η ανάλυση κάλυψε τις βασικές πτυχές της αλυσίδας αξίας κατάντη και ανάντη που μπορεί να επηρεάσουν ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, εστιάζοντας στις επιχειρηματικές σχέσεις που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά.

Οι χρονικοί ορίζοντες που εφαρμόστηκαν αναφέρονται σε: βραχυπρόθεσμο (2025), μεσοπρόθεσμο (έως το 2030) και μακροπρόθεσμο (μετά το 2030 και έως το 2050). Σε σύγκριση με την ανάλυση ανθεκτικότητας, ο χρονικός ορίζοντας επιχειρηματικού σχεδιασμού (4ετής ορίζοντας) είναι σχετικός με τις βραχυπρόθεσμες και μεσοπρόθεσμες περιόδους, ενώ οι στόχοι μείωσης των εκπομπών τοποθετούνται στο τέλος του μεσοπρόθεσμου χρονικού ορίζοντα. Ο μεσοπρόθεσμος χρονικός ορίζοντας που εφαρμόζεται σε σχέση με την άσκηση Αξιολόγησης Σημαντικότητας του Κλιματικού και Περιβαλλοντικού Κινδύνου εκτείνεται έως το 2030, ώστε να αποτυπωθεί η σημασία που δίνουν οι εθνικές και διεθνείς αρχές για τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο, στο πλαίσιο των στόχων και πρωτοβουλιών των εθνικών και ευρωπαϊκών πολιτικών για την κλιματική αλλαγή.

Στόχος αυτής της άσκησης ήταν να εντοπιστούν οι επιπτώσεις στο επιχειρηματικό μοντέλο της Πειραιώς, οι οποίες απορρέουν από τις συνθήκες που δημιουργούνται από «αισιόδοξα» και «απαισιόδοξα» σενάρια που σχετίζονται με το κλίμα. Οι συνθήκες αναφέρονται στα δύο άκρα όσον αφορά την υιοθέτηση Πολιτικής για την κλιματική αλλαγή και τις ενέργειες για τον μετριασμό των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής που αντίστοιχα οδηγούν είτε σε αυξημένο κόστος που σχετίζεται με τη μετάβαση είτε σε αυξημένες απώλειες λόγω χρόνιων αλλαγών / έντονων γεγονότων που σχετίζονται με το κλίμα. Για την αξιολόγηση σημαντικότητας, ο Όμιλος πραγματοποίησε την ανάλυση του κλιματικού κινδύνου (φυσικού και κινδύνου μετάβασης), χρησιμοποιώντας το SSP1-1.9 για τον κίνδυνο μετάβασης (σενάριο ευθυγραμμισμένο με 1,5ºC) και το RCP 8,5 για το φυσικό κίνδυνο. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία και τις μεθοδολογίες που αξιολογήθηκαν παρέχονται στην υπο-ενότητα «1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων» του κεφαλαίου «1.2. Αξιολόγηση Σημαντικότητας και Αποτελέσματα σύμφωνα με την έννοια της Διπλής Σημαντικότητας».

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι στις αναλύσεις της, η Τράπεζα Πειραιώς έχει αντικαταστήσει το κλιματικό σενάριο RCP 2.6 που χρησιμοποιούσε προηγουμένως ως βάση στην ανάλυση σημαντικότητας για τον κίνδυνο μετάβασης, με το σενάριο SSP1-1.9. Το SSP1-1.9 είναι ένα σενάριο πολύ χαμηλών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, κατά το οποίο οι εκπομπές CO_2 φτάνουν στο μηδενικό ισοζύγιο γύρω στο 2050 και η καλύτερη εκτίμηση για την αύξηση της θερμοκρασίας στο τέλος του αιώνα είναι 1,4°C. Εμπίπτει στα υποδείγματα των «Κοινών Κοινωνικοοικονομικών Διαδρομών» (Shared Socioeconomic Pathways -SSPs) σύμφωνα με τα οποία, ο κόσμος μετατοπίζεται προς μια πιο βιώσιμη πορεία με συντονισμένες διεθνείς προσπάθειες που εστιάζουν στη γενική ευημερία και οδηγούν σε χαμηλότερη κατανάλωση, τεχνολογική καινοτομία στους τομείς έντασης εκπομπών, χαμηλή ενεργειακή ένταση και όπου η αύξηση του πληθυσμού περιορίζεται παγκοσμίως. Χρησιμοποιώντας αυτά τα δύο ακραία σενάρια, η Πειραιώς καλύπτει αποτελεσματικά ένα ευρύ φάσμα πιθανών αποτελεσμάτων. Αυτή η προσέγγιση καταγράφει το μέγιστο εύρος επιπτώσεων που μπορεί να έχει η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της υπό αντίθετες ακραίες συνθήκες.

Τα αποτελέσματα των αναλύσεων δείχνουν ότι τόσο οι φυσικοί κίνδυνοι όσο και οι κίνδυνοι μετάβασης εντείνονται σε μεσοπρόθεσμους έως μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες, με ενδεχόμενο να επηρεάσουν ουσιαστικά τον Πιστωτικό, Λειτουργικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Φήμης & Δικαστικών Αντιπαραθέσεων, καθώς και τον Επιχειρηματικό & Στρατηγικό Κίνδυνο.

Διατηρώντας μια ανθεκτική στρατηγική

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης σεναρίων λαμβάνονται υπόψη από την Τράπεζα Πειραιώς μέσω διαφόρων δράσεων που σχετίζονται με κλιματικές πτυχές στο Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου, με στόχο να διασφαλίσει ότι το μελλοντικό επιχειρηματικό μοντέλο και το χαρτοφυλάκιό της θα είναι διαφοροποιημένα και ευθυγραμμισμένα με τη δέσμευσή της για μηδενικές εκπομπές ισοζυγίου. Ενδεικτικά, οι πρωτοβουλίες περιλαμβάνουν την ανάπτυξη βιώσιμων προϊόντων, την παρακολούθηση των κινδύνων μέσω ειδικών δεικτών (π.χ., χρηματοδότηση βιώσιμης

ανάπτυξης, έκθεση σε δραστηριότητες επιλέξιμες βάσει της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας, έκθεση σε τομείς υψηλού κινδύνου μετάβασης) και τη θέσπιση στόχων. Η Τράπεζα Πειραιώς έχει επίσης ενσωματώσει τα αποτελέσματα αξιολόγησης κλιματικού κινδύνου της εφαρμογής Climabiz και τους κλιματικούς & περιβαλλοντικούς κινδύνους στη διαδικασία αξιολόγησης και τιμολόγησης των δανείων.

Η Πειραιώς έχει ενσωματώσει επιστημονικές διαδρομές (pathways) απανθρακοποίησης στη διαδικασία καθορισμού στρατηγικής και έχει θέσει ενδιάμεσους στόχους μείωσης εκπομπών, οι οποίοι έχουν επικυρωθεί από την πρωτοβουλία SBTi (Science Based Targets initiative). Ο Όμιλος εξετάζει επίσης για το σχετικό υπολογισμό και τις μεθοδολογίες ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων (που περιλαμβάνουν τον τομέα της Ενέργειας, τα εμπορικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία και εταιρείες που απασχολούν πάνω από 500 άτομα, κ.λπ.), προκειμένου να επιδιώξει μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους. Επιπλέον, έχει ξεκινήσει ένα Έργο Ενεργειακής Μετάβασης με τη φιλοδοξία να μετατρέψει μια στρατηγική κατεύθυνση σε μια συγκεκριμένη επιχειρηματική ευκαιρία και να ενισχύσει την προσφορά προϊόντων για την επίτευξη των στόχων του στο πλαίσιο ανάπτυξης ενός ολιστικού Σχεδίου Μετάβασης για την Κλιματική Αλλαγή, σύμφωνα με τις απαιτήσεις τόσο της Οδηγίας CSRD όσο και των κανονιστικών ρυθμίσεων.

Ο Όμιλος, μέσω της μεγαλύτερης θυγατρικής του, της Τράπεζας Πειραιώς, αναπτύσσει και προσφέρει νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα που στοχεύουν στη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής, την ενεργειακή αποδοτικότητα και τις ανάγκες προσαρμογής. Αυτά περιλαμβάνουν πράσινα καταναλωτικά δάνεια για ενεργειακά αποδοτικές οικιακές συσκευές και εγκαταστάσεις ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, δάνεια συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα που ενθαρρύνουν τους εταιρικούς πελάτες να επιτύχουν στόχους ESG, και εξατομικευμένες λύσεις που ευθυγραμμίζονται με τις φιλοδοξίες των πελατών για την επίτευξη κλιματικών επιδόσεων. Η Πειραιώς επιδιώκει επίσης στρατηγικές συνεργασίες και καινοτομία για να ενισχύσει την προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών σχετικών με το κλίμα.

Η Πειραιώς έχει επίσης ενσωματώσει και στοχεύει να ενισχύσει περαιτέρω την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με τη κλιματική μετάβαση και τους φυσικούς κινδύνους στο πλαίσιο και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου. Πιο συγκεκριμένα:

- Κατά την χορήγηση δανείων, ο πιθανός αντίκτυπος από κλιματικούς κινδύνους, όπως ποσοτικοποιείται από την εσωτερική μεθοδολογία της Τράπεζας, λαμβάνεται υπόψη στην εσωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση του οφειλέτη, μέσω μιας ανάλυσης ευαισθησίας που αξιοποιεί τα αποτελέσματα του εργαλείου Climabiz (τόσο σε επίπεδο κλάδου δραστηριότητας όσο και με παραμέτρους που αφορούν τον πιστούχο). Ανάλογα με το αποτέλεσμα αυτής της ανάλυσης (για Υψηλό ή Μέτριο κίνδυνο), η Τράπεζα Πειραιώς έχει προσδιορίσει στην πιστωτική Πολιτική συγκεκριμένες ενέργειες, όπως η υποβολή ενός σχεδίου δράσης, διαφοροποιημένη τιμολόγηση, κ.λπ.
- Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μεθοδολογίες για την ενσωμάτωση των κινδύνων που προκύπτουν από την κλιματική μετάβαση και τους φυσικούς κινδύνους στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου από Οικονομική και Κανονιστική Προοπτική. Πιο συγκεκριμένα, πραγματοποιεί ποσοτικοποίηση του αντίκτυπου του κλιματικού κινδύνου στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου, όπου εξετάζονται πιθανές υποβαθμίσεις που οδηγούν σε επιπτώσεις υπό το δυσμενές σενάριο.
- Επιπλέον, ο Όμιλος έχει θέσει Βασικούς Δείκτες Κινδύνου στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework– RAF, Key Risk Indicators) εντός του 2024, προκειμένου να αξιολογήσει την πρόοδο που έχει σημειωθεί στο κλιματικό και περιβαλλοντικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου και κεφαλαίου σε σχέση με τους στόχους και τις δεσμεύσεις του. Η Ανάληψη Κινδύνου αναπτύσσεται μέσω της παρακάτω ταξινόμησης:

- Επίπεδο 1: Δηλώσεις Ανάληψης Κινδύνου και συγκεντρωτικοί δείκτες και όρια που αντικατοπτρίζουν τους Στρατηγικούς Πυλώνες του Ομίλου (Κεφαλαιακή Επάρκεια, Ποιότητα Ενεργητικού, Ρευστότητα και Κέρδη).
- Επίπεδο 2: Δηλώσεις Ανάληψης Κινδύνου που εκφράζουν τη διάθεση για όλους τους σημαντικούς κινδύνους που προκύπτουν από τη Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων (εφόσον δεν έχουν ήδη καλυφθεί από τις Δηλώσεις Επιπέδου 1), συνοδευόμενες από μετρήσεις κινδύνου και όρια που τίθενται σε πιο λεπτομερή επίπεδα.
- Επίπεδο 3: Όρια Κινδύνου που κατανέμουν τις συγκεντρωτικές Δηλώσεις Ανάληψης Κινδύνου σε συγκεκριμένες επιχειρηματικές δραστηριότητες, νομικές οντότητες και κύρια χαρτοφυλάκια, λαμβάνοντας υπόψη στρατηγικούς στόχους και σκοπούς με συγκεκριμένα όρια.

Πιο συγκεκριμένα, αυτοί οι βασικοί δείκτες κινδύνου αποτυπώνονται ως εξής:

Επίπεδο 2:

- Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης (Νέες Χορηγήσεις σε εταιρικά χαρτοφυλάκια και χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής): Περιγράφει το ποσοστό της νέας παραγωγής που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα σε σχέση με το συνολικό ποσό νέας παραγωγής.
- Εκθέσεις σε επιλέξιμες δραστηριότητες βάσει της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας: Περιγράφει το ποσοστό των εκθέσεων του Ομίλου σε επιλέξιμες δραστηριότητες βάσει της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας σε σχέση με το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων.
- Έκθεση σε τομείς υψηλού κινδύνου μετάβασης: Περιγράφει το ποσοστό των συνολικών εκθέσεων των δανειοληπτών σε τομείς υψηλού κινδύνου μετάβασης του Ομίλου, εξαιρουμένων των πράσινων, βιώσιμων και συνδεδεμένων με τη βιωσιμότητα εκθέσεων, σε σχέση με το σύνολο των επιχειρηματικών δανείων.

Επίπεδο 3:

- Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης (κατανομή σε διαφορετικά χαρτοφυλάκια): Περιγράφει το ποσοστό της νέας παραγωγής που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα σε σχέση με το συνολικό ποσό νέας παραγωγής.
- Πληροφορίες EPC: Περιγράφει το ποσοστό αύξησης (εταιρικό / λιανικό) της έκθεσης δανείων με πραγματικές πληροφορίες Πιστοποιητικού Ενεργειακής Απόδοσης (EPC) και των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων αντίστοιχα.
- Χρηματοδοτούμενες Εκπομπές (Πεδίο εφαρμογής 3): Περιγράφει τη μείωση των Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών (Πεδίο 3 – Κατηγορία 15) του εταιρικού χαρτοφυλακίου.

Το Μακροπρόθεσμο Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρων (Long Term Incentive Plan - LTIP) έχει επίσης εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει ενσωματωθεί στην Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου από τον Δεκέμβριο του 2023. Οι φιλοδοξίες που σχετίζονται με το κλίμα αποτελούν μέρος του πλαισίου αποδοχών, συμπεριλαμβανομένης της μείωσης του αποτυπώματος άνθρακα, της παροχής βιώσιμης χρηματοδότησης και προϊόντων, καθώς και της επίτευξης ηγετικής θέσης στην απόδοση που σχετίζεται με την κλιματική αλλαγή. Η Πειραιώς έχει διασφαλίσει ότι οι αντίστοιχοι βασικοί δείκτες απόδοσης κατανέμονται σε όλες τις τρέχουσες επιχειρηματικές γραμμές και χαρτοφυλάκια.

Όσον αφορά την αναβάθμιση των δεξιοτήτων των Relationship Managers (RMs), ο Όμιλος αναλαμβάνει πρωτοβουλίες με τη μορφή στοχευμένης εκπαίδευσης που υποστηρίζεται από τις ειδικές Μονάδες ESG. Ενισχύοντας την τεχνογνωσία τους σε θέματα που σχετίζονται με ζητήματα ESG, οι RMs αναμένεται να αξιοποιήσουν καλύτερα την αναμενόμενη ανάπτυξη των χρηματοδοτήσεων βιώσιμης ανάπτυξης.

Συνολικά αποτελέσματα

Συνολικά, οι κίνδυνοι της κλιματικής αλλαγής αναμένεται να ενταθούν μεσοπρόθεσμα έως μακροπρόθεσμα, όπως δείχνουν τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας για το Κλίμα και το Περιβάλλον. Ωστόσο, η ανάλυση σεναρίου είναι μια άσκηση που εκτελείται υπό συνθήκες αβεβαιότητας που μπορεί να επηρεαστεί από πολλαπλές παραμέτρους, συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων στόχων εθνικής και διεθνούς πολιτικής, γεωπολιτικών εντάσεων και του ρυθμού ανάπτυξης της πράσινης τεχνολογίας. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου παραμένουν ανθεκτικά σε βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες, η Πειραιώς έχει ήδη λάβει μια σειρά μέτρων όπως συνοψίζονται στις προηγούμενες παραγράφους και περιγράφονται λεπτομερέστερα στις ακόλουθες υποενότητες. Τα μέτρα αυτά στοχεύουν να παρέχουν τα θεμέλια για την επίτευξη της δέσμευσης του Ομίλου για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή στις επιπτώσεις της. Ταυτόχρονα, η Πειραιώς αναγνωρίζει την ανάγκη προσαρμογής σε ένα αναπτυσσόμενο διεθνές τοπίο και παρακολουθεί στενά τις παγκόσμιες και περιφερειακές τάσεις, προκειμένου να διασφαλίσει ότι η στρατηγική και το επιχειρηματικό της μοντέλο παραμένουν ανθεκτικά. Οι προσπάθειες του Ομίλου υποστηρίζονται από έναν ισχυρό ισολογισμό και επαρκή κεφάλαια και χρηματοδότηση για την υλοποίηση των σχεδιαζόμενων δράσεων, όπως τονίζεται από την πιο πρόσφατη έκδοση Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους €650 εκατομμυρίων.

2.1.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2]

Η Πειραιώς έχει υιοθετήσει μια σειρά πολιτικών για τη διαχείριση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, την ενέργεια, καθώς και άλλα περιβαλλοντικά θέματα όπως η βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα. Βασικές πληροφορίες αναφορικά με τις σχετικές πολιτικές περιγράφονται στον παρακάτω πίνακα. Για την ανάπτυξη των παρακάτω πολιτικών, η Πειραιώς έχει λάβει υπόψη τη συμβολή που έλαβε από το συνεχή διάλογό της με επενδυτές, ρυθμιστικές αρχές, φορείς χάραξης πολιτικής και οργανισμούς αξιολόγησης βιωσιμότητας.

ΠΙΝΑΚΑΣ 14 - ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ

Βασική Πολιτική	Βασικό περιεχόμενο	Ίδιες Δραστηριότητες / Αλυσίδα αξίας	Σχετικό υποθέμα
Η Πολιτική του Ομίλου Πειραιώς για την Αειφόρο Ανάπτυξη	Η Πολιτική του Ομίλου Πειραιώς για την Αειφόρο Ανάπτυξη αντανακλά τις προθέσεις του Ομίλου για επιχειρηματικές στρατηγικές και στόχους που πληρούν τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των ΗΕ και της Συμφωνίας του Παρισιού για το κλίμα καθώς και για την ευθυγράμμιση των εργασιών του με τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής των ΗΕ. Απηχεί τη συνολική προσέγγιση του Ομίλου για τη βιώσιμη ανάπτυξη και θέτει τις στρατηγικές κατευθύνσεις για την υποστήριξη, την προώθηση και τη χρηματοδότηση της βιωσιμότητας.	▪ Ανάντη αλυσίδα αξίας ▪ Οικείες Δραστηριότητες ▪ Κατάντη αλυσίδα αξίας	▪ Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής ▪ Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή ▪ Ενέργεια ▪ Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα ▪ Επηρεαζόμενες Κοινότητες ▪ Σχετικά κοινωνικά θέματα[7]

[7] Οικείο Εργατικό Δυναμικό / Ανάδειξη της Αναπτυξιακής Δυναμικής του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας / Κοινωνικός Αντίκτυπος και Θετική Αλλαγή για την Ευρύτερη Κοινωνία και Υποστήριξη της Νέας Γενιάς/ Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες / Καινοτομία και Αποτελεσματικότητα/ Δημιουργία Οικονομικής Αξίας

ΠΙΝΑΚΑΣ 14 - ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ

Βασική Πολιτική	Βασικό περιεχόμενο	Ίδιες Δραστηριότητες / Αλυσίδα αξίας	Σχετικό υποθέμα
Επενδυτική Πολιτική ESG	Η Πειραιώς έχει προσαρμόσει την Επενδυτική της Πολιτική εφαρμόζοντας την Επενδυτική Πολιτική ESG στη διαχείριση χαρτοφυλακίου ΟΣΕΚΑ (Οργανισμοί Συλλογικής Επένδυσης σε Κινητές Αξίες) και στις επενδυτικές υπηρεσίες, με στόχο την αποτελεσματικότερη διαχείριση κινδύνων και τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων.	▪ Κατάντη αλυσίδα αξίας	▪ Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής ▪ Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή ▪ Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα
Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (Sustainable Finance Framework - SFF)	Σύμφωνα με τη δέσμευσή του για βιωσιμότητα, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα ειδικό Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (Piraeus Group Sustainable Finance Framework-« SFF») που στοχεύει στη θέσπιση μιας σαφούς και ολοκληρωμένης μεθοδολογίας για τον προσδιορισμό της βιώσιμης χρηματοδότησης, διευκολύνοντας έτσι την παρακολούθηση της απόδοσης του Ομίλου έναντι της βιωσιμότητας-στρατηγικές επιδιώξεις και στόχους.	▪ Κατάντη αλυσίδα αξίας	▪ Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής ▪ Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή ▪ Ενέργεια ▪ Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα
Πλαίσιο Πράσινου Ομολόγου (Green Bond Framework)	Το Πλαίσιο Πράσινου Ομολόγου υποστηρίζει τη φιλοδοξία του Ομίλου να προσελκύσει πράσινες χρηματοδοτήσεις, σύμφωνα με αναγνωρισμένα βιώσιμα κριτήρια. Το αναθεωρημένο πλαίσιο πράσινου ομολόγου 2024 επιδιώκει να εναρμονιστεί με τις τελευταίες βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, τη βιώσιμη στρατηγική της Πειραιώς και τις κανονιστικές εξελίξεις, για παράδειγμα την Ταξινομία της ΕΕ και το Πρότυπο Πράσινων Ομολόγων της ΕΕ.	▪ Κατάντη αλυσίδα αξίας	▪ Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής ▪ Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή ▪ Ενέργεια ▪ Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα
Πλαίσιο Δανείων με Συνδεδεμένους Στόχους Βιωσιμότητας (Sustainability Linked Loans Framework - SLLs)	Τα δάνεια που συνδέονται με κριτήρια βιωσιμότητας (SLLs) είναι χρηματοοικονομικά μέσα που δίνουν κίνητρα στους εταιρικούς πελάτες να επιτύχουν συμφωνημένους στόχους που βελτιώνουν την ESG απόδοσή τους. Η Τράπεζα Πειραιώς καθιέρωσε το πλαίσιο SLL της το 2024 με στόχο να στηρίξει τους δανειολήπτες στη μετάβασή τους σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και να προωθήσει τον θετικό κοινωνικό αντίκτυπο. Το πλαίσιο στοχεύει επίσης στην προώθηση των στόχων της τράπεζας για τη χρηματοδότηση της μετάβασης.	▪ Κατάντη αλυσίδα αξίας	▪ Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής ▪ Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή ▪ Ενέργεια ▪ Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα

ΠΙΝΑΚΑΣ 14 - ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ

Βασική Πολιτική	Βασικό περιεχόμενο	Ίδιες Δραστηριότητες / Αλυσίδα αξίας	Σχετικό υποθέμα
Πιστωτική Πολιτική	Η Πειραιώς έχει ενσωματώσει στην Πιστωτική Πολιτική της έναν κατάλογο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που εξαιρούνται από τη χρηματοδότηση. Επιπλέον, η Πιστωτική Πολιτική περιλαμβάνει τη διαδικασία διενέργειας περιβαλλοντικής και κοινωνικής αξιολόγησης εταιρικών δανείων (Environmental and Social Management System-ESMS). Επιπλέον, η Τράπεζα Πειραιώς εφαρμόζει μια διαδικασία αξιολόγησης υπόχρεων σε θέματα Κλίματος και Περιβάλλοντος (C&E), που κατηγοριοποιεί τους υπόχρεους ως Υψηλού, Μέτριου και Χαμηλού κινδύνου, με βάση την ανάλυση σε τομεακό επίπεδο στην εφαρμογή Climabiz, καθώς και τα ατομικά χαρακτηριστικά του υπόχρεου. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί επίσης μια αξιολόγηση Κινδύνου Φήμης (controversy) σε θέματα Κλίματος και Περιβάλλοντος για να αξιολογήσει τις ESG αντιπαραθέσεις σε επίπεδο υπόχρεου και έχει προχωρήσει στην ανάπτυξη ενός ειδικού ερωτηματολογίου και αντίστοιχης διαδικασίας για την αναγνώριση και αξιολόγηση τέτοιων αντιπαραθέσεων, με στόχο τη μείωση των κινδύνων φήμης.	▪ Κατάντη αλυσίδα αξίας	▪ Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής ▪ Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή ▪ Ενέργεια ▪ Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα ▪ Επηρεαζόμενες Κοινότητες
Πολιτική Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων	Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Κλίματος και Περιβάλλοντος περιγράφει τη συνολική προσέγγιση προς τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και αποτελεί τη βάση για την αποτελεσματική διαχείρισή τους, σκιαγραφώντας τις αρχές, τις διαδικασίες και τη διακυβέρνησή τους.	▪ Κατάντη αλυσίδα αξίας	▪ Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής ▪ Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή ▪ Ενέργεια ▪ Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα
Κανονισμός περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure	Η Πολιτική της Πειραιώς, με τίτλο «Πολιτική για την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και παροχής χρηματοπιστωτικών συμβουλών και για τη συνεκτίμηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων και συμβουλών στους παράγοντες βιωσιμότητας περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος Πειραιώς διαχειρίζεται τις επιπτώσεις των επενδύσεών του και τις συμβουλευτικές	▪ Κατάντη αλυσίδα αξίας	▪ Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής ▪ Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή ▪ Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα

ΠΙΝΑΚΑΣ 14 - ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ

Βασική Πολιτική	Βασικό περιεχόμενο	Ίδιες Δραστηριότητες / Αλυσίδα αξίας	Σχετικό υποθέμα
Regulation - SFDR) - σχετική Πολιτική	υπηρεσίες για το περιβάλλον και την κοινωνία και αναφορές για τις Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις (PAI) υπό τον SFDR.		

Η Πειραιώς δεσμεύεται να αντιμετωπίσει την κλιματική αλλαγή μέσω ολοκληρωμένων πολιτικών που στοχεύουν στη μείωση των επιπτώσεων, την προσαρμογή σε αυτήν και στην ενεργειακή μετάβαση. Αυτές οι πολιτικές έχουν σχεδιαστεί ώστε να ευθυγραμμίζονται με τα διεθνή πρότυπα και τους εθνικούς κανονισμούς, διασφαλίζοντας ότι ο Όμιλος συμβάλλει αποτελεσματικά στους παγκόσμιους κλιματικούς στόχους. Η Πειραιώς αναγνωρίζει επίσης ότι ορισμένες από αυτές τις πολιτικές, όπως η Πολιτική του Ομίλου Πειραιώς για την Αειφόρο Ανάπτυξη, καλύπτουν πολλαπλά ουσιαστικά θέματα λόγω της διασυνδεδεμένης φύσης τους.

Η Πολιτική του Ομίλου Πειραιώς για την Αειφόρο Ανάπτυξη

Η Πειραιώς επιδιώκει να λειτουργεί σε ευθυγράμμιση και συνεισφέροντας στους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (ΗΕ) (UN SDGs) και στη Συμφωνία του Παρισιού για το κλίμα. Η Πολιτική για την Αειφόρο Ανάπτυξη του Ομίλου Πειραιώς στοχεύει στην υποστήριξη, προώθηση και χρηματοδότηση της βιωσιμότητας με τήρηση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κριτηρίων διακυβέρνησης (ESG) και σκοπός της είναι η διαχείριση των σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας του Ομίλου, δηλαδή η πρόληψη, ο μετριασμός και η αποκατάσταση πραγματικών και δυνητικών σημαντικών επιπτώσεων, για τον εντοπισμό σημαντικών κινδύνων ή/και για την επιδίωξη σημαντικών ευκαιριών. Η Πολιτική αναφέρεται στους σημαντικούς τομείς που αφορούν θέματα εταιρικής διακυβέρνησης – οικονομία – κοινωνία – πολιτισμός – εργαζόμενοι – κλίμα και περιβάλλον. Η Πολιτική σχετίζεται με όλες τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής που εντόπισε η Πειραιώς.

Η Πολιτική για την Αειφόρο Ανάπτυξη του Ομίλου Πειραιώς ενσωματώνει τη δέσμευση του οργανισμού για διαφάνεια και αφορά τη διαχείριση της εσωτερικής λειτουργίας του Ομίλου και των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, καθώς και τη σχέση του με ενδιαφερόμενα μέρη εντός και εκτός του οργανισμού.

Διακυβέρνηση και Ενημερώσεις της Πολιτικής:

- Η Εκτελεστική Επιτροπή του Ομίλου εγκρίνει την Πολιτική και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ).
- Η Επιτροπή ESG & Εταιρικής Υπευθυνότητας παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής και αναφέρεται στην Εκτελεστική Επιτροπή.
- Το ΔΣ του Ομίλου είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση των δεσμεύσεων που απορρέουν από την Πολιτική.
- Όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου Πειραιώς ενημερώνονται και συμμορφώνονται με τις αρχές που ορίζονται στην Πολιτική, η οποία είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο (intranet).
- Η Πολιτική ενημερώνεται από τη μονάδα Corporate Development & ESG κάθε τρία χρόνια ή όποτε κρίνεται απαραίτητο, σε συμφωνία με όλες τις άλλες εμπλεκόμενες Μονάδες.
- Ο Όμιλος μπορεί να αναπτύξει πρόσθετα εσωτερικά συστήματα και διαδικασίες για τη βέλτιστη εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής.
- Η Επικεφαλής Επιχειρηματικού Σχεδιασμού, Επενδυτικών Σχέσεων & ESG (Business Planning, Investor Relations & ESG) του Ομίλου είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή αυτής της Πολιτικής.

Επενδυτική Πολιτική ESG

Η Πειραιώς εφαρμόζει την Επενδυτική Πολιτική ESG στη διαχείριση χαρτοφυλακίου και επενδυτικών υπηρεσιών των ΟΣΕΚΑ,[8] με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων, προωθώντας παράλληλα θετικές περιβαλλοντικές και κοινωνικές πρακτικές. Μεταξύ άλλων, μέσω της Πολιτικής προσφέρονται Αμοιβαία Κεφάλαια που προωθούν περιβαλλοντικούς ή/και κοινωνικούς στόχους σε υφιστάμενους και δυνητικούς επενδυτές / πελάτες από την Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ. Επιπλέον, η Πολιτική στοχεύει να διασφαλίσει ότι τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται σε εταιρείες που ακολουθούν κατάλληλες πρακτικές διακυβέρνησης. Η Πολιτική προωθεί θετικές δράσεις για το μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και τις ενεργειακές επιπτώσεις.

Η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ παρακολουθεί στενά τις συνεχιζόμενες εξελίξεις στο μεταβαλλόμενο κανονιστικό πλαίσιο και προσαρμόζει κατάλληλα την επενδυτική πολιτική και τα προϊόντα της, ανταποκρινόμενη όχι μόνο στις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών, αλλά και στο αυξημένο ενδιαφέρον των επενδυτών για προϊόντα και υπηρεσίες με χαρακτηριστικά και στόχους βιωσιμότητας. Ως εκ τούτου, η Πολιτική παρακολουθείται και ενημερώνεται όταν απαιτείται, όποτε κρίνεται απαραίτητο. Η Πολιτική στοχεύει επίσης στη μείωση των ασυμμετριών πληροφόρησης σχετικά με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας και την εξέταση των δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα.

Ο Όμιλος Πειραιώς στοχεύει να συμμετέχει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των επενδυόμενων εταιρειών. Μέρος της διαδικασίας είναι οι τακτικές συναντήσεις με τις ομάδες διαχείρισής τους. Ένα ευρύ φάσμα θεμάτων, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων βιωσιμότητας, αντιμετωπίζονται και συζητούνται με διάφορα μέσα. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, ο Όμιλος συμμετέχει ενεργά σε τακτικές / έκτακτες συνελεύσεις των μετόχων με άμεση ψηφοφορία ή ψηφοφορία δια αντιπροσώπου.

Η Επιτροπή ESG της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ είναι αρμόδια για:

- Επίβλεψη εφαρμογής της Επενδυτικής Πολιτικής ESG.
- Παρακολούθηση του ρυθμιστικού πλαισίου και των απαιτήσεων των Αρχών για Υπεύθυνες Επενδύσεις (Principles for Responsible Investment - PRI) των Ηνωμένων Εθνών.
- Εισαγωγή πολλαπλών κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εσωτερική και εξωτερική επικοινωνία σε θέματα βιωσιμότητας.
- Παρακολούθηση παραβιάσεων σε κινδύνους ESG και σημαντικούς παράγοντες ESG.

Η Πολιτική ESG έχει λάβει υπόψη τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με το Κανονισμό περί Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR).

Η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα www.piraeusaedak.gr.

Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework)

Προκειμένου να υποστηρίξει τις φιλοδοξίες της για τη χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης και μείωση των εκπομπών, η Πειραιώς έχει αναπτύξει ειδικό Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework - SFF) που στοχεύει στη δημιουργία μιας σαφούς και ολοκληρωμένης μεθοδολογίας για τον εντοπισμό βιώσιμων

[8] Οργανισμοί Συλλογικής Επένδυσης σε Κινητές Αξίες

λύσεων χρηματοδότησης, τη διευκόλυνση των στρατηγικών στόχων του Ομίλου και την παρακολούθηση της απόδοσής του σε σχέση με επιδιώξεις και στόχους που αφορούν τη βιωσιμότητα. Στο πλαίσιο αυτό, ορίζονται οι ακόλουθες τρεις κύριες κατηγορίες χρηματοδοτήσεων βιώσιμης ανάπτυξης:

i. Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης με βάση ορισμούς που παρέχονται από επίσημους φορείς [π.χ. πυλώνας «πράσινης» μετάβασης του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery & Resilience Facility - RRF), προγράμματα Δημόσιου Τομέα που ενσωματώνουν δραστηριότητες με κριτήρια ευθυγραμμισμένα με την Ευρωπαϊκή Ταξινομία],
ii. Χρηματοδότηση μετάβασης με βάση τις συστάσεις της Επιτροπής της ΕΕ σχετικά με τη διευκόλυνση της χρηματοδότησης για τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία,
iii. Άλλοι τύποι χρηματοδότησης βιώσιμης ανάπτυξης που βασίζονται σε εσωτερικούς ορισμούς της Τράπεζας (π.χ., άλλα επίσημα προγράμματα του δημόσιου τομέα που δεν ευθυγραμμίζονται με την Ευρωπαϊκή Ταξινομία, ή χρηματοδοτήσεις με θετική συνεισφορά στους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών ή χρηματοδότηση σε πελάτες που οι δραστηριότητές τους είναι κατ' εξοχή περιβαλλοντικά και κοινωνικά βιώσιμες).

Το Sustainable Finance Framework (SFF) στοχεύει στον εντοπισμό τύπων χρηματοδότησης για το μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, την προσαρμογή σε αυτή και για την ενεργειακή μετάβαση. Παρέχει ένα καινοτόμο πλαίσιο, το οποίο ενσωματώνει ζητήματα όπως η ύπαρξη σχεδίων μετάβασης ή επιστημονικά τεκμηριωμένων στόχων από πελάτες της Πειραιώς. Ταυτόχρονα, το SFF παρέχει μια μεθοδολογία για τον εντοπισμό και την αποτύπωση δυνητικών βιώσιμων ευκαιριών και μπορεί να χρησιμεύσει ως εργαλείο για τη ρύθμιση της έκθεσης του Ομίλου σε κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Επί του παρόντος, το SFF χρησιμοποιείται εσωτερικά, εν αναμονή της δημοσίευσής του.

Το πλαίσιο θα παρακολουθείται και θα ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια ή νωρίτερα εάν υπαγορεύεται από στρατηγικές και ρυθμιστικές εξελίξεις.

Η μονάδα Επιχειρηματικού Σχεδιασμού & ESG του Ομίλου είναι υπεύθυνη όσον αφορά την κυριότητα, τη διατήρηση και την ενημέρωση του περιεχομένου του εγγράφου, ενώ οι Μονάδες Development & Sustainable Banking, Πιστωτικής Πολιτικής και Στρατηγικής Κινδύνων & Κινδύνων ESG συμμετέχουν στην περιοδική αναθεώρησή της παρέχοντας συμβουλές από ειδικούς. Η αναφορά δεδομένων σχετικά με τις Χρηματοδοτήσεις Βιώσιμης Ανάπτυξης, τόσο για εσωτερικούς όσο και για εξωτερικούς σκοπούς, είναι ευθύνη της Μονάδας Performance and Value Management (PVM), η οποία συνεργάζεται στενά με τις μονάδες Development & Sustainable Banking και Corporate Development & ESG του Ομίλου για τη διασφάλιση της εναρμόνισης με τις αρχές του πλαισίου. Η Επικεφαλής Επιχειρηματικού Σχεδιασμού, Επενδυτικών Σχέσεων & ESG του Ομίλου είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή αυτής της Πολιτικής.

Το Πλαίσιο καλύπτει μια σειρά από χρηματοδοτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων εταιρικών δανείων, εμπορικών και καταναλωτικών δανείων για όλους τους πελάτες του Ομίλου Πειραιώς καθώς και νέους πελάτες, εφόσον είναι επιλέξιμοι για αξιολόγηση έναντι της βιώσιμης χρηματοδότησης με βάση τα σχετικά κριτήρια ταξινόμησης. Η Πειραιώς θα αξιολογεί περιοδικά το φάσμα των προϊόντων και λύσεων που προσφέρονται σύμφωνα με τις τελευταίες εξελίξεις στον τομέα της βιώσιμης χρηματοδότησης (δηλαδή, νέα προϊόντα που ενδέχεται να εμφανιστούν, ενημερώσεις στις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές κ.λπ.). Το όργανο έγκρισης της Πολιτικής είναι η Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ & Θεμάτων ESG. Η Πολιτική εγκρίνεται επίσης από την Εκτελεστική Επιτροπή του Ομίλου.

Για την ανάπτυξη του Sustainable Finance Framework - SFF, η Πειραιώς αξιοποίησε ήδη καθιερωμένα εσωτερικά πλαίσια (π.χ., Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων και Πλαίσιο Δανείων Συνδεδεμένων με τη Βιωσιμότητα) και

παγκοσμίως ή περιφερειακά αναγνωρισμένες πρωτοβουλίες, πρότυπα, κατευθυντήριες γραμμές και πρακτικές της αγοράς όπως:

- Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (UN SGDs)
- Διεθνής Οδηγία Ένωσης Κεφαλαιαγορών (International Capital Market Association - ICMA)
- Green Bond Principles (GBP) 2021
- Social Bond Principles (SBP) 2021
- Sustainability-Linked Bond Principles (SLBP) 2023
- Κανονισμός της ΕΕ για την Ταξινομία και σχετικές κατ' εξουσιοδότηση πράξεις
- Σύσταση 2023/1425 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με τη διευκόλυνση της χρηματοδότησης για τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία.

Πλαίσιο Έκδοσης Πράσινου Ομολόγου (Green Bond Framework)

Προκειμένου να προσελκύσει χρηματοδότηση που θα διευκολύνει την κατεύθυνση των κεφαλαίων προς πράσινες δραστηριότητες, η Πειραιώς εξέδωσε το πρώτο της Πράσινο Ομόλογο τον Σεπτέμβριο του 2021. Το 2024 το Πλαίσιο Έκδοσης Πράσινου Ομολόγου ανανεώθηκε ώστε να εμπεριέχει τις τελευταίες πρακτικές της αγοράς, τη βιώσιμη στρατηγική της Πειραιώς και τις ρυθμιστικές εξελίξεις όπως η Ευρωπαϊκή Ταξινομία και τα Πρότυπα για τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα. Το Πλαίσιο Έκδοσης Πράσινου Ομολόγου ορίζει τύπους πράσινης χρηματοδότησης που προάγουν θετική επίπτωση στην κλιματική αλλαγή και τις επιπτώσεις που σχετίζονται με την ενέργεια, ενώ σχετίζεται και με πιθανές ευκαιρίες. Επιπροσθέτως, η αύξηση της πράσινης χρηματοδότησης συμβάλλει στον περιορισμό των σχετικών αρνητικών επιπτώσεων και στη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Το Πλαίσιο έχει ισχύ για τις εκδόσεις ομολόγων της Πειραιώς Financial Holdings και της Τράπεζας Πειραιώς.

Το Πλαίσιο επανεξετάζεται τακτικά και μπορεί να αναθεωρείται αναλόγως. Οποιεσδήποτε τέτοιες αναθεωρήσεις, όταν είναι σημαντικές, δημοσιεύονται στον ιστότοπο της Πειραιώς και υπόκεινται σε επισκόπηση από πιστοποιημένο πάροχο Γνώμης Δεύτερου Μέρους (Second Party Opinion ή SPO). Η Πειραιώς δημοσιεύει στην ιστοσελίδα της την Ετήσια Έκθεση Πράσινου Ομολόγου που παρέχει συγκεντρωτικές πληροφορίες τόσο για την κατανομή των προσόδων, όσο και για την αναμενόμενη επίδραση των Επιλέξιμων Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων, ξεκινώντας ένα χρόνο μετά από οποιαδήποτε έκδοση ομολόγου και μέχρι την πλήρη κατανομή ποσού ίσου με τις προσόδους, και στη συνέχεια σε περίπτωση σημαντικής αλλαγής.

Για το σκοπό αυτό, η Πειραιώς έχει αναθέσει στη Sustainalytics, μια εταιρεία της Morningstar, να επανεξετάζει ετησίως τα χρηματοδοτούμενα περιουσιακά της στοιχεία και να παρέχει Second Party Opinion - SPO για το Πλαίσιο Πράσινου Ομολόγου όταν προκύπτουν σημαντικές αλλαγές.

Η Ομάδα Εργασίας για το Πράσινο Ομόλογο (Green Bond Working Group - GBWG) της Πειραιώς είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση και την επιλογή έργων σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας του Πλαισίου. Η Ομάδα Εργασίας για το Πράσινο Ομόλογο αποτελείται από εκπροσώπους των μονάδων Corporate Development & ESG, Investor Relations, Development & Sustainable Banking, Διαχείριση Διαθέσιμων, Διαχείριση Κινδύνων και Οικονομικής Διαχείρισης. Η ομάδα αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (Asset and Liability Management Committee - ALCO).

Η Πειραιώς -κατά την κρίση της- θα χρησιμοποιήσει ποσό ίσο με τις καθαρές προσόδους ενός Πράσινου Ομολόγου για να χρηματοδοτήσει ή να αναχρηματοδοτήσει, εν όλω ή εν μέρει, νέα ή υπάρχοντα Επιλέξιμα Πράσινα Περιουσιακά Στοιχεία (Eligible Green Assets), τα οποία έχουν επιλεγεί σύμφωνα με τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας όπως περιγράφονται στο παρόν Πλαίσιο. Τα Επιλέξιμα Πράσινα Περιουσιακά Στοιχεία θα αποτελούνται από δάνεια σε έργα που πληρούν τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας που έχουν καθοριστεί σύμφωνα με:

- Τις πολιτικές και τη στρατηγική ESG της Πειραιώς, όπως αυτές περιγράφονται στο Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Πειραιώς, ή
- Τα κριτήρια σημαντικής συμβολής σε επιλέξιμες οικονομικές δραστηριότητες σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΕ για την Ταξινομία, όπου αυτό είναι σχετικό και εφικτό. Επιπλέον, τα κριτήρια βασίζονται στις προτεραιότητες του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και στις τρέχουσες βέλτιστες πρακτικές της αγοράς.

Για το Πλαίσιο Έκδοσης Πράσινου Ομολόγου μπορείτε να ακολουθήσετε τον σύνδεσμο: Πλαίσιο Έκδοσης Πράσινου Ομολόγου.

Πλαίσιο Δανείων με Συνδεδεμένους Στόχους Βιωσιμότητας (Sustainability Linked Loans Framework - SLL)

Ως μέρος της στρατηγικής της για τη στήριξη της αειφόρου ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, η Τράπεζα Πειραιώς θέσπισε το Πλαίσιο Δανείων με Συνδεδεμένους Στόχους Βιωσιμότητας (Sustainability Linked Loans Framework - SLL) το 2024, με στόχο να υποστηρίξει τους δανειολήπτες στη μετάβασή τους σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και να προωθήσει τον θετικό κοινωνικό αντίκτυπο. Τα δάνεια που συνδέονται με στόχους βιωσιμότητας είναι χρηματοδοτικά μέσα που δίνουν κίνητρα στους εταιρικούς πελάτες να επιτύχουν συμφωνημένους στόχους που βελτιώνουν την ESG απόδοσή τους. Αυτοί οι στόχοι πρέπει να είναι σαφείς, μετρήσιμοι, σημαντικοί και εναρμονισμένοι με τη συνολική στρατηγική βιωσιμότητας και το σχέδιο δράσης του πελάτη.

Το πλαίσιο στοχεύει στην προώθηση θετικών επιπτώσεων και βοηθά στον εντοπισμό ευκαιριών σε σχέση με υποθέματα που αφορούν τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, της κλιματικής προσαρμογής και της ενέργειας. Επιπλέον, τα δάνεια που συνδέονται με στόχους βιωσιμότητας μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως μέσο από την Τράπεζα για την προώθηση των στόχων της που αφορούν τις χρηματοδοτήσεις για την βιώσιμη μετάβαση και τη διαχείριση δυνητικών αρνητικών επιπτώσεων και κινδύνων που σχετίζονται με την Κλιματική Αλλαγή.

Η μονάδα Development & Sustainable Banking έχει την ευθύνη για την κυριότητα, τη διατήρηση και την ενημέρωση του περιεχομένου του Πλαισίου. Η μονάδα Corporate Development & ESG Ομίλου συμμετέχει στην τακτική αναθεώρησή της παρέχοντας συμβουλές για το θέμα και διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τις πιο πρόσφατες εξελίξεις της αγοράς και των κανονιστικών ρυθμίσεων. Η μονάδα Performance & Value Management συνεργάζεται στενά με τις μονάδες Development & Sustainable Banking και Corporate Development & ESG για την παραγωγή των δεδομένων που αναφέρονται στο χαρτοφυλάκιο Δανείων που συνδέονται με στόχους Βιωσιμότητας. Η Μονάδα Treasury θα συντονίσει την προσπάθεια έκδοσης ενός ομολόγου χρηματοδότησης συνδεδεμένου με τη βιωσιμότητα, σε περίπτωση που ληφθεί τέτοια απόφαση από την Τράπεζα Πειραιώς.

Το πλαίσιο αποτελείται από πέντε βασικούς πυλώνες:

- Προσέγγιση των δυνητικά επιλέξιμων εταιρειών
- Προσδιορισμός βασικών δεικτών απόδοσης - ΒΔΑ (Key Performance Indicators - KPIs)
- Βαθμονόμηση των στόχων απόδοσης βιωσιμότητας (Calibration of Sustainability Performance Targets - SPT)
- Επαλήθευση
- Οικονομικά κίνητρα

Οι δείκτες μέτρησης, οι στόχοι, το πεδίο εφαρμογής και η μεθοδολογία βιωσιμότητας αποτυπώνονται σε αυτό το Πλαίσιο, περιγράφοντας τη λογική με την οποία έγινε η ιεράρχηση ορισμένων μετρήσεων έναντι άλλων, την αιτιολόγηση των προτεινόμενων στόχων, το συνολικό σχέδιο δράσης που θα υποστηρίξει την επίτευξη του στόχου και τον μηχανισμό επικύρωσης για ορισμένες μετρήσεις. Η χρήση των προσόδων δεν είναι καθοριστικός παράγοντας για την επισήμανση ενός δανείου ως Sustainability Linked Loan - SLL. Η έμφαση δίνεται αντίθετα στην υποστήριξη ενός δανειολήπτη στην βελτίωση της βιωσιμότητάς του, μέσω της επίτευξης προκαθορισμένων Στόχων Απόδοσης Βιωσιμότητας (SPTs).

Οι πρόσοδοι μπορούν κυρίως να χρησιμοποιηθούν για τη χρηματοδότηση επενδύσεων ή αναγκών κεφαλαίου κίνησης που προωθούν τις τρέχουσες δραστηριότητες ή μελλοντικά αναπτυξιακά σχέδια. Υπό την προϋπόθεση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας, οποιοσδήποτε τύπος δανειολήπτη μπορεί να λάβει ένα Δάνειο Συνδεδεμένο με τη Βιωσιμότητα (SLL) ανεξάρτητα από τον τομέα, τη γεωγραφική τοποθεσία ή το επίπεδο ωριμότητας σε θέματα βιωσιμότητας. Ωστόσο, η δέσμευση του δανειολήπτη στα κριτήρια ESG, εκτός από απλά οικονομικά κίνητρα που ενσωματώνονται στο SLL, είναι κρίσιμη. Οι επιλεγμένοι δείκτες απόδοσης (KPIs) πρέπει να είναι συναφείς, βασικοί και ουσιώδεις ως προς τη συνολική επιχειρηματική δραστηριότητα του δανειολήπτη και να έχουν στρατηγική σημασία για την τρέχουσα ή / και μελλοντική του ανάπτυξη. Η λογική για την επιλογή των KPIs (δηλαδή, η συνάφεια, η ουσιαστικότητα, και το αν είναι βασικοί για τη συνολική επιχειρηματική δραστηριότητα του δανειολήπτη) θα πρέπει να γνωστοποιείται με σαφήνεια από την Τράπεζα Πειραιώς και να συζητείται με το δανειολήπτη. Επομένως, οι Επιχειρηματικές Μονάδες προτείνουν συγκεκριμένους δείκτες, οι οποίοι διαμορφώνονται σε συνεργασία με τον πελάτη από τη μονάδα Development & Sustainable Banking ή/και εξωτερικούς εμπειρογνώμονες σε θέματα ESG και λαμβάνουν τελική έγκριση από την ομάδα εμπειρογνωμόνων ESG.

Το Πλαίσιο Δανείων με Συνδεδεμένους Στόχους Βιωσιμότητας βασίζεται σε εθνικά και διεθνή πρότυπα αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των Ευρωπαϊκών Προτύπων Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (European Sustainability Reporting Standards – ESRS), Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων Αναφοράς (Sustainability Accounting Standards Board - SASB), του Global Reporting Initiative (GRI), του Athex ESG Reporting Guide και του μητρώου δεικτών (ΒΔΑ) της Διεθνούς Ένωσης Κεφαλαιαγορών (ICMA) για ομόλογα που συνδέονται με τη βιωσιμότητα.

Η Πειραιώς δεν δημοσιεύει το Πλαίσιο στην ιστοσελίδα της. Ωστόσο, το Πλαίσιο αξιολογείται λεπτομερώς από τη Sustainable Fitch και η αξιολόγησή της είναι διαθέσιμη δημόσια. Η Sustainable Fitch αξιολογεί την ποιότητα του πλαισίου SLL με βάση τις υπάρχουσες πρακτικές της αγοράς και τις κατευθυντήριες γραμμές όσον αφορά τη διαδικασία προσδιορισμού των εφαρμοστέων ΒΔΑ, των στόχων απόδοσης, και των απαιτήσεων για αναφορά και επαλήθευση. Η Επικεφαλής Επιχειρηματικού Σχεδιασμού, Επενδυτικών Σχέσεων & ESG είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή αυτής της Πολιτικής.

Πιστωτική Πολιτική

Το Σύστημα Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης (Environmental and Social Management System - ESMS) των επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων είναι ενσωματωμένο στην Πιστωτική Πολιτική. Η Πολιτική ενσωματώνει, πέραν των παραδοσιακών πιστωτικών κριτηρίων, περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα. Κύριος στόχος του ESMS είναι ο εντοπισμός και η αξιολόγηση των περιβαλλοντικών και κοινωνικών επιπτώσεων, εκτός των οικονομικών επιπτώσεων, των δανειοδοτικών δραστηριοτήτων που θα χρησιμοποιηθούν στη διαδικασία έγκρισης πιστώσεων του Ομίλου.

Λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση του υπόχρεου, ο Όμιλος ενίσχυσε τη διαδικασία πιστοληπτικής αξιολόγησης, θέτοντας τους απαραίτητους μηχανισμούς ελέγχου / μετριασμού και συνδέοντας το αποτέλεσμα της αξιολόγησης

ESG με πρόσθετες ενέργειες σε επίπεδο υπόχρεου ή συναλλαγών (π.χ., υποχρεωτικό σχέδιο δράσης σε θέματα Κλίματος και Περιβάλλοντος, τροποποιήσεις στην τιμολόγηση, κ.λπ.). Επιπλέον, οι υπόχρεοι που μεταβαίνουν σε επίπεδα πιστωτικής ποιότητας για τα οποία απαιτούνται πρόσθετες ενέργειες πιστωτικής πολιτικής επισημαίνονται ως Μέτριου και Υψηλού κινδύνου.

Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος ενημέρωσε το Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και την Πολιτική Τιμολόγησης Δανείων του με τη διαφοροποιημένη προσέγγιση στην τιμολόγηση.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει σχεδιάσει την προσέγγιση για την αναγνώριση υπόχρεων που εμπλέκονται σε αμφιλεγόμενες δραστηριότητες και έχει αναπτύξει ένα ειδικό ερωτηματολόγιο (στο οποίο συγκεκριμένες ερωτήσεις λειτουργούν ως βάση για την αναγνώριση υπόχρεων με πιθανώς αμφιλεγόμενες δραστηριότητες) και αντίστοιχη διαδικασία για την αναγνώριση και αξιολόγηση τέτοιων αντιπαραθέσεων, με στόχο τη μείωση του κινδύνου φήμης (π.χ., πραγματοποιείται συνέντευξη για την κατανόηση των υποκείμενων γεγονότων που προκαλούν την αμφιλεγόμενη δραστηριότητα και οποιωνδήποτε δράσεων μετριασμού που σχεδιάζονται, βρίσκονται σε εξέλιξη ή έχουν ολοκληρωθεί, ενώ πραγματοποιείται αξιολόγηση για την εκτίμηση της σημασίας του συμβάντος και της αποτελεσματικότητας των δράσεων μετριασμού για την αποτροπή της επανεμφάνισης παρόμοιων συμβάντων).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στην Πιστωτική Πολιτική του έναν κατάλογο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που εξαιρούνται από τη χρηματοδότηση.

Περιβαλλοντικοί και Κοινωνικοί παράγοντες

Ο Όμιλος δεν παρέχει πιστωτικές διευκολύνσεις σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται σε τομείς που περιλαμβάνονται στον Κατάλογο Εξαιρέσεων σύμφωνα με το ESMS, εκτός από ορισμένους τομείς (όπως καπνός, αλκοόλ) όπου η συνολική έκθεση του Ομίλου δεν υπερβαίνει το 5% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων. Στο πλαίσιο του Project Proteus, ο Όμιλος ενίσχυσε τον κατάλογο εξαιρέσεων, δεσμευόμενος σε:

- Μηδενικές νέες επενδύσεις σε νέα ανθρακωρυχεία ή/και επέκταση υφιστάμενων ορυχείων
- Μηδενικές νέες επενδύσεις στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από λιγνίτη,
- Μηδενική χρηματοδότηση σε πελάτες με έσοδα από την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση άνθρακα, εκτός κι εάν υπάρχει στρατηγική διαφοροποίησης με σχέδιο μετάβασης σε βιώσιμα καύσιμα και δέσμευση για ένα αξιόπιστο, χρονικά δεσμευμένο σχέδιο εξόδου από την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση άνθρακα.
- Επιπλέον, για δραστηριότητες εντός περιβαλλοντικά προστατευμένων περιοχών (π.χ., Natura 2000 Network), εφαρμόζεται αυστηρή δέουσα επιμέλεια.

Η Πιστωτική Πολιτική συντάσσεται από τον Τομέα Πίστης Ομίλου. Εγκρίνεται από το ΔΣ με τη σύμφωνη γνώμη του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου. Επικαιροποιείται σε τακτική βάση, καθώς και όποτε προκύπτει ανάγκη.. Οι διατάξεις της Πολιτικής αντιμετωπίζουν τις επιπτώσεις που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή μέσω εξειδικευμένων διαδικασιών δέουσας επιμέλειας και λειτουργούν ως εργαλείο για την πρόληψη, την άμβλυνση και τη διαχείριση κινδύνων που μπορεί να προκύψουν από αρνητική έκθεση μέσω των υφιστάμενων και νέων δανειοληπτών της Πειραιώς. Ένας εξειδικευμένος ρόλος, ο υπεύθυνος ESMS, καθιερώθηκε εντός της Τράπεζας Πειραιώς ΑΕ, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την εκτέλεση των σχετικών διαδικασιών δέουσας επιμέλειας. Η συνολική ευθύνη για την εφαρμογή της Πιστωτικής Πολιτικής στην οποία περιλαμβάνεται η διαδικασία ESMS εμπίπτει στον Group Chief Credit Officer του Ομίλου.

Πολιτική Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων

Η Πολιτική Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων περιγράφει τη συνολική προσέγγιση σε σχέση με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Λαμβάνει υπόψη το περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί ο Όμιλος, το επιχειρηματικό του μοντέλο και αποτελεί τη βάση για την αποτελεσματική διαχείρισή τους, σκιαγραφώντας τις αρχές, τις διαδικασίες και τη διακυβέρνησή τους.

Συγκεκριμένα, η Πολιτική επικεντρώνεται στους εξής τομείς:

- Αρχές για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον.
- Ορισμοί που αφορούν τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους και περιγραφή της χρηματοοικονομικής τους επίδρασης.
- Επιπτώσεις των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων στις παραδοσιακές κατηγορίες κινδύνου.
- Αξιολόγηση Σημαντικότητας Κινδύνων Κλίματος και Περιβάλλοντος.
- Ζητήματα διακυβέρνησης για τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους.
- Παρακολούθηση και αναφορά των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων.

Η μονάδα Risk Strategy & ESG Risks είναι υπεύθυνη όσον αφορά την ιδιοκτησία, τη συντήρηση και την ενημέρωση του περιεχομένου του εγγράφου. Οποιαδήποτε ενημέρωση ή αλλαγή στην Πολιτική απαιτεί θετική σύσταση από την Επιτροπή ESG & Εταιρικής Υπευθυνότητας και την έγκριση της Επιτροπής Κινδύνων. Η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων C&E διασφαλίζεται μέσω της ενεργού συμμετοχής όλων των εμπλεκόμενων μονάδων των τριών γραμμών άμυνας (3 Lines of Defence) και της τακτικής παρακολούθησης των αποκλειστικών KRIs στο Risk Appetite Framework και των αναφορών που παρουσιάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή και στις Επιτροπές του ΔΣ του Ομίλου.

Η Πολιτική Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων αποτελεί βασικό στοιχείο για την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων και επιχειρηματικών επιδιώξεων του Ομίλου σε σχέση με τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους, διασφαλίζοντας ομαλή λειτουργία και ένα βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο σε συμφωνία με τις φιλοδοξίες του Ομίλου και τις κανονιστικές προσδοκίες. Ο Group Chief Risk Officer είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή της Πολιτικής.

Κανονισμός περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR)

Η «Πολιτική για την Ενσωμάτωση των Κινδύνων Βιωσιμότητας στη Διαδικασία Επενδυτικών Αποφάσεων και Χρηματοοικονομικών Συμβουλών και την Εξέταση των Κύριων Αρνητικών Επιπτώσεων των Επενδυτικών Αποφάσεων και Συμβουλών σε Παράγοντες Βιωσιμότητας», περιγράφει πώς η Πειραιώς διαχειρίζεται τις επιπτώσεις των επενδύσεών της και των συμβουλευτικών υπηρεσιών της στο περιβάλλον και την κοινωνία και αναφέρει τις Κύριες Αρνητικές Επιπτώσεις (PAIs) σύμφωνα με τον Κανονισμό SFDR. Η Πολιτική σχετίζεται με την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση αρνητικών επιπτώσεων που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, την προσαρμογή σε αυτήν και τον σχετικό κίνδυνο με τη βιοποικιλότητα. Υποβάλλεται σε τακτικές και περιοδικές αναθεωρήσεις, με ελάχιστη συχνότητα τουλάχιστον μία φορά ετησίως, για να διασφαλίζεται η συνεχιζόμενη αποτελεσματικότητα και συνάφειά της και η ευθυγράμμιση με οποιεσδήποτε νέες κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.

Η Πολιτική εφαρμόζεται στις ακόλουθες οντότητες, μέλη του Ομίλου Πειραιώς:

- Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (οικονομική συμβουλευτική)
- Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. (οικονομική συμβουλευτική / συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές)
- Piraeus Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές)
- Iolcus Investments Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων. (οικονομική συμβουλευτική / συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές)
- Πειραιώς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (οικονομική συμβουλευτική)

Η Πολιτική περιγράφει τους υποχρεωτικούς δείκτες τους οποίους οι οντότητες του Ομίλου Πειραιώς, ενεργώντας υπό την ιδιότητά τους ως χρηματοπιστωτικοί συμμετέχοντες, θα παρακολουθούν και θα αναφέρουν ετησίως, με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, ανάλογα με τη διαθεσιμότητα δεδομένων των επενδυόμενων εταιρειών.

Στο πλαίσιο του εντοπισμού και της διαχείρισης των επιπτώσεων ESG των επενδύσεων, η ομάδα επενδύσεων διεξάγει μια αξιολόγηση που συνδυάζει την ανάλυση οικονομικών καταστάσεων με την ανάλυση θεμάτων βιωσιμότητας που συνδέονται με την αξία της επιχείρησης (εκδότες επενδύσεων). Οι σημαντικοί παράγοντες και κίνδυνοι ESG αξιολογούνται τόσο πριν όσο και μετά τη διαπραγμάτευση. Η αξιολόγηση βασίζεται σε ανάλυση σεναρίων που μεταβάλλει την έκθεση ανά εκδότη/τομέα/γεωγραφική περιοχή. Τακτικές συναντήσεις με τις διοικητικές ομάδες των εταιρειών στις οποίες επενδύεται, αποτελούν μέρος της επενδυτικής διαδικασίας. Σύμφωνα με την Πολιτική Ενεργής Συμμετοχής και Άσκησης Δικαιωμάτων Ψήφου, ο Όμιλος συμμετέχει, βάσει καλύτερης προσπάθειας (best-effort), στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων των εισηγμένων εταιρειών, των οποίων οι μετοχές περιλαμβάνονται στα ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ υπό διαχείριση.

Όσον αφορά την επενδυτική συμβουλευτική, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., η Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ και η Πειραιώς ΑΕΠΕΥ ενσωματώνουν στη διαδικασία τους πληροφορίες που δημοσιεύονται από συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές οι οποίες είναι σχετικές με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες βιωσιμότητας.

Ως προς την εφαρμογή της Πολιτικής, η μονάδα Group Corporate Development and ESG έχει την κυριότητα και την ευθύνη για τη διατήρηση και την αναθεώρηση της. Στις αναθεωρήσεις της Πολιτικής, οι συμμετέχοντες λαμβάνουν ενεργά μέρος μέσω των δραστηριοτήτων Wealth and Asset Management του Ομίλου Πειραιώς. Με την σύμφωνη γνώμη της Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ & Θεμάτων ESG, το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει την Πολιτική.

Η Πολιτική είναι σύμφωνη με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR) σχετικά με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που δημοσιεύθηκε και τέθηκε σε ισχύ στις 10 Μαρτίου 2021. Το Πλαίσιο αυτό είναι διαθέσιμο στον ιστότοπο της Πειραιώς.

2.1.3. Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3]

Σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους που έχει θέσει ώστε να φτάσει μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών αερίων θερμοκηπίου στις δικές της δραστηριότητες και να κατευθύνει την απανθρακοποίηση του χαρτοφυλακίου της, η Πειραιώς λαμβάνει μέτρα σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή. Οι προσπάθειες μετριασμού της κλιματικής αλλαγής επικεντρώνονται στη μείωση του αποτυπώματος άνθρακα του Ομίλου μέσω της ενεργειακής απόδοσης και μέσω της αλλαγή στους τύπους καυσίμων που καταναλώνονται. Ταυτόχρονα, η Πειραιώς ξεκίνησε την προετοιμασία ενός Σχεδίου Ενεργειακής Μετάβασης το οποίο θα υποστηρίξει τους πελάτες της στη μετάβαση σε μία οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, με προτεραιοποίηση των επενδύσεων που αφορούν έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και εναλλακτικών λύσεων χαμηλών εκπομπών

άνθρακα. Μέσω αυτών των πρωτοβουλιών, η Πειραιώς είναι αφοσιωμένη στο να συνεισφέρει σε ένα βιώσιμο μέλλον, ενισχύοντας παράλληλα τη μακροπρόθεσμη αξία για τα ενδιαφερόμενα μέρη της.

Τα σχέδια της Πειραιώς αποτελούν μέρος του τακτικού κύκλου επιχειρηματικού σχεδιασμού της. Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, η συμβολή του Ομίλου επικεντρώνεται κυρίως σε δράσεις που σχετίζονται με την κατάντη αλυσίδα αξίας και τους πελάτες της. Τα κεφαλαιουχικά έξοδα - CapEx και τα λειτουργικά έξοδα - OpEx σχετίζονται με τις ενέργειες της Τράπεζας που αποσκοπούν στην επίτευξη του στόχου μείωσης των εκπομπών των δικών της δραστηριοτήτων, μολαταύτα δεν παρουσιάζονται στην παρούσα έκθεση καθώς τα αντίστοιχα ποσά δεν θεωρούνται σημαντικά τόσο από πλευράς αξίας όσο και από την οπτική της συνάφειας με τις βασικές δραστηριότητες του Ομίλου.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις ενέργειες που έγιναν από τον Όμιλο Πειραιώς τόσο όσον αφορά τις οικείες δραστηριότητες όσο και την αλυσίδα αξίας:

ΠΙΝΑΚΑΣ 15 - ΔΡΑΣΕΙΣ

Περιοχή	Δράση	Πεδίο Εφαρμογής	Επιτευχθέν ή/και αναμενόμενο αποτέλεσμα	Χρονικός Ορίζοντας
Ετήσια πιστοποίηση του Συστήματος Περιβαλλοντικής και Ενεργειακής Διαχείρισης της Τράπεζας (EEMS)	Ετήσια πιστοποίηση του EEMS της Τράπεζας σύμφωνα με τα πρότυπα EMAS και τα διεθνή πρότυπα ISO 14001 & 50001	Οικείες Δραστηριότητες	Αποτελεσματική εφαρμογή και παρακολούθηση του συστήματος περιβαλλοντικής και ενεργειακής διαχείρισης που εφαρμόζεται στις εγκαταστάσεις της Τράπεζας	2024
Ενεργειακή Απόδοση Κτιρίων	Παρεμβάσεις ενεργειακής απόδοσης στο δίκτυο καταστημάτων	Οικείες Δραστηριότητες	Δίκτυο καταστημάτων χαμηλού άνθρακα (=κατανάλωση ενέργειας έως 150kWh/ m² ετησίως): ▪ 88% για το 2024, ▪ 90% για το 2025, ▪ 92% για το 2026, ▪ 94% για το 2027, ▪ 96% για το 2028	Έως το 2028
Ενεργειακή Απόδοση Κτιρίων Πελατών	Η Πειραιώς συνεργάζεται με την CFP Green Buildings από τον Οκτώβριο του 2024, για τη δημιουργία εξειδικευμένου εργαλείου που διευκολύνει την αξιολόγηση της ενεργειακής απόδοσης των ακινήτων και προτείνει μέτρα για τη βελτιστοποίηση της, με μετρήσιμο οικονομικό όφελος	Κατάντη	Ενίσχυση του ρυθμού ανακαίνισης ακινήτων	Συνεχής
Διαχείριση Κινδύνων Κλίματος	Πρόσθετοι και πιο λεπτομερείς Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (KRIs) για	Κατάντη	▪ Αύξηση χρηματοδοτήσεων βιώσιμης ανάπτυξης	Έως το 2025

ΠΙΝΑΚΑΣ 15 - ΔΡΑΣΕΙΣ

Περιοχή	Δράση	Πεδίο Εφαρμογής	Επιτευχθέν ή/και αναμενόμενο αποτέλεσμα	Χρονικός Ορίζοντας
	καλύτερη απεικόνιση της ανάληψης κινδύνου του Ομίλου σε κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους: 1. Το ποσοστό των εκθέσεων του Ομίλου που είναι περιβαλλοντικά βιώσιμες σύμφωνα με τα κριτήρια της Ταξινομίας της ΕΕ - GAR (ευθυγράμμιση). 2. Ποσοστό ασφαλισμένων εξασφαλίσεων Εμπορικών Ακινήτων (CRE) σε περιοχές υψηλού φυσικού κινδύνου NUTS 3 σε σχέση με το σύνολο των εξασφαλίσεων CRE για νέα παραγωγή. 3. Ποσοστό ασφαλισμένων ιδιοχρησιμοποιούμενων ακίνητων περιουσιακών στοιχείων σε περιοχές υψηλού φυσικού κινδύνου NUTS 3 σε σχέση με το σύνολο των ιδιοχρησιμοποιούμενων περιουσιακών στοιχείων. 4. Ποσό απωλειών που σχετίζονται με δικαστικές διαμάχες ESG		▪ Αύξηση ασφάλισης για εξασφαλίσεις υψηλού φυσικού κινδύνου ▪ Αύξηση ασφάλισης για ιδιοχρησιμοποιούμενα περιουσιακά στοιχεία υψηλού φυσικού κινδύνου ▪ Περιορισμός απωλειών που σχετίζονται με δικαστικές διαμάχες που αφορούν σε θέματα ESG	
Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης	Συγκεκριμένα προϊόντα που σχετίζονται με ενεργειακές βελτιώσεις, ανακαίνιση κατοικιών και βιωσιμότητα στις επιχειρήσεις (Βλ. κεφάλαιο «Δημιουργία Οικονομικής Αξίας»)	Κατάντη	Προώθηση πράσινης κατοικίας και βιώσιμων επιχειρηματικών πρακτικών	Συνεχής

ΠΙΝΑΚΑΣ 15 - ΔΡΑΣΕΙΣ

Περιοχή	Δράση	Πεδίο Εφαρμογής	Επιτευχθέν ή/και αναμενόμενο αποτέλεσμα	Χρονικός Ορίζοντας
Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης	Ενημέρωση του πλαισίου βιώσιμης χρηματοδότησης	Κατάντη	Κατεύθυνση χρηματοδοτήσεων προς βιώσιμες δραστηριότητες και βελτίωση της παρακολούθησης της χρηματοδότησης βιώσιμης ανάπτυξης από την Πειραιώς	2024
Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης	Καθιέρωση πλαισίου δανείων συνδεδεμένων με τη βιωσιμότητα (Sustainability-Linked loans framework)	Κατάντη	Προώθηση της μετάβασης στη βιωσιμότητα των πελατών μέσω μιας λεπτομερούς μεθοδολογίας για τον καθορισμό στόχων βιωσιμότητας συνδεδεμένων με την προσφορά χρηματοδοτήσεων	2024
Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης	Έκδοση Πράσινου Ομολόγου υψηλής εξασφάλισης	Κατάντη	Προσέλκυση χρηματοδότησης από τις κεφαλαιαγορές για τη χρηματοδότηση Πράσινων έργων	2024
Διαχείριση Κλιματικών Κινδύνων	Ενίσχυση των δυνατοτήτων ανάλυσης σεναρίων του Ομίλου και ενσωμάτωση παραμέτρων που σχετίζονται με το κλίμα στην ICAAP της Πειραιώς	Οικείες Δραστηριότητες	Βελτίωση της ικανότητας αναγνώρισης και αξιολόγησης πιθανών κλιματικών γεγονότων και εκτίμηση της επίδρασής τους	2024
Διαχείριση Κινδύνων Κλίματος και Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης	Η Πειραιώς στοχεύει να εμπλακεί σε διάλογο κατά τον σχεδιασμό σχεδίων μετάβασης δανειοληπτών με υψηλές εκπομπές	Κατάντη	Ευθυγράμμιση των εκπομπών της Πειραιώς από δανεισμό με τη δέσμευσή της για μηδενικές εκπομπές	Συνεχής
Εκπαίδευση σε Θέματα Κλίματος και Περιβάλλοντος	Εκπαίδευση των Relationship Managers της Τράπεζας Πειραιώς σε θέματα Κλίματος και Περιβάλλοντος	Οικείες Δραστηριότητες	Ενίσχυση της ικανότητας αναγνώρισης και αξιοποίησης ευκαιριών για Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης	Συνεχής

Σχετικά με τη μείωση του λειτουργικού αποτυπώματος άνθρακα της Τράπεζας Πειραιώς και τη βελτίωση της συνολικής περιβαλλοντικής απόδοσης στις ιδιόχρηστες εγκαταστάσεις της, ένα Σύστημα Περιβαλλοντικής και Ενεργειακής Διαχείρισης (EEMS) διαμορφώνεται και εφαρμόζεται στα διοικητικά κτίρια και το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας στην Ελλάδα. Υπάλληλοι της Τράπεζας ορίζονται ως Περιβαλλοντικοί Συντονιστές σε κάθε Κατάστημα και διοικητικό κτίριο για να συνδράμουν στην πραγματική εφαρμογή του EEMS και λαμβάνουν τακτική εκπαίδευση. Το EEMS παρέχει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για την καταγραφή, την παρακολούθηση και τελικά τη μείωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και των ενεργειακών χρήσεων που σχετίζονται με τη λειτουργία των εγκαταστάσεων και τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Οι Ενεργειακοί Έλεγχοι αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Διαδικασιών Παρακολούθησης Κατανάλωσης Ενέργειας που περιλαμβάνονται στο EEMS της Τράπεζας. Το EEMS είναι

καταχωρημένο στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου (EMAS), ένα εθελοντικό εργαλείο διαχείρισης για την αξιολόγηση, την αναφορά και τη βελτίωση της περιβαλλοντικής απόδοσης της Πειραιώς, και είναι πιστοποιημένο σύμφωνα με τα πρότυπα ISO 14001:2015 και ISO 50001:2018, διεθνή πρότυπα για τη διαχείριση περιβάλλοντος και ενέργειας αντίστοιχα. Ως μέρος του σχήματος πιστοποίησης, η Περιβαλλοντική Δήλωση της Τράπεζας συντάσσεται ετησίως και πιστοποιεί τη συμμόρφωσή της με τον κανονισμό EMAS. Η Δήλωση επαληθεύεται από εξωτερικό ελεγκτή και υποβάλλεται στο αρμόδιο τμήμα του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας.

Κριτήρια ESG στα Τραπεζικά Προϊόντα

Στο πλαίσιο της στρατηγικής του για τη βιωσιμότητα, ο Όμιλος Πειραιώς προάγει την Υπεύθυνη και Βιώσιμη Τραπεζική υιοθετώντας κριτήρια ESG και έχει εκκινήσει το Έργο για την Ενεργειακή Μετάβαση, το οποίο θα υποστηρίξει τους πελάτες του στη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Έχουν αναπτυχθεί συγκεκριμένα προϊόντα και λύσεις για να υποστηρίξουν τη μετάβαση προς τη βιωσιμότητα των πελατών της Τράπεζας. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τα προϊόντα και υπηρεσίες βιώσιμης ανάπτυξης, αναφερθείτε στην ενότητα «Δημιουργία Οικονομικής Αξίας».

Για να υποστηρίξει τη χρηματοδότηση βιώσιμης ανάπτυξης και να διευκολύνει τη μείωση των εκπομπών σύμφωνα με τους καθορισμένους στόχους της, **η Πειραιώς ανέπτυξε εντός του 2024** ένα σχετικό Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF), που στοχεύει να καθιερώσει μια σαφή και ολοκληρωμένη μεθοδολογία για τον εντοπισμό βιώσιμης χρηματοδότησης. Με αυτόν τον τρόπο, ενισχύεται η παρακολούθηση της απόδοσης της Τράπεζας σε σχέση με τις στρατηγικές φιλοδοξίες και στόχους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, κατευθύνοντας τη λήψη καλά πληροφορημένων αποφάσεων (για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το πλαίσιο, ανατρέξτε στην ενότητα «2.1.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [**E1-2]**»).

Η Πειραιώς προχώρησε στην Έκδοση Πράσινου Ομολόγου ύψους €650 εκατ. μέσω ενός Πράσινου Ομολόγου υψηλής εξασφάλισης με απόδοση 4,625%. Ο Όμιλος κατά την κρίση του θα χρησιμοποιήσει ποσό ίσο με τα καθαρά έσοδα του Πράσινου Ομολόγου για τη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση, εν όλω ή εν μέρει, νέων ή υφιστάμενων Επιλέξιμων Πράσινων Στοιχείων που έχουν επιλεγεί ειδικά σύμφωνα με τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας όπως περιγράφονται στο Πλαίσιο Πράσινου Ομολόγου (για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το πλαίσιο, ανατρέξτε στην ενότητα «2.1.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [**E1-2]**»)

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο των απαιτήσεων αναφοράς για τον Πράσινο Δείκτη Περιουσιακών Στοιχείων, η Πειραιώς έχει ξεκινήσει την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των δανείων της με τα Κριτήρια Σημαντικής Συμβολής, τα κριτήρια Μη Σημαντικής Βλάβης (DNSH) και τις Ελάχιστες Διασφαλίσεις (MS). Η Πειραιώς σκοπεύει να αξιοποιήσει αυτή την άσκηση για να ευθυγραμμίσει σταδιακά το χαρτοφυλάκιο δανείων της με τις απαιτήσεις της Ταξινομίας της ΕΕ. Στο πλαίσιο αυτό, η Πειραιώς ενημέρωσε τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας αυτού του Πλαισίου ώστε να είναι όσο το δυνατόν πιο κοντά στα Κριτήρια Σημαντικής Συμβολής και σκοπεύει να αναλύσει την ευθυγράμμιση με τα DNSH και των ελάχιστων διασφαλίσεων των Επιλέξιμων Πράσινων Στοιχείων όταν είναι εφικτό, με στόχο την κατανομή μέρους (έως και 10%) των προσόδων των Πράσινων Ομολόγων σε στοιχεία πλήρως ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία της ΕΕ.

Πλαίσιο Δανείων Συνδεδεμένων με τη Βιωσιμότητα: Η Πειραιώς διαμόρφωσε το Πλαίσιο Δανείων Συνδεδεμένων με τη Βιωσιμότητα βάσει αρχών για τη Χρηματοδότηση Συνδεδεμένη με τη Βιωσιμότητα της Ένωσης Αγοράς Δανείων (LMA) και της Διεθνούς Ένωσης Κεφαλαιαγορών (International Capital Market Association ICMA),

ενώ χρησιμοποιήθηκε επιπλέον καθοδήγηση αναλύοντας σχετικά διεθνή πρότυπα αναφοράς βιωσιμότητας (π.χ., τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφοράς Βιωσιμότητας (ESRS), η Πρωτοβουλία Παγκόσμιας Αναφοράς (GRI)). Το πλαίσιο περιγράφει λεπτομερώς τη κατάλληλη διαδικασία για την προέλευση δανείων συνδεδεμένων με τη βιωσιμότητα ύψους περίπου €950 εκατ.] (για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το πλαίσιο ανατρέξτε στην ενότητα «2.1.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [**E1-2]**»).

Ανάλυση Σεναρίων και Αναγνώριση Κινδύνων: Όπως περιγράφεται στην ενότητα "Στρατηγική", στο πλαίσιο της Ανάλυσης Ανθεκτικότητας που εκτελέστηκε, η Πειραιώς προχώρησε στην ενίσχυση των δυνατοτήτων ανάλυσης σεναρίων και αναγνώρισης κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, μέσω της:

- Ενσωμάτωσης σεναρίου ευθυγραμμισμένου με τον στόχο 1,5°C της συμφωνίας του Παρισιού για το κλίμα.
- Αξιοποίησης ιδιόκτητου Συστήματος Γεωγραφικών Πληροφοριών για την εκτίμηση φυσικών κινδύνων.
- Αξιολόγησης κινδύνων μετάβασης σε ακίνητα που χρησιμοποιούνται από την ίδια και σχετίζονται με επενδύσεις.
- Ενσωμάτωσης κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου υπό οικονομικές και κανονιστικές οπτικές για την αξιολόγηση των επιπτώσεων κλιματικού κινδύνου.

Σχέδια Μετάβασης από δανειολήπτες υψηλών εκπομπών: Ο Όμιλος, σε συνδυασμό με τη φιλοδοξία και τη δέσμευσή του να γίνει κλιματικά ουδέτερος μέχρι το 2050, έχει ξεκινήσει τη διαδικασία δέσμευσης με τους πελάτες που έχουν υψηλά επίπεδα εκπομπών, με έμφαση στην ανάπτυξη σχεδίων μετάβασης που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή. Η Πειραιώς στοχεύει να βοηθήσει τους πελάτες της κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας και να παρέχει ειδικά προϊόντα και υπηρεσίες που διευκολύνουν την απανθρακοποίηση του χαρτοφυλακίου της μέσω ενεργειών που στοχεύουν όχι μόνο στη διοχέτευση κεφαλαίων σε νέους πράσινους τομείς και πελάτες, αλλά κυρίως στη συνδρομή των προσπαθειών απανθρακοποίησης των υφιστάμενων εταιρειών.

Εκπαίδευση Relationship Managers σε θέματα Κλίματος και Περιβάλλοντος: Στο πλαίσιο των προσπαθειών για την υλοποίηση των ειδικών πρωτοβουλιών που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή , η Πειραιώς αναγνώρισε την ανάγκη παροχής επαρκούς εκπαίδευσης στους ανθρώπους που βρίσκονται σε άμεση επαφή με τους πελάτες σε τομείς που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, με έμφαση στην κλιματική αλλαγή. Στο πλαίσιο αυτό, το 2024 πραγματοποιήθηκαν ειδικές εκπαιδευτικές συνεδρίες για τους Relationship Managers της Τράπεζας Πειραιώς, οι οποίες το 2025 σχεδιάζεται να επεκταθούν και να επιτύχουν ευρύτερη κάλυψη περίπου 50%.

2.1.4. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]

2.1.4.1. Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]

Οικείες δραστηριότητες

Σε ό,τι αφορά τις ιδίες δραστηριότητες, η Τράπεζα Πειραιώς έχει υποβάλει και επικυρώσει έναν στόχο απανθρακοποίησης SBTi για τις εκπομπές που σχετίζονται με τα καταστήματα και τα διοικητικά της κτίρια.

Ο στόχος αφορά τις εκπομπές πεδίου 1 και 2 και ευθυγραμμίζεται με τη διαδρομή μείωσης εκπομπών με βάση τον στόχο περιορισμού της αύξησης της θερμοκρασίας στον 1.5°C. Ο ορισμός του πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τη μεθοδολογία SBTi, βασισμένος σε τεκμηριωμένα επιστημονικά στοιχεία, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο απόλυτης μείωσης εκπομπών (Absolute Contraction Approach). Ο στόχος αναφέρεται σε ακαθάριστες εκπομπές και δεν

περιλαμβάνει απορροφήσεις ούτε τυχόν πιστώσεις άνθρακα (carbon credits) ή εκπομπές που αποφεύχθηκαν. Ο στόχος για τις εκπομπές του πεδίου 2 (Scope 2) μετρήθηκε και καθορίστηκε σύμφωνα με τη μέθοδο της αγοράς.

Οι στόχοι αποσκοπούν στην επιδίωξη του Ομίλου να ευθυγραμμίσει τη στρατηγική του με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των ΗΕ και τη Συμφωνία του Παρισιού για το κλίμα, όπως ορίζεται στην Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης, και λαμβάνουν υπόψη τις πολιτικές της ΕΕ για την απανθρακοποίηση της οικονομίας της Ένωσης. Εσωτερικοί και εξωτερικοί ενδιαφερόμενοι εμπλέκονται στη διαδικασία καθορισμού των στόχων, μέσω συζητήσεων μεταξύ διαφόρων Μονάδων, συμπεριλαμβανομένης της υποβολής του στόχου προς έγκριση στο πλαίσιο της επιχειρηματικής διαδικασίας σχεδιασμού. Κατά τον καθορισμό των στόχων της, η Τράπεζα Πειραιώς έχει λάβει υπόψη τη δυνατότητα μετάβασης της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας από μη ανανεώσιμες σε ανανεώσιμες πηγές εντός των δραστηριοτήτων της.

Η μέτρηση και η παρακολούθηση των βασικών δεικτών απόδοσης (KPIs) πραγματοποιείται από τη μονάδα Performance and Value Management Unit (PVM), ενώ η διακυβέρνηση της διαδικασίας υπάγεται στον τομέα Group Financial Management.

Όπως περιγράφεται στον παρακάτω πίνακα, ο στόχος για το 2030 βρίσκεται σε πορεία επίτευξης, καθώς οι εκπομπές του πεδίου 1 και 2 από καταστήματα και διοικητικά κτίρια ανήλθαν σε 1.297 ισοδύναμα CO_2, σε σύγκριση με τον στόχο του 2030, 2.136 ισοδύναμα CO_2, ενόσω ο Όμιλος συνεχίζει να παρακολουθεί τον σχετικό στόχο και την απόδοσή του.

Πινακας 16 – ΣΤΟΧΟΙ ΟΙΚΕΙΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Στόχος	Πεδίο Εφαρμογής Στόχου της Πειραιώς	Έτος Βάσης	Τιμή Βάσης	Πεδίο εφαρμογής Κάλυψης	Καλυπτόμενα Αέρια Θερμοκηπίου (GHGs)	Τρέχουσα Απόδοση	Εντός Στόχου	Έτος Στόχου	Τιμή Στόχου
SBTi Άμεσες και έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου από καταστήματα και κτίρια διοίκησης. (Συνδυασμένος στόχος για το Πεδίο εφαρμογής 1 και 2)[9]	Δραστηριότητες	2019	7.880 tCO_2eq	Εκπομπές πεδίου εφαρμογής 1 έτους αναφοράς που καλύπτονται από τον στόχο (μετρικοί τόνοι CO_2e): **2.946,47** Εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 2 έτους αναφοράς που καλύπτονται από τον στόχο (μετρικοί τόνοι CO_2e): **4.933,56**	CO_2 CH_4 N_2O	**1.297**	**Ναι**	**2030**	**2.136 tCO_2eq**

Η Πειραιώς έχει θέσει επίσης στόχους απανθρακοποίησης για τις επενδύσεις της σε ακίνητα, τα οποία εντάσσονται στο πεδίο 1 και 2 εκπομπών. Οι στόχοι τέθηκαν και επικυρώθηκαν σύμφωνα με τη μεθοδολογία του SBTi ακολουθώντας μια διαδρομή (pathway) πολύ κάτω από τους 2°C και παρουσιάζονται με τη μορφή μετρήσεων έντασης. Αναφέρονται σε ακαθάριστες εκπομπές και δεν περιλαμβάνουν πιστώσεις άνθρακα, αφαιρέσεις αερίων του θερμοκηπίου ή αποφευχθείσες εκπομπές. Εφαρμόζεται η ίδια διαδικασία για την έγκριση και παρακολούθηση τους όπως και στην περίπτωση των στόχων μείωσης των εκπομπών για καταστήματα και κτίρια διοίκησης. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη μεθοδολογία, μπορείτε να ανατρέξετε παρακάτω στην υποενότητα απανθρακοποίηση χαρτοφυλακίου.

[9] Οι στόχοι είναι βασισμένοι στη μέθοδο της αγοράςmarket-based).

Πινακας 17 – Στοχοι επενδυσεων σε κατοικιες και εμπορικα κτιρια

Στόχος	Πεδίο Εφαρμογής	Έτος Βάσης	Τιμή Βάσης	Πεδίο Εφαρμογής Κάλυψης	Καλυπτόμενα Αέρια Θερμοκηπίου (GHGs)	Τρέχουσα Επίδοση	Αναμενόμενη επίδοση 2024	Απόκλιση	Έτος Στόχου	Τιμή Στόχου
Επενδύσεις σε κατοικίες	Δραστηριότητες	2019	33 kg CO_2/m^2	-	CO_2 CH_4 N_2O	27,2 kg CO_2/m^2	**25,5** kg CO_2/m^2	**7%**	**2030**	**16 kg CO_2/m^2**
Επενδύσεις σε εμπορικά κτίρια	Δραστηριότητες	2019	71 kg CO_2/m^2	-	CO_2 CH_4 N_2O	44,5 kg CO_2/m^2	**52,2** kg CO_2/m^2	**-15%**	**2030**	**30 kg CO_2/m^2**

Απανθρακοποίηση χαρτοφυλακίου

Στο πλαίσιο της απανθρακοποίησης του χαρτοφυλακίου, η Πειραιώς δεσμεύτηκε στην πρωτοβουλία Science-Based Targets (SBTi) και υπέβαλε στόχους απανθρακοποίησης του χαρτοφυλακίου για το 2030, οι οποίοι επικυρώθηκαν τον Δεκέμβριο του 2022. Οι στόχοι για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές είναι σύμφωνοι με τον περιορισμό της αύξησης της θερμοκρασίας σε επίπεδο κάτω των 2°C (well below 2°C) και αφορούν εννέα κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων (συμπεριλαμβανομένων των στόχων που σχετίζονται με τις επενδύσεις σε εμπορικά ακίνητα, όπως παρουσιάζονται στον πίνακα 17). Χρησιμοποιήθηκαν δύο ξεχωριστές μεθοδολογίες, συγκεκριμένα η Τομεακή Μεθοδολογία Απανθρακοποίησης (Sector Decarbonization Approach) και η Μέθοδος Αξιολόγησης Θερμοκρασίας (Temperature Rating Method), όπως ορίζεται από το SBTi. Η τελευταία εκτιμά τη θερμοκρασιακή επίδοση του χαρτοφυλακίου με βάση τις εκπομπές Πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 των δανειοληπτών ή/και των επενδύσεων, τους στόχους μείωσης εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (GHG) μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα που έχουν υιοθετήσει, τις αξίες των επιχειρήσεων καθώς και το ποσό δανειοδότησης/επένδυσης της Πειραιώς. Οι στόχοι αποσκοπούν στη μείωση έως το 2030 (με το 2019 ως έτος βάσης) των εκπομπών στα χαρτοφυλάκια δανείων και επενδύσεων, στο πλαίσιο της πορείας της Πειραιώς για την επίτευξη του μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών αερίων θερμοκηπίου έως το 2050. Η Πειραιώς υιοθέτησε τη μεθοδολογία του SBTi, καθώς οι επιστημονικά τεκμηριωμένοι στόχοι παρέχουν μία σαφώς καθορισμένη διαδρομή για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να μειώσουν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG), βοηθώντας στην αποτροπή των δυσμενών επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής και στην εξασφάλιση της μελλοντικής ανάπτυξης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Οι στόχοι αποσκοπούν στην επιδίωξη της Πειραιώς να ευθυγραμμίσει τη στρατηγική της με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των ΗΕ και τη Συμφωνία του Παρισιού για το κλίμα, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης, και ενσωματώνεται στη δέσμευση της Πειραιώς να κατευθύνει τις εκπομπές του χαρτοφυλακίου της προς το μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών αερίων θερμοκηπίου, υποστηρίζοντας και συμβουλεύοντας τους πελάτες στη μετάβασή τους σε ένα χαμηλού άνθρακα περιβάλλον, χρηματοδοτώντας καθαρές τεχνολογίες και ηγούμενη της αγοράς όσον αφορά στις σχετικές εμπορικές στρατηγικές. Εσωτερικά και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη συμμετείχαν στη διαδικασία καθορισμού των στόχων, μέσω συζητήσεων μεταξύ διαφορετικών Μονάδων και της παροχής ανατροφοδότησης από την πρωτοβουλία Science-Based Targets. Επιπλέον, ο Όμιλος συνεργάζεται με μεγάλες εταιρείες από οικονομικούς τομείς με υψηλές εκπομπές ώστε να διερευνηθεί η ανάγκη υλοποίησης στόχων μείωσης εκπομπών ένα αυτό κριθεί απαραίτητο.

Η μέτρηση και η παρακολούθηση των βασικών δεικτών απόδοσης (KPIs) πραγματοποιείται από τη μονάδα Performance and Value Management Unit (PVM), ενώ η διακυβέρνηση της διαδικασίας υπάγεται στον τομέα Group Financial Management.

Οι στόχοι που έχουν τεθεί επηρεάζονται από την ικανότητα των πελατών του Ομίλου να θέτουν και να υλοποιούν αξιόπιστους και φιλόδοξους στόχους απανθρακοποίησης. Για τον σκοπό αυτό, η Πειραιώς, μέσω της γκάμας βιώσιμων χρηματοοικονομικών λύσεων, υποστηρίζει επιχειρήσεις και άτομα για τη μείωση του ανθρακικού τους αποτυπώματος. Ο Όμιλος αναγνωρίζει επίσης ότι η πρόσβασή του σε επαρκή κεφάλαια είναι ένας σημαντικός παράγοντας για την προώθηση των κλιματικών της φιλοδοξιών. Η πρόσβαση σε επαρκές κεφάλαιο διασφαλίζεται από τις πρωτοβουλίες της Πειραιώς για την έκδοση Πράσινων Ομολόγων και τη στιβαρή οικονομική της απόδοση, όπως τονίζεται στα οικονομικά αποτελέσματα του 2024.

ΠΙΝΑΚΑΣ 18 – ΣΤΟΧΟΙ ΕΚΠΟΜΠΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Περιγραφή	Πεδίο εφαρμογής του Στόχου της Πειραιώς	Έτος Βάσης	Τιμή Βάσης	Τρέχουσα Επίδοση	Αναμενόμενη επίδοση 2024	Απόκλιση	Έτος Στόχου	Τιμή Στόχου
Επιχειρηματικά δάνεια ακινήτων για οικιστικά κτίρια που διαχειρίζονται εταιρείες	Χαρτοφυλάκια που εντάσσονται στη μέθοδο υπολογισμού εκπομπών Sectoral Decarbonization Approach (SDA)	2019	34 kg CO_2/ m^2	26,6 kg CO_2/ m^2	**26,2 kg CO_2/ m^2**	**2%**	**2030**	**17 kg CO_2/ m^2**
Επιχειρηματικά δάνεια ακινήτων για εμπορικά κτίρια που διαχειρίζονται εταιρείες	Χαρτοφυλάκια που εντάσσονται στη μέθοδο υπολογισμού εκπομπών Sectoral Decarbonization Approach (SDA)	2019	59 kg CO_2/ m^2	45,0 kg CO_2/ m^2	**43,4 kg CO_2/ m^2**	**4%**	**2030**	**25 kg CO_2/ m^2**
Επενδύσεις σε εισηγμένες εταιρείες διαχείρισης ακίνητης περιουσίας (REITS)	Χαρτοφυλάκια που εντάσσονται στη μέθοδο υπολογισμού εκπομπών Sectoral Decarbonization Approach (SDA)	2019	59 kg CO_2/ m^2	40,2 kg CO_2/ m^2	**43,4 kg CO_2/ m^2**	**-7%**	**2030**	**25 kg CO_2/ m^2**
Επενδύσεις σε ομόλογα έκδοσης εταιριών που δραστηριοποιούνται στην Παραγωγή Ηλεκτρικής Ενέργειας	Χαρτοφυλάκια στο πλαίσιο της Προσέγγισης Τομεακής Απαλλαγής από τις Ανθρακούχες Εκπομπές (SDA)	2019	0,66 tn CO_2/ MWh	0,57 tn CO_2/MWh	**0,51 tn CO_2/MWh**	**12%**	**2030**	**0,34 tn CO_2/ MWh**

ΠΙΝΑΚΑΣ 19 – ΣΤΟΧΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΥΠΟ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΘΕΡΜΟΚΡΑΣΙΑΣ (Temperature Rating Method **- TRM)**

Περιγραφή	Πεδίο εφαρμογής του Στόχου της Πειραιώς	Έτος Βάσης	Τιμή Βάσης	Τρέχουσα Επίδοση 2024	Αναμενόμενη επίδοση 2024	Απόκλιση	Έτος Στόχου	Τιμή Στόχου
Επενδύσεις σε μετοχές εισηγμένων εταιρειών	Χαρτοφυλάκια υπό τη Μέθοδο Αξιολόγησης Θερμοκρασίας (TRM)	2019	2,83ºC	2,33 ºC	**2,57 ºC**	**-9%**	**2027**	**2,42 ºC**
Μακροπρόθεσμα (>1yr) δάνεια (εταιρειών με προσωπικό άνω των 500 υπαλλήλων)	Χαρτοφυλάκια υπό τη Μέθοδο Αξιολόγησης Θερμοκρασίας (TRM)	2019	2,85ºC	2,29 ºC	**2,59 ºC**	**-12%**	**2027**	**2,43 ºC**
Επένδυση σε εταιρικά ομόλογα εισηγμένων εταιρειών	Χαρτοφυλάκια υπό τη Μέθοδο Αξιολόγησης Θερμοκρασίας (TRM)	2019	1,83ºC	1,92 ºC	**1,81 ºC**	**6%**	**2027**	**1,80 ºC**

Σύμφωνα με τη φιλοδοξία να κατευθύνει την ενεργειακή μετάβαση των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, η Πειραιώς έχει θέσει στόχο για την Πράσινη Αναλογία Περιουσιακών Στοιχείων (GAR). Ο στόχος αναφέρεται στο μερίδιο των περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων επί του συνόλου του ενεργητικού του Ομίλου σύμφωνα με τον Κανονισμό Ταξινόμησης της ΕΕ και τις σχετικές κατ' εξουσιοδότηση πράξεις. Δεδομένου ότι οι περισσότερες από αυτές τις ευθυγραμμισμένες δραστηριότητες επικεντρώνονται στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και στη χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, η Πειραιώς χρησιμοποιεί αυτόν τον στόχο για να παρακολουθεί την πρόοδό της στην ενεργειακή μετάβαση. Ο στόχος επισημαίνεται επίσης στην υποενότητα «Δημιουργία Οικονομικής Αξίας».

ΠΙΝΑΚΑΣ 20 – ΣΤΟΧΟΣ ΠΡΑΣΙΝΗ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΕΥΘΥΓΡΑΜΜΙΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ)

Περιγραφή	Πεδίο εφαρμογής του Στόχου της Πειραιώς	Έτος Βάσης	Τιμή Βάσης	Τρέχουσα Επίδοση	Έτος Στόχου	Τιμή Στόχου
Πράσινη αναλογία ενεργητικού (ευθυγράμμιση ταξινομίας ΕΕ)	Κατάντη Αλυσίδα Αξίας	2024	2,57%	2,57%	2028	5,0%

Οι στόχοι μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου έχουν τεθεί με έτος βάσης το 2019, λαμβάνοντας υπόψη την μειωμένη οικονομική δραστηριότητα που υπήρξε μεταξύ των ετών 2020 και 2021 λόγω των περιορισμών που επέβαλε η πανδημία Covid-19.

Για το οικονομικό έτος 2024, η Πειραιώς είχε συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (location-based) 21,9 Mt CO_2eq εκ των οποίων το 39% καλύπτεται από τους στόχους SBTi της Τομεακής Μεθοδολογίας Απανθρακοποίησης και της Μεθόδου Αξιολόγησης Θερμοκρασίας (8,5 Mt CO_2eq). Όσον αφορά τις συνολικές χρηματοδοτούμενες εκπομπές (κατηγορία 15), οι στόχοι του χαρτοφυλακίου SBTi (περίπου €7 δισ.) αντιστοιχούν στο 14% της συνολικής ακαθάριστης λογιστικής αξίας (€52 δισ.).

2.1.4.2. Ενεργειακή Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]

Η ενέργεια που χρησιμοποιείται στις λειτουργίες της Πειραιώς προέρχεται κυρίως από ηλεκτρικό ρεύμα, καύσιμα για θέρμανση και καύσιμα για επαγγελματικά ταξίδια των υπαλλήλων. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος Πειραιώς χρησιμοποιεί ηλεκτρικό ρεύμα στα κτίριά του για φωτισμό, λειτουργία ηλεκτρικών και ηλεκτρονικών συσκευών, καθώς και για κλιματισμό, ενώ σε πολλά κτίρια χρησιμοποιείται επίσης για θέρμανση. Όλα τα στοιχεία σχετικά με την κατανάλωση ενέργειας εκφράζονται σε MWh, χρησιμοποιώντας κατάλληλους συντελεστές μετατροπής που προέρχονται από επίσημες αναφορές, συμπεριλαμβανομένων των κατευθυντήριων γραμμών της IPCC του 2006 και του Ελληνικού Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας.

Η δέσμευση της Πειραιώς για μείωση των εκπομπών από τη χρήση ενέργειας αντανακλάται περαιτέρω στον τρόπο με τον οποίο η βασική θυγατρική του Ομίλου, η Τράπεζα Πειραιώς, προμηθεύεται το 100% της ηλεκτρικής ενέργειας στα καταστήματα και τα κτίρια διοίκησής της από ανανεώσιμες πηγές (αγορά πιστοποιητικών Εγγυήσεων Προέλευσης).

Καθώς η Πειραιώς δραστηριοποιείται σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου, και πιο συγκεκριμένα στον τομέα της διαχείρισης ακινήτων, στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται αναλυτικά η συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες και ορυκτές πηγές. Αξίζει να αναφερθεί ότι η Πειραιώς το 2024 συμπεριέλαβε την ενέργεια που καταναλώθηκε από τα επενδυτικά της ακίνητα στις δικές της δραστηριότητες (περισσότερες λεπτομέρειες για τον υπολογισμό της κατανάλωσης ενέργειας και των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου παρέχονται στις σελίδες 221-222).

Ο Όμιλος Πειραιώς αγόρασε Εγγυήσεις Προέλευσης (Guarantees of Origin - GOs) από τους παρόχους ΗΡΩΝ Θερμοηλεκτρική ΑΕ, ΔΕΗ ΑΕ,NRG ΑΕ και GBG SNABDEVANJE D.O.O, με αποτέλεσμα να μειωθούν οι εκπομπές του Πεδίου Εφαρμογής 2, σύμφωνα με τη μεθοδολογία market-based. Συγκεκριμένα, έγινε ανάκληση για 48.532 MWh, επιβεβαιώνοντας ότι για την συγκεκριμένη ποσότητα ηλεκτρικής ενέργειας που καταναλώθηκε, η ίδια ποσότητα ενέργειας παρήχθη από Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ).

ΠΙΝΑΚΑΣ 21 – E1-5 - ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΚΑΙ ΜΕΙΓΜΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

Δείκτης Μέτρησης (MWh)	2024
1. Κατανάλωση καυσίμου από άνθρακα και προϊόντα άνθρακα	
2. Κατανάλωση καυσίμου από αργό πετρέλαιο και προϊόντα πετρελαίου	21.387
3. Κατανάλωση καυσίμου από φυσικό αέριο	23.803
4. Κατανάλωση καυσίμου από άλλες ορυκτές πηγές	9
5. Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης που αγοράζεται ή αποκτάται από ορυκτές πηγές	242.539
6. **Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ορυκτές πηγές**	**287.738**
Μερίδιο ορυκτών πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	85
7. Κατανάλωση ενέργειας από πυρηνικές πηγές	
Μερίδιο κατανάλωσης από πυρηνικές πηγές στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	
8. Κατανάλωση καυσίμου για ανανεώσιμες πηγές, μεταξύ άλλων βιομάζα (η οποία περιλαμβάνει επίσης βιομηχανικά και αστικά απόβλητα βιολογικής προέλευσης, βιοαέριο, υδρογόνο από ανανεώσιμες πηγές κ.λπ.)	
9. Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης που αγοράζεται ή αποκτάται από ανανεώσιμες πηγές	48.532
10. (10) Κατανάλωση αυτοπαραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές όχι ως καύσιμα	946
11. **Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές**	**49.478**
12. Μερίδιο ανανεώσιμων πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	15
Συνολική κατανάλωση ενέργειας	**337.216**

ΠΙΝΑΚΑΣ 22 – ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΕΝΤΑΣΗ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΕ ΤΟΜΕΙΣ ΥΨΗΛΟΥ ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΥ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ

Δείκτης Μέτρησης	Μονάδα	2024
Καθαρά έσοδα από δραστηριότητες σε τομείς υψηλού κλιματικού αντίκτυπου	Ευρώ (€) εκατ.	109
Συνολική κατανάλωση ενέργειας σε τομείς υψηλού κλιματικού αντίκτυπου	MWh	296.913
Ενεργειακή ένταση	MWh/Ευρώ (€)	0,00272

Η ενεργειακή ένταση σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου βασίζεται στα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες των ακινήτων. Τα καθαρά έσοδα από τις λειτουργίες των ακινήτων παρουσιάζονται ως μέρος των εσόδων από μη τραπεζικές δραστηριότητες και λοιπά έσοδα, τα οποία αντιστοιχούν στις Σημειώσεις 8 και 10 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

ΠΙΝΑΚΑΣ 23 – ΓΡΑΜΜΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΑ ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΤΟΜΕΩΝ ΥΨΗΛΟΥ ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΥ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ

Γραμμή Οικονομικών Καταστάσεων	Ποσά σε € εκ.
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες (Σημείωση 8)	87
Λοιπά έσοδα (Σημείωση 10)	(48)
Σύνολο	**39**
Εκ των οποίων καθαρά έσοδα που σχετίζονται με δραστηριότητες σε τομείς υψηλού κλιματικού αντίκτυπου	109
Εκ των οποίων άλλα καθαρά έσοδα /(ζημίες)	(70)

2.2.2.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]

Για τον υπολογισμό των συνολικών ισοδύναμων εκπομπών CO_2 της Πειραιώς λαμβάνονται υπόψη οι ακόλουθες πηγές εκπομπών:

1. Άμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (Πεδίο εφαρμογής 1 – Scope1): Κατανάλωση πετρελαίου θέρμανσης, κατανάλωση καυσίμου από αυτοκίνητα που ανήκουν στην εταιρεία και σύνολο ψυκτικών που αντικαθίσταται/προστίθενται στις μονάδες κλιματισμού και ψύξης και στις αντλίες θερμότητας.

2. Έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (Πεδίο εφαρμογής 2 – Scope 2): Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας σε όλα τα κτίρια και καταστήματα καθώς και στα επενδυτικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου. Η Πειραιώς εξασφάλισε Εγγυήσεις Προέλευσης (GOs), πιστοποιώντας ότι η συγκεκριμένη ποσότητα ηλεκτρικής ενέργειας που καταναλώθηκε στις ιδίες εγκαταστάσεις της Τράπεζας και για συγκεκριμένα κτίρια του χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακίνητων περιουσιακών στοιχείων προερχόταν από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Συνολικά, 48.532 MWh ακυρώθηκαν στο ηλεκτρονικό μητρώο πιστοποιητικών. Η Τράπεζα Πειραιώς, η κύρια θυγατρική του Ομίλου, προμηθεύεται 100% της ηλεκτρικής ενέργειας στα καταστήματα και στα κτίρια διοίκησης από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (αγορά εγγυήσεων προέλευσης).

3. Άλλες έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (Πεδίο εφαρμογής 3 – Scope 3): Αγορά αγαθών και υπηρεσιών (π.χ. αγορά παγίου εξοπλισμού, υπηρεσίες αλληλογραφίας, υπηρεσίες φύλαξης κ.λπ.) – Κατηγορία 1, Κατανάλωση καυσίμων (εκπομπές που δεν περιλαμβάνονται στο Πεδίο εφαρμογής 1 και 2) – κατηγορία 3, Μεταφορές υλικών (π.χ., επίπλων, ηλεκτρικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού, αρχείου κ.λπ.) – Κατηγορία 4, Παραγωγή αποβλήτων (συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης/μεταφοράς τους) – Κατηγορία 5, Επαγγελματικά ταξίδια (ενοικίαση ή ιδιόκτητο αυτοκίνητο, αεροπορικά ταξίδια, ακτοπλοϊκές μετακινήσεις) – Κατηγορία 6, Μετακινήσεις εργαζομένων από/προς την εργασία τους – Κατηγορία 7, Επενδύσεις μετοχικού κεφαλαίου (εισαγόμενα ίδια κεφάλαια και μη εισηγμένα ίδια κεφάλαια) – Κατηγορία 15, Στεγαστικά δάνεια – Κατηγορία 15, Εμπορικά Ακίνητα (δάνεια) – Κατηγορία 15, Project Finance – Κατηγορία 15, Εταιρικά δάνεια – Κατηγορία 15, Δημόσιο χρέος (κρατικά ομόλογα και κρατικά δάνεια) – Κατηγορία 15, Δάνεια για την αγορά οχημάτων – Κατηγορία 15, Εταιρικά ομόλογα – Κατηγορία 15.

Για τα ποσά των συνολικών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου δεν έχει ληφθεί άλλη διασφάλιση ή επαλήθευση, εκτός από τη διασφάλιση που ελήφθη για την Έκθεση Βιωσιμότητας.

Πινακας 24 – πεδιο εφαρμογης 1, 2, 3

			Αναδρομικά			Ορόσημα και έτη-στόχοι		
Δείκτης μέτρησης	**Έτος Βάσης**	**Συγκριτικά στοιχεία**	**2024**	**% 2024 / 2023**	**2025**	**2030**	**2050**	**Ετήσιο %-στόχος / Έτος Βάσης**
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 1								
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1 (tCO_2eq)			10.449					
Ποσοστό των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1 από ρυθμιζόμενα συστήματα εμπορίας εκπομπών								
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2								
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 βάσει τοποθεσίας (tCO_2eq)			84.768					
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 βάσει αγοράς (tCO_2eq)			121.721					
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 3								
Συνολικές μεικτές έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (πεδίο εφαρμογής 3) (tCO_2eq)			21.876.756					
1. Αγορές αγαθών και υπηρεσιών			35.615					
[Προαιρετική υποκατηγορία: Υπηρεσίες υπολογιστικού νέφους και κέντρων δεδομένων]								
2. Κεφαλαιουχικά αγαθά								
3. Δραστηριότητες που σχετίζονται με τα καύσιμα και την ενέργεια (μη συμπεριλαμβανόμενες στο πεδίο εφαρμογής 1 ή στο πεδίο εφαρμογής 2)			10.165					
4. Ανάντη μεταφορά και διανομή			333					

Πινακας 24 – πεδιο εφαρμογης 1, 2, 3

			Αναδρομικά			Ορόσημα και έτη-στόχοι		
Δείκτης μέτρησης	**Έτος Βάσης**	**Συγκριτικά στοιχεία**	**2024**	**% 2024 / 2023**	**2025**	**2030**	**2050**	**Ετήσιο %-στόχος / Έτος Βάσης**
5. Απόβλητα παραγόμενα από δραστηριότητες			156					
6. Επαγγελματικά ταξίδια			4.683					
7. Μετακινήσεις εργαζομένων			5.990					
15. Επενδύσεις			21.819.814					
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου								
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας-location- based) (tCO_2eq)			**21.971.972**					
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει αγοράς-market- based) (tCO_2eq)			**22.008.926**					

ΠΙΝΑΚΑΣ 25 – ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΚΠΟΜΠΩΝ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ 1

Δείκτης μέτρησης	2024
Άμεσες εκπομπές CO_2 (t) - Πεδίο εφαρμογής 1	**10.449**
Καύση από σταθερό εξοπλισμό	9.057
Καύση από κινητό εξοπλισμό	1.065
Διαφεύγουσες εκπομπές (Ψυκτικά)	327

ΠΙΝΑΚΑΣ 26 – ΣΥΜΒΑΤΙΚΑ ΜΕΣΑ (ΣΕ MWH)

Δείκτης μέτρησης	2024
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την αγορά ενσωματωμένης ενέργειας με χαρακτηριστικά σχετικά με την παραγωγή ενέργειας σε σχέση με τις έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) Πεδίου εφαρμογής 2.	48.532
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την πώληση ενσωματωμένης ενέργειας με χαρακτηριστικά σχετικά με την παραγωγή ενέργειας που αφορούν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 2	
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την αγορά μη ενσωματωμένης ενέργειας που αφορούν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 2	
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την πώληση μη ενσωματωμένης ενέργειας που αφορούν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 2	

Η βαθμολογία ποιότητας δεδομένων της μεθόδου PCAF της Πειραιώς ήταν 1,7 για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 1 και Scope 2, ενώ για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 3, η ίδια βαθμολογία εκτιμάται στο 2,4 (1 – Καλύτερη Βαθμολογία, 5 – Χαμηλότερη Βαθμολογία σε Ποιότητα Δεδομένων). Τα αντίστοιχα ποσοστά των χρηματοδοτούμενων εκπομπών με βαθμολογίες ποιότητας PCAF 1 και 2 είναι 77% για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 1 και Scope 2, και 58% για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 3 αντίστοιχα. Η Πειραιώς ορίζει τις βαθμολογίες ποιότητας PCAF 1 και 2 ως πρωτογενή δεδομένα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 27 – ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΕΚΠΟΜΠΩΝ

Δείκτης μέτρησης	Ακαθάριστη λογιστική αξία εντός περιμέτρου μέτρησης (€ εκατ.)	Πεδίο εφαρμογής 1 & 2 Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (tCO_2 eq)	Πεδίο εφαρμογής 3 Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (tCO_2 eq)	Συνολικές χρηματοδοτούμενες εκπομπές (tCO_2 eq)
Επενδύσεις Μετοχικού Κεφαλαίου	1.495	31.283	71.774	103.056
Εταιρικά ομόλογα	2.236	155.948	1.496.647	1.652.595
Στεγαστικά δάνεια	3.201	57.065		57.065
Εμπορικά Ακίνητα (δάνεια)	593	12.790		12.790
Εταιρικά δάνεια	22.226	5.096.571	11.424.051	16.520.622
Δημόσιο Χρέος (κρατικά ομόλογα και κρατικά δάνεια)	20.202	3.430.195		3.430.195
Δάνεια για την αγορά οχημάτων	363	33.698		33.698
Project Finance	1.652	9.792		9.792
Σύνολο	51.968	8.827.342	12.992.472	21.819.814

Για την κατηγορία στοιχείων ενεργητικού του Δημόσιου Χρέους, η συμβολή της έκθεσης σε στοιχεία του Ελληνικού Σχεδίου Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (HAPS) ανέρχεται στο 30% των χρηματοδοτούμενων εκπομπών της συγκεκριμένης κατηγορίας.

ΠΙΝΑΚΑΣ 28 – ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΠΟΜΠΕΣ ΑΕΡΙΩΝ ΤΟΥ ΘΕΡΜΟΚΗΠΙΟΥ – ΕΝΤΑΣΗ ΕΚΠΟΜΠΩΝ ΑΕΡΙΩΝ ΤΟΥ ΘΕΡΜΟΚΗΠΙΟΥ

Δείκτης μέτρησης	Μονάδα μέτρησης	2024
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει μεθοδολογίας τοποθεσίας - location- based)	tCO_2	21.971.972
Συνολικές εκπομπές GHG (βάσει μεθοδολογίας αγοράς - market-based)	tCO_2	22.008.926
Συνολικά καθαρά έσοδα	Ευρώ (€) εκατ.	2.757
Ένταση (βάσει μεθοδολογίας τοποθεσίας- location-based)	tCO_2/Ευρώ (€)	0,00797
Ένταση (βάσει μεθοδολογίας αγοράς - market-based)	tCO_2/Ευρώ (€)	0,00798

Η ένταση των αερίων του θερμοκηπίου βασίζεται στα καθαρά έσοδα που περιλαμβάνονται στα ποσά που παρουσιάζονται παρακάτω:

ΠΙΝΑΚΑΣ 29 – ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΗΣ ΕΝΤΑΣΗΣ ΑΕΡΙΩΝ ΤΟΥ ΘΕΡΜΟΚΗΠΙΟΥ	
Γραμμή Οικονομικών Καταστάσεων	**Ποσά σε € εκατ.**
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	2.088
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	561
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	87
Έσοδα από Μερίσματα	4
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ("FVTPL")	68
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ("FVTOCI")	5
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος	(8)
Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	(48)
Σύνολο καθαρών εσόδων	2.757

Μεθοδολογία για την εκτίμηση των εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 1 και 2

Οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου του Πεδίου εφαρμογής 1 της Πειραιώς προέρχονται από σταθερές και κινητές πηγές καύσης, συμπεριλαμβανομένης της κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης, φυσικού αερίου, κατανάλωσης πετρελαίου κίνησης/βενζίνης για επαγγελματικά ταξίδια με ιδιόκτητα/μισθωμένα οχήματα και ψυκτικά που προστίθενται στον εξοπλισμό κλιματισμού και στις αντλίες θερμότητας/ψύξης.

Για τον υπολογισμό των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου του Πεδίου εφαρμογής 2 της Πειραιώς λαμβάνονται υπόψη οι ακόλουθες πηγές εκπομπών: κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας σε όλα τα κτίρια και καταστήματα της Τράπεζας Πειραιώς, ιδιόκτητα ακίνητα των θυγατρικών της Πειραιώς και όλα τα επενδυτικά ακίνητα. Οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2 υπολογίζονται τόσο σύμφωνα με τις μεθόδους βάσει τοποθεσίας (location-based) και αγοράς (market-based) όσο και σύμφωνα με το Πρωτόκολλο GHG. Επιπλέον, σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει αγοράς (market-based), η ύπαρξη Εγγυήσεων Προέλευσης (GOs) λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό των εκπομπών και εφαρμόζονται οι πιο πρόσφατες δημοσίως διαθέσιμες τιμές υπολειμματικού ενεργειακού μείγματος (European Residual Mix 2023).

Τα αέρια του θερμοκηπίου που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 1 & 2 της Πειραιώς είναι το διοξείδιο του άνθρακα (CO_2), το μεθάνιο (CH_4) και το υποξείδιο του αζώτου (N_2O). Για τον υπολογισμό των ισοδύναμων εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα (CO_2) χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι συντελεστές: 1 για το CO_2, 28 για το CH_4 και 265 για το N_2O (Ελλάδα – Εθνική Έκθεση Απογραφής 2023).

Όσον αφορά τις θυγατρικές του Ομίλου, το ανθρακικό αποτύπωμα από τις οικείες δραστηριότητες υπολογίστηκε συνολικά από την ομάδα ESG της Πειραιώς με βάση τα σχετικά δεδομένα κατανάλωσης που ελήφθησαν μέσω ειδικών υποδειγμάτων.

Όσον αφορά τις λειτουργικές εκπομπές της Τράπεζας Πειραιώς (Πεδίο εφαρμογής 1 & 2), χρησιμοποιήθηκε η βάση δεδομένων EcoTracker. Με τη χρήση της βάσης δεδομένων υπολογισμού του ανθρακικού αποτυπώματος, η Τράπεζα Πειραιώς παρακολουθεί εντατικά τις περιβαλλοντικές επιπτώσεις της. Άλλες υποστηρικτικές εφαρμογές που εφαρμόζονται σε επίπεδο Τράπεζας Πειραιώς περιλαμβάνουν το Ενεργειακό Γραφείο (Energy Office), το οποίο, μέσω των BMS, μετρά σε πραγματικό χρόνο την κατανάλωση ενέργειας και νερού στα καταστήματα και τα κτίρια

διοίκησης της Τράπεζας, και το Bill Management που τροφοδοτεί το EcoTracker με ενεργειακά δεδομένα από παρόχους ενέργειας.

Ελλείψει πραγματικών στοιχείων κατανάλωσης για τα επενδυτικά ακίνητα, και συγκεκριμένα για τις περιπτώσεις όπου τα στοιχεία που παρείχαν οι θυγατρικές μέσω των προτύπων ανθρακικού αποτυπώματος ήταν ελλιπή (δεν κάλυπταν όλα τα επενδυτικά ακίνητα), η Πειραιώς εκτίμησε την κατανάλωση ενέργειας με βάση το μέσο όρο ανά τετραγωνικό μέτρο που προκύπτει από τα πραγματικά στοιχεία. Η μετατροπή σε ισοδύναμες εκπομπές CO_{2e} πραγματοποιήθηκε με την εφαρμογή των κατάλληλων συντελεστών εκπομπών στην εκτιμώμενη κατανάλωση ενέργειας.

Επιπλέον, για όλα τα άλλα επενδυτικά ακίνητα για τα οποία η πραγματική συλλογή δεδομένων δεν ήταν εφικτή, η Πειραιώς εκτίμησε τις αντίστοιχες εκπομπές χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία PCAF και τους παράγοντες εκπομπών από τη Βάση Δεδομένων Κτιρίων PCAF. Έχουν χρησιμοποιηθεί επίσης εθνικοί συντελεστές εκπομπών για το πιο πρόσφατο έτος (2023) και εκφράζονται ανά μονάδα επιφάνειας (tCO_2/m^2). Όταν τα δεδομένα τετραγωνικών μέτρων (m^2) του ακινήτου δεν ήταν διαθέσιμα, χρησιμοποιήθηκαν συντελεστές εκπομπών ανά κατηγορία κτιρίου (tCO_2/μονάδα).

Οι συνολικές υπολογιζόμενες εκπομπές έχουν χωριστεί σε εκπομπές (location-based) με βάση το Πεδίο 1 και Πεδίο 2 σύμφωνα με τις αναλογίες εκπομπών, όπως υπολογίζονται από τα ενεργειακά ισοζύγια για τον οικιακό και τον τριτογενή τομέα στο JRC-IDEES 2021—Ολοκληρωμένη βάση δεδομένων του Ευρωπαϊκού Ενεργειακού Συστήματος.. Δεδομένου ότι η βάση δεδομένων IDEES παρέχει δεδομένα μόνο για την Ελλάδα και τη Ρουμανία, οι αναλογίες εκπομπών του Πεδίου 1 και 2 αυτών των χωρών χρησιμοποιήθηκαν ως αντιπροσωπευτικοί για χώρες που δεν περιλαμβάνονται στη βάση δεδομένων (Ελλάδα για την Αλβανία και Ρουμανία για την Ουκρανία).

Η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας έχει υπολογιστεί με βάση τις εκπομπές του Πεδίου 2 (location-based) και τον σχετικό συντελεστή εκπομπών μείγματος παραγωγής από το ΔΑΠΕΕΠ για την Ελλάδα και την AIB για τη Ρουμανία. Οι εκπομπές με βάση την αγορά (market-based) υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας και τον αντίστοιχο συντελεστή εκπομπών υπολειμματικού μείγματος για κάθε χώρα. Οι εκπομπές του πεδίου 2 θεωρείται ότι προέρχονται σχεδόν εξ ολοκλήρου από την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, καθώς τα περισσότερα επενδυτικά ακίνητα βρίσκονται στην Ελλάδα, όπου η χρήση τηλεθέρμανσης είναι αμελητέα.

Η κατανάλωση καυσίμου προσδιορίστηκε με βάση το μερίδιο κάθε τύπου καυσίμου (LPG, ντίζελ και φυσικό αέριο) στις εκπομπές Πεδίου 1, όπως προκύπτει από τα ενεργειακά ισοζύγια της βάσης δεδομένων IDEES. Οι αντίστοιχοι συντελεστές εκπομπών για κάθε τύπο καυσίμου προέρχονται από τις κατευθυντήριες γραμμές της IPCC του 2006 και το ελληνικό Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας.

Το επίπεδο ακρίβειας που προκύπτει είναι χαμηλότερο σε σύγκριση με τους υπολογισμούς των εκπομπών που χρησιμοποιούν πρωτογενή δεδομένα και η Πειραιώς στοχεύει να εξετάσει εναλλακτικές λύσεις για την αύξηση της ακρίβειας των δεδομένων στις επόμενες περιόδους αναφοράς.

Μεθοδολογία μέτρησης των εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 3 (κατηγορίες 1-14)

Η Πειραιώς παρακολουθεί και δημοσιεύει το ανθρακικό της αποτύπωμα σε ετήσια βάση, χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία που ορίζεται από το Πρωτόκολλο για τα αέρια του θερμοκηπίου σύμφωνα με το εταιρικό πρότυπο λογιστικής και αναφοράς (GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard) του Ινστιτούτου Παγκόσμιων Πόρων [World Resources Institute (WRI)] και του Παγκόσμιου Συμβουλίου Επιχειρήσεων για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη [World Business Council for Sustainable Development (WBCSD)].

Τα απαραίτητα δεδομένα για τον υπολογισμό των εκπομπών του Πεδίου εφαρμογής 3 (1-14) των θυγατρικών του Ομίλου συλλέχθηκαν μέσω ειδικών υποδειγμάτων. Για την Τράπεζα Πειραιώς, τα δεδομένα συλλέχθηκαν απευθείας από τις αρμόδιες Μονάδες.

Τα αέρια του θερμοκηπίου που περιλαμβάνονται στους υπολογισμούς του λειτουργικού αποτυπώματος Πεδίου εφαρμογής 3 του Ομίλου (Πεδίο εφαρμογής 3 Κατηγορία 1-14) είναι το διοξείδιο του άνθρακα (CO_2), το μεθάνιο (CH_4), το υποξείδιο του αζώτου (N_2O) και οι υδροφθοράνθρακες (HFCs).

Σύμφωνα με μελέτη που πραγματοποιήθηκε το 2018 για την καταγραφή των έμμεσων εκπομπών αερίων Πεδίου εφαρμογής 3 της Πειραιώς, οι κατηγορίες 1, 3, 4, 5, 6 και 7 των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 3 (1-14), αξιολογήθηκαν ως οι πιο σχετικές με τις δραστηριότητες της Τράπεζας και επομένως υπολογίζονται ετησίως. Πιο συγκεκριμένα:

- Κατηγορία 1 – Αγορά αγαθών και υπηρεσιών: Ο υπολογισμός των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου σε αυτήν την κατηγορία έγινε σύμφωνα με το Πρωτόκολλο για τα αέρια θερμοκηπίου (GHG Protocol) ως κατευθυντήρια γραμμή. Πιο συγκεκριμένα, η Πειραιώς χρησιμοποίησε συντελεστές εκπομπών με την προσέγγιση cradle-to-gate (συντελεστές μετατροπής DEFRA 2024 για συγκεκριμένα αγαθά), καθώς και συντελεστές εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που προκύπτουν από τα περιβαλλοντικά εκτεταμένα μοντέλα εισροών- εκροών (Environmentally-Extended Input Output (EEIO) models) σε διψήφιο επίπεδο που παρέχουν δεδομένα για τις εκπομπές ανά επίπεδο κύκλου εργασιών για την Ελλάδα ανά κλάδο. Η αγορά αγαθών περιλαμβάνει προϊόντα όπως χαρτί, μελανοδοχεία και νερό, ενώ η αγορά υπηρεσιών περιλαμβάνει την καθαριότητα, την υγεία, την ασφάλεια, τις νομικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες, τις ταχυδρομικές και εκπαιδευτικές υπηρεσίες, τις τηλεπικοινωνίες, την αποθήκευση, την εκτύπωση, την προμήθεια επίπλων καθώς και την προμήθεια / επισκευή ηλεκτρικού εξοπλισμού. Για τους υπολογισμούς, η Πειραιώς αξιοποίησε δεδομένα της κάθε δραστηριότητας (ποσότητες ή έξοδα) που παρέχονται μέσω λογαριασμών, τιμολογίων ή εσωτερικών συστημάτων παρακολούθησης (όπως το Eco Tracker- Βάση Δεδομένων υπολογισμού Περιβαλλοντικού/ Ανθρακικού αποτυπώματος), τα οποία πολλαπλασιάστηκαν με τους αντίστοιχους συντελεστές εκπομπής σύμφωνα με τη σχετική Αξιολόγηση Κύκλου Ζωής (ΑΚΖ) για τα υλικά ή περιβαλλοντικούς πίνακες εισροών-εκροών για τις παρεχόμενες υπηρεσίες.

- Κατηγορία 3 - Κατανάλωση καυσίμων (δεν περιλαμβάνονται στο Πεδίο εφαρμογής 1 ή 2): Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει εκπομπές που προκύπτουν από απώλειες μεταφοράς και διανομής ηλεκτρικής ενέργειας και έμμεσες απώλειες από την εξόρυξη, παραγωγή και μεταφορά άλλων καυσίμων και πηγών ενέργειας, συμπεριλαμβανομένων των καυσίμων κίνησης και θέρμανσης που αγόρασε και χρησιμοποίησε η Πειραιώς κατά την περίοδο αναφοράς. Για τον υπολογισμό των εκπομπών από αυτή τη δραστηριότητα, η Πειραιώς χρησιμοποίησε συντελεστές εκπομπών ΑΚΖ που αποκλείουν τις εκπομπές από την καύση, καθώς οι εκπομπές από την καύση υπολογίστηκαν στο Πεδίο εφαρμογής 1 (ορυκτά καύσιμα) ή στο Πεδίο εφαρμογής 2 (κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας). Οι ανάντη (upstream) εκπομπές πετρελαίου κίνησης, βενζίνης και υγραερίου υπολογίστηκαν πολλαπλασιάζοντας τις αντίστοιχες ποσότητες με τους συντελεστές εκπομπών DEFRA 2024. Στην περίπτωση ηλεκτρικής ενέργειας, δεδομένου ότι η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας της Τράπεζας καλύπτεται πλήρως από εγγυήσεις προέλευσης, ο συντελεστής ΑΚΖ για την υδροηλεκτρική ενέργεια που παρέχεται από την Eurostat για την Ελλάδα (CoM Default Emission Factors of the European Union – Version 2017) πολλαπλασιάζεται με την ηλεκτρική ενέργεια που καταναλώνεται. Για τις θυγατρικές της Τράπεζας που δεν χρησιμοποιούν εγγυήσεις προέλευσης, εφαρμόστηκε η βάση δεδομένων για τους ανάντη συντελεστές εκπομπής ανά χώρα από το International Energy Agency - IEA (2023), Life Cycle Upstream Emission Factors. Για την υποκατηγορία "απώλειες T&D", η οποία σχετίζεται με εκπομπές από τις απώλειες του δικτύου μεταφοράς και διανομής ηλεκτρικής ενέργειας, οι συντελεστές εκπομπών που χρησιμοποιήθηκαν βασίστηκαν στη βάση δεδομένων IEA (2023), Life Cycle Upstream Emission Factors.

- Κατηγορία 4 - Μεταφορά και διανομή υλικών: Σε αυτήν την κατηγορία, η Πειραιώς εκτίμησε τις εκπομπές που σχετίζονται με υπηρεσίες οδικών μεταφορών που παρέχονται από προμηθευτές ή/και εταιρείες συλλογής και μεταφοράς αναλωσίμων και εξοπλισμού, όπως αυτά της πληροφορικής και άλλα συγκεκριμένα προϊόντα. Η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου απαιτεί τον προσδιορισμό του ποσού δαπάνης για τις οδικές μεταφορές και την εφαρμογή δευτερευόντων περιβαλλοντικά εκτεταμένων συντελεστών εκπομπής εισροών-εκροών (EEIO) για τον τομέα των χερσαίων μεταφορών.

- Κατηγορία 5 - Παραγωγή αποβλήτων: Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει εκπομπές που σχετίζονται με την επεξεργασία υγρών αποβλήτων, τα στερεά απόβλητα που διατίθενται σε χώρους υγειονομικής ταφής (εκτός από χαρτί) και την ανακύκλωση (χαρτιού), καθώς και ανακυκλωμένα υλικά. Τα δεδομένα δραστηριότητας για τα υγρά απόβλητα προέκυψαν με εκτίμηση (με εφαρμογή συντελεστή απώλειας στην κατανάλωση νερού) και οι ποσότητες στερεών αποβλήτων υπολογίστηκαν με βάση μια τυπική παραγωγή ανά εργαζόμενο στον τριτογενή τομέα (στοιχεία Eurostat), λαμβάνοντας υπόψη το φορτίο αποβλήτων που αποφεύγεται λόγω της μείωσης της κινητικότητας των εργαζομένων (λόγω εργασίας από το σπίτι – τηλεργασία) που εφαρμόστηκε το 2024 μεταξύ των εργαζομένων. Οι εκπομπές από τα υγρά απόβλητα υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας εκτιμώμενα δεδομένα δραστηριότητας, καθώς και τον κατάλληλο συντελεστή εκπομπών από DEFRA 2024. Για τα στερεά απόβλητα, υπολογίστηκε ένας σταθμισμένος συντελεστής εκπομπών με τη παραδοχή μιας τυπικής σύνθεσης μείγματος στερεών αποβλήτων για εργαζόμενους στον τριτογενή τομέα με βάση μια μελέτη (case study) και με την εφαρμογή του αντίστοιχου συντελεστή εκπομπών DEFRA 2024 ανά τύπο υλικού που απορρίπτεται (π.χ. πλαστικό, χαρτί, οργανικό κ.λπ.) και έχει υποστεί επεξεργασία (ανακύκλωση ή υγειονομική ταφή). Τα δεδομένα δαπανών δαπάνης που αφορούν τη μεταφορά ανακυκλωμένων υλικών προήλθαν μέσω τιμολογίων που εκδόθηκαν από κάθε μεταφορική εταιρεία. Στην περίπτωση των ανακυκλωμένων υλικών, ο δευτερεύων συντελεστής εκπομπής (EEIO) για τις χερσαίες μεταφορές πολλαπλασιάστηκε με τα δεδομένα για τις δαπάνες. Το επίπεδο ακρίβειας που προκύπτει είναι χαμηλότερο σε σύγκριση με τους υπολογισμούς των εκπομπών που χρησιμοποιούν δεδομένα δραστηριότητας, τα οποία επί του παρόντος δεν είναι διαθέσιμα για την εκτίμηση των εκπομπών της κατηγορίας 5 του Πεδίου εφαρμογής 3. Η αβεβαιότητα στις μετρήσεις προκύπτει λόγω της χρήσης ενός τομεακού μέσου όρου για την ποσότητα αποβλήτων ανά εργαζόμενο.

- Κατηγορία 6 - Επαγγελματικά ταξίδια: Τα επαγγελματικά ταξίδια περιλαμβάνουν αεροπορικές και ακτοπλοϊκές μετακινήσεις, μετακινήσεις με ιδιωτικά οχήματα και διαμονές σε ξενοδοχεία. Τα στοιχεία (δαπάνες) για διαμονή, αεροπορικά και θαλάσσια ταξίδια λήφθηκαν από το συνεργαζόμενο ταξιδιωτικό γραφείο και μέσω των υποδειγμάτων που ελήφθησαν από τις θυγατρικές του Ομίλου. Για τα ιδιωτικά οχήματα, τα δεδομένα δαπάνης που αφορούν την κατανάλωση καυσίμου ανά είδος καυσίμου εξήχθησαν από το εσωτερικό σύστημα της Τράπεζας Πειραιώς (EcoTracker) και συλλέχθηκαν δεδομένα από τις θυγατρικές μέσω υποδειγμάτων. Η Πειραιώς «μετέτρεψε» τα προαναφερθέντα έξοδα σε ποσότητες καυσίμων χρησιμοποιώντας τις μέσες μηνιαίες τιμές καυσίμων στην Ελλάδα. Οι εκπομπές από τη διαμονή σε καταλύματα υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας το συντελεστή εκπομπών DEFRA 2024 (για διαμονή σε ξενοδοχείο) και από τα αεροπορικά και θαλάσσια ταξίδια χρησιμοποιώντας δευτερεύοντες συντελεστές εκπομπών EEIO για τους τομείς των αεροπορικών και θαλάσσιων μεταφορών αντίστοιχα. Επιπλέον, οι εκπομπές από τα ιδιωτικά οχήματα υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας συντελεστές εκπομπών ανά είδος καυσίμου σύμφωνα με την τελευταία Εθνική Έκθεση Απογραφής για την Ελλάδα.

- Κατηγορία 7 - Μετακίνηση εργαζομένων από/προς την εργασία τους: Για τον υπολογισμό των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου σε αυτήν την κατηγορία, αξιοποιήθηκαν τα αποτελέσματα της τελευταίας έρευνας - ερωτηματολογίου(2023) μεταξύ εργαζομένων της Πειραιώς σε εθνικό επίπεδο, προκειμένου να καθοριστεί ένα τυπικό προφίλ μετακίνησης του προσωπικού από/προς την εργασία του, λαμβάνοντας

επίσης υπόψη τη μείωση της κινητικότητας λόγω της τηλεργασίας που εφαρμόστηκε το 2024 (αν και λιγότερο περιορισμένη σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη). Με βάση τις λεπτομερείς πληροφορίες που διατίθενται μέσω της επιτόπιας έρευνας σχετικά με τον τύπο του χρησιμοποιούμενου οχήματος, τον κυβισμό του, τη διανυθείσα απόσταση, καθώς και το φορτίο μεταφοράς που αποφεύγεται λόγω τηλεργασίας, χρησιμοποιήθηκε μια προσέγγιση με βάση την απόσταση για την εκτίμηση των εκπομπών του Πεδίου εφαρμογής 3 σε αυτήν την κατηγορία. Οι εκπομπές από όλα τα μέσα μεταφοράς υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας συντελεστές εκπομπών DEFRA 2024.

Αναφορικά με τις κατηγορίες που δεν συμπεριλήφθηκαν στους υπολογισμούς:

- Κατηγορία 2 – Κεφαλαιουχικά αγαθά: Η Πειραιώς, ως πάροχος χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, δεν σχετίζεται σε μεγάλο βαθμό με την αγορά κεφαλαιουχικών αγαθών με μεγάλη διάρκεια ζωής (όπως κτίρια, οχήματα, μηχανήματα, εξοπλισμός, κτλ.). Μισθώνει πολλά από τα κεφαλαιουχικά αγαθά που χρησιμοποιεί, όπως οχήματα (στόλος εταιρικών οχημάτων) και φωτοτυπικά μηχανήματα (Managed Printing Services-MPS) και ως εκ τούτου, οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου που προκύπτουν από τη χρήση τους υπολογίζονται ως εκπομπές του Πεδίου 1 ή του Πεδίου 3- κατηγορία 1 (υπηρεσίες εκτύπωσης).

- Κατηγορία 8 – Ανάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία: Σύμφωνα με την προσέγγιση οικονομικού ελέγχου που καθορίζει την περίμετρο της Πειραιώς, οι εκπομπές από όλα τα ανάντη μισθωμένα ακίνητα υπολογίζονται ήδη στις εκπομπές του Πεδίου 1 και 2.

- Κατηγορία 9 – Κατάντη μεταφορά και διανομή: Λόγω της άυλης φύσης των χρηματοδοτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρει η Πειραιώς, δεν απαιτείται η κατάντη μεταφορά και διανομή κάποιου φυσικού προϊόντος. Συνεπώς, αυτή η κατηγορία εκπομπών θεωρείται ως μη σχετική.

- Κατηγορία 10 – Επεξεργασία πωληθέντων προϊόντων: Η Πειραιώς προσφέρει υπηρεσίες (και όχι φυσικά προϊόντα), γεγονός που συνεπάγεται ότι δεν παράγονται από την Πειραιώς προϊόντα που απαιτούν επεξεργασία, Για το λόγο αυτό, η κατηγορία αυτή θεωρείται ως μη σχετική για την Πειραιώς.

- Κατηγορία 11 – Χρήση πωληθέντων προϊόντων: Η Πειραιώς, ως πάροχος χρηματοδοτικών προϊόντων και υπηρεσιών, δεν σχετίζεται με κάποια παραγωγική δραστηριότητα. Συνεπώς η κατηγορία αυτή θεωρείται ως μη σχετική για την Πειραιώς.

- Κατηγορία 12 – Διαχείριση πωληθέντων προϊόντων μετά το τέλος του κύκλου ζωής τους: Αυτή η κατηγορία δεν αφορά την Πειραιώς, εφόσον δεν πουλάει προϊόντα που να έχουν σημαντικές εκπομπές μετά το τέλος του κύκλου ζωής τους.

- Κατηγορία 13 – Κατάντη μισθωμένα ακίνητα: Η Πειραιώς δεν έχει σημαντικά κατάντη μισθωμένα ακίνητα κατά το έτος αναφοράς, συνεπώς αυτή η κατηγορία δεν είναι σχετική.

Μεθοδολογία εκτίμησης χρηματοδοτούμενων εκπομπών (Πεδίου εφαρμογής 3, Κατηγορία 15)

Ο υπολογισμός των χρηματοδοτούμενων εκπομπών των Πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 που αποδίδονται στα ανοίγματα του Ομίλου γίνονται βάσει της μεθοδολογίας Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Η μεθοδολογία περιλαμβάνει δύο βασικά βήματα: πρώτα την προσδιορισμό των εκπομπών των Πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 των αντισυμβαλλομένων και μετά την απόδοση του αντίστοιχου μεριδίου των εκπομπών στις χρηματοδοτούμενες δραστηριότητες του Ομίλου.

Λόγω περιορισμών στη διαθεσιμότητα δεδομένων, εφαρμόστηκαν διαφορετικές μεθοδολογικές προσεγγίσεις για την υπολογισμό των εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 1, 2 και 3 των αντισυμβαλλομένων του Ομίλου, και συγκεκριμένα:

- Μέθοδος 1: Χρησιμοποιήθηκαν δημοσιευμένες εκπομπές, μέσω συλλογής επαληθευμένων ή μη επαληθευμένων εκπομπών που είναι διαθέσιμες είτε άμεσα από τον αντισυμβαλλόμενο (π.χ., μέσω εκθέσεων βιώσιμης ανάπτυξης μιας επιχείρησης) είτε έμμεσα μέσω πιστοποιημένων φορέων και οργανισμών (π.χ., μέσω CDP, Μητρώο EU-Emission Trading System – EU-ETS, βάση δεδομένων Thetis). Ειδικά για τον τομέα H.50 (θαλάσσιες μεταφορές) χρησιμοποιήθηκε η βάση δεδομένων Thetis, μέσω της οποίας κάθε επιχείρηση του χαρτοφυλακίου (αντισυμβαλλόμενος) συνδέθηκε με πλοία ιδιοκτησίας της βάσει του αντίστοιχου αριθμού προσδιορισμού του Διεθνούς Οργανισμού Ναυσιπλοΐας (International Maritime Organization – IMO).
- Μέθοδος 2: Οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου υπολογίστηκαν με βάση τα δεδομένα φυσικής δραστηριότητας της επιχείρησης/έργου που συλλέχθηκαν από τον δανειολήπτη, εφαρμόζοντας κατάλληλους συντελεστές αποτυπώματος του άνθρακα όπως περιγράφεται στην έκθεση NREL (2021) Life Cycle GHG Emissions from Electricity Generation Update. Η μέθοδος αυτή εφαρμόστηκε μόνο για τον τομέα D.35.11 που αφορά τις εταιρείες παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που χρησιμοποιούν ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του Project Finance). Οι εκπομπές όλου του χαρτοφυλακίου του τομέα D.35.11 που χρησιμοποιεί ορυκτά καύσιμα υπολογίστηκε σύμφωνα με βάση τη Μέθοδο 1.
- Μέθοδος 3: Οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου υπολογίστηκαν με βάση τα δεδομένα οικονομικής δραστηριότητας της κάθε επιχείρησης του χαρτοφυλακίου (π.χ., κύκλος εργασιών ή σύνολο ενεργητικού) και τους κατάλληλους συντελεστές εκπομπών εκφρασμένους ανά οικονομική δραστηριότητα (π.χ. τόνοι ισοδύναμου CO_2 ανά εκατομμύριο ευρώ παραγωγής του αντίστοιχου τομέα). Για το σκοπό αυτό, εφαρμόστηκε μια ανάλυση εισροών-εκροών για την εκτίμηση των συντελεστών εκπομπών ανά οικονομική δραστηριότητα, χρησιμοποιώντας πίνακες Εισροών-Εκροών που δημοσιεύθηκαν από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Organization for Economic Cooperation and Development - OECD).

Ενώ οι Μέθοδοι 1 και 2 βασίζονται σε ειδικά για την εταιρεία αναφερόμενες εκπομπές ή δεδομένα ενέργειας που παρέχονται από τον δανειολήπτη ή τρίτους παρόχους δεδομένων, η Μέθοδος 3 βασίζεται στη συνολική παραγωγή σε νομισματικούς όρους και συντελεστές μέσης εκπομπής ανά περιοχή και τομέα, που εκτιμάται με τη χρήση δεδομένων δημόσιων πηγών, όπως στατιστικά στοιχεία ή δεδομένα από άλλους τρίτους παρόχους. Οι μέθοδοι 1 και 2 προτιμώνται έναντι της μεθόδου 3 από την άποψη της ποιότητας των δεδομένων και παρέχουν μια πιο ακριβή αποτύπωση των εκπομπών. Για τον Όμιλο Πειραιώς, η χρήση της Μεθόδου 1 (και της Μεθόδου 2 για το D.35.11) ήταν προτεραιότητα για τον υπολογισμό των εκπομπών Πεδίου εφαρμογής 1, 2 και 3 των αντισυμβαλλομένων του. Κατά συνέπεια, η μέθοδος 3 χρησιμοποιήθηκε σε περιπτώσεις όπου δεν υπήρχαν διαθέσιμες πληροφορίες για την εκτίμηση των εκπομπών των αντισυμβαλλομένων μέσω των άλλων δύο μεθόδων.

Λεπτομέρειες σχετικά με τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών:

Η Πειραιώς υπολόγισε τις εκπομπές του χαρτοφυλακίου της χωρίζοντάς το σε 8 κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με βάση τη 2η έκδοση του προτύπου PCAF (2022). Τη στιγμή που η Πειραιώς δημοσιεύει την Έκθεση Βιωσιμότητας, η διαθεσιμότητα των στοιχείων του χαρτοφυλακίου είναι περιορισμένη και αυτό συνήθως δημιουργεί χρονική καθυστέρηση 1 έτους για τα στοιχεία των αντισυμβαλλομένων σε σύγκριση με την περίοδο αναφοράς της Πειραιώς.

α) Για τα εταιρικά ομόλογα, ο υπολογισμός βασίστηκε είτε στις γνωστοποιούμενες εκπομπές των εκδοτών είτε στο πλαίσιο ανάλυσης εισροών-εκροών με βάση τους αναγνωρισμένους περιβαλλοντικά εκτεταμένους πίνακες

εισροών-εκροών (EEIO) όπου τα δημοσιευμένα δεδομένα των εταιρειών δεν ήταν διαθέσιμα.

β) Για επενδύσεις σε μετοχές, χρησιμοποιήθηκαν οι δημοσιευμένες εκπομπές των εκδότριων ή υπολογίστηκαν οι εκπομπές με βάση τα δεδομένα οικονομικής δραστηριότητας κάθε εταιρείας και τους ειδικούς ανά κλάδο μέσους συντελεστές εκπομπών που εκφράζονται ανά οικονομική δραστηριότητα και βασίζονται σε αναγνωρισμένους πίνακες περιβαλλοντικά εκτεταμένων εισροών-εκροών (Environmentally extended input-output - EEIO).

γ) Για τα Εμπορικά Ακίνητα (CRE δάνεια), ορίστηκαν δύο δείγματα σε κάθε χαρτοφυλάκιο, που αφορούν οικιστικά και τριτογενή κτίρια. Οι συντελεστές εκπομπών ανά τύπο κτιρίου (τριτογενής ή οικιστικός τομέας) και περιοχή για το 2023 και την Ελλάδα ή άλλες χώρες, που παρέχονται στη Βάση Δεδομένων Κτιρίων του PCAF, αξιοποιήθηκαν και οι τελικές εκπομπές για αυτό το χαρτοφυλάκιο υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας την επιφάνεια ανά τύπο κτιρίου που χρηματοδοτείται από την Τράπεζα.

δ) Για τα στεγαστικά δάνεια, η μεθοδολογική προσέγγιση ήταν η ίδια με αυτή που χρησιμοποιήθηκε στο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων (CRE) για οικιστικά κτίρια.

ε) Για τα εταιρικά δάνεια, χρησιμοποιήθηκαν οι άμεσα ή έμμεσα δημοσιευμένες εκπομπές του αντισυμβαλλόμενου μέσω πιστοποιημένων τρίτων παρόχων δεδομένων. Ειδικότερα, για τις θαλάσσιες μεταφορές χρησιμοποιήθηκε η βάση δεδομένων Thetis. Για τις υπόλοιπες εταιρείες, οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου υπολογίστηκαν με βάση τα δεδομένα οικονομικής δραστηριότητας κάθε αντισυμβαλλομένου χρησιμοποιώντας το πλαίσιο ανάλυσης εισροών- εκροών (I-O).

στ) Για το κρατικό χρέος (ομόλογα και δάνεια), οι επαληθευμένες εκπομπές των αντίστοιχων χωρών, όπως αναφέρονται στο UNFCC (United Nations Framework Convention on Climate Change) μέσω των Εθνικών Εκθέσεων Απογραφής, κατανεμήθηκαν αναλογικά στην τράπεζα με βάση το μέγεθος της έκθεσής της σε σχέση με τη συνολική αξία της χώρας, η οποία σχετίζεται με την αξία της παραγωγής της και εκφράζεται σε ΑΕΠ προσαρμοσμένο σε ισοτιμία αγοραστικής δύναμης.

ζ) Για τα δάνεια για την αγορά οχημάτων, οι εκπομπές εκτιμήθηκαν με βάση την αποδοτικότητα του οχήματος και τον τύπο καυσίμου από ένα μέσο όχημα, καθώς και την απόσταση που διανύθηκε, όπως προκύπτει από εθνικά στατιστικά δεδομένα (JRC-IDEES).

η) Για τη χρηματοδότηση έργων (σχετικά με έργα σε λειτουργία), οι εκπομπές εκτιμήθηκαν για κάθε έργο με βάση τη δυναμικότητά του, τους τυπικούς συντελεστές φορτίου και τους συντελεστές εκπομπών ανά τύπο τεχνολογίας. Οι εκπομπές αυτές κατανεμήθηκαν αναλογικά στην Τράπεζα με βάση την έκθεσή της στο έργο και το ονομαστικό κόστος Κεφαλαιουχικών δαπανών, ανά εγκατεστημένο KW, σύμφωνα με την τεχνολογία που χρησιμοποιήθηκε.

Στρατηγική Δεδομένων ESG

Η Πειραιώς διεξήγαγε μια ολοκληρωμένη αξιολόγηση για τον εντοπισμό περιοχών δεδομένων και συστημάτων προς βελτίωση που σχετίζονται με τους Κλιματικούς & Περιβαλλοντικούς κινδύνους (C&E). Η αξιολόγηση πραγματοποιήθηκε με την εφαρμογή πολυδιάστατης ανάλυσης σε διαδικασίες, συστήματα, περιπτώσεις χρήσης και δεδομένα. Ακολουθήθηκε μια προσέγγιση από κάτω προς τα πάνω ορίζοντας αρχικά βασικούς πυλώνες δεδομένων

και οικογένειες δεδομένων και στη συνέχεια πραγματοποιώντας εις βάθος συνεδρίες για κάθε οικογένεια δεδομένων.

Για κάθε περιοχή που εντοπίστηκε, η Πειραιώς έχει καθορίσει αντίστοιχες δράσεις μετριασμού, συμπεριλαμβανομένων τακτικών και στρατηγικών λύσεων. Τα αντίστοιχα κενά και οι δράσεις μετριασμού συνέβαλαν στη σχετική Στρατηγική Δεδομένων ESG, η οποία έχει ανανεωθεί ώστε να περιλαμβάνει πρόσθετους τομείς, περιπτώσεις χρήσης και δεδομένα, καθώς και έναν προκαταρκτικό οδικό χάρτη υλοποίησης 2 ετών (2025-2026) με συγκεκριμένες πρωτοβουλίες. Οι δράσεις μετριασμού/πρωτοβουλίες υλοποίησης έχουν ιεραρχηθεί με βάση τις προτεραιότητες της Πειραιώς που σχετίζονται με τους Κλιματικούς & Περιβαλλοντικού κινδύνους, την ευθυγράμμιση αφενός με την επιχειρηματική της στρατηγική και αφετέρου με την ευθυγράμμιση με τις συνολικές εξελίξεις της αγοράς και των ρυθμίσεων. Για το 2025 η Πειραιώς έχει προσδιορίσει τους πυλώνες ESG ως ένα από τα στρατηγικά θέματά της και έχει δρομολογήσει τους πόρους για έργα διαχείρισης δεδομένων και δημιουργίας υποδομής.

2.2. Δημιουργία Οικονομικής Αξίας [Ειδικό θέμα Ομίλου Πειραιώς]

2.2.1. Στρατηγική

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Η Πειραιώς ενισχύει τη χρηματοοικονομική της επίδοση και συμβάλλει στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, εφαρμόζοντας συγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο (2025-2028), το οποίο προωθεί χρηματοδοτήσεις βιώσιμης ανάπτυξης και επενδύσεις.

Στο πλαίσιο των υπεύθυνων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του, ο Όμιλος Πειραιώς παραμένει συνεπής στις δεσμεύσεις του για την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, τη χρηματοδότηση βιώσιμης επιχειρηματικότητας σε όλη την κατάντη αλυσίδα αξίας του και τη δημιουργία αξίας για την κοινωνία. Η δέσμευση αυτή αντικατοπτρίζεται στο Επιχειρησιακό Σχέδιο του Ομίλου Πειραιώς, το οποίο για την περίοδο 2025-2028 ενσωματώνει αυτές τις φιλοδοξίες βιωσιμότητας μέσω της ενσωμάτωσης επικαιροποιημένων στόχων για χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης.

Η Πειραιώς διευκολύνει την υλοποίηση της στρατηγικής της φιλοδοξίας βιωσιμότητας μέσω της εφαρμογής ισχυρών πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών, οι οποίοι μεταξύ άλλων περιλαμβάνουν το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης του Ομίλου (Sustainable Finance Framework-SFF) και το Πλαίσιο Δανείων Συνδεδεμένων με τη Βιωσιμότητα (Sustainability-Linked Loans Framework) που συνδέεται με τη Βιωσιμότητα. Αυτά τα πλαίσια παρέχουν τη βάση για τον προσδιορισμό και την ταξινόμηση έργων, δανείων και επενδύσεων που ευθυγραμμίζονται με κριτήρια βιωσιμότητας, ενώ παρέχουν κίνητρα για την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων των δανειοληπτών με τους στόχους βιωσιμότητας.

Παράλληλα, η συμβολή της Πειραιώς στην κοινωνία ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και υπεύθυνος οικονομικός παράγοντας αντικατοπτρίζεται στον ρόλο της ως καταλύτης ανάπτυξης και καινοτομίας για την ελληνική οικονομία. Η παροχή χρηματοδότησης σε βιώσιμα επενδυτικά σχέδια, η προσφορά ρευστότητας στις επιχειρήσεις και η υποστήριξη των πελατών και των ανθρώπων της, ενώ συνεχίζει να προσφέρει στο κοινωνικό σύνολο της, αποτελούν τη βάση των θετικών επιπτώσεών της.

Καθοδηγούμενος από τη δέσμευσή του για κοινωνική ευθύνη και το κίνητρό του για προώθηση της αλληλεγγύης, ο Όμιλος Πειραιώς αναλαμβάνει την ευθύνη για τον αντίκτυπο των δραστηριοτήτων του στην κοινωνία και δεσμεύεται να δραστηριοποιείται επιχειρηματικά με περιβαλλοντικά ορθό και κοινωνικά υπεύθυνο τρόπο για να

εξασφαλίσει ισορροπημένη διαχείριση του τρίπτυχου: οικονομική ανάπτυξη -βιωσιμότητα-κοινωνική συνοχή. Στο πλαίσιο της διάστασης της κοινωνικής συνοχής, κάθε χρόνο η Πειραιώς Financial Holdings συνεισφέρει σε φιλανθρωπικές δράσεις, στηρίζοντας ευπαθείς κοινωνικές ομάδες. Η Πειραιώς Financial Holdings διαφυλάσσει και προωθεί την πολιτιστική κληρονομιά μέσω του Πολιτιστικού Ιδρύματος Πειραιώς και ενθαρρύνει την προστασία του περιβάλλοντος. Με τις δράσεις της, η Πειραιώς Financial Holdings συμβάλλει θετικά στην κοινωνία, την οικονομία και το περιβάλλον.

2.2.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας [MDR-P]

Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης

Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αειφόρου Ανάπτυξης και με γνώμονα τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής του UNEP FI (Πρωτοβουλία Χρηματοδότησης του Προγράμματος Περιβάλλοντος των Ηνωμένων Εθνών), ο Όμιλος Πειραιώς τονίζει την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και παραγόντων διακυβέρνησης στις λειτουργίες και τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες. Στόχος της Πολιτικής Αειφόρου Ανάπτυξης του Ομίλου Πειραιώς (εφεξής «Πολιτική») είναι η υποστήριξη, η προώθηση και η χρηματοδότηση βιώσιμων πρακτικών μέσω της τήρησης συναφών και ισχυρών κριτηρίων. Η Πολιτική εστιάζει στους τομείς της εταιρικής διακυβέρνησης – οικονομία – κοινωνία – πολιτισμός – εργαζόμενοι – περιβάλλον. Για περισσότερες λεπτομέρειες, ανατρέξτε στο κεφάλαιο Κλιματική Αλλαγή "2.1. Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1]".

Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων και Πλαίσιο Δανείων με Συνδεδεμένους Στόχους Βιωσιμότητας
Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης που έχει αναπτύξει η Πειραιώς σχετίζεται επίσης με τον σημαντικό θετικό αντίκτυπο της δημιουργίας οικονομικής αξίας, καθώς περιλαμβάνει μια ποικιλία ειδών χρηματοδότησης που σχετίζονται με το ESG για τα χαρτοφυλάκια χονδρικής και λιανικής της Πειραιώς. Όλοι οι πελάτες του Ομίλου Πειραιώς δικαιούνται χρηματοδότηση βιώσιμης ανάπτυξης βάσει των κατηγοριών που ορίζονται σε αυτό το πλαίσιο. Το Πλαίσιο καλύπτει μια σειρά από χρηματοδοτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένου του εταιρικού δανεισμού, της χρηματοδότησης του εμπορίου και του καταναλωτικού δανεισμού. Έχει επίσης δημιουργηθεί ένα ειδικό πλαίσιο για την παροχή χρηματοοικονομικών μέσων που δίνουν κίνητρα στους εταιρικούς πελάτες να επιτύχουν συμφωνημένους στόχους που βελτιώνουν την επίδοσή τους σε θέματα ESG. Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να ανατρέξετε στο κεφάλαιο Κλιματική Αλλαγή "2.1. Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1]".

2.2.3. Δράσεις που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας [MDR-A]

Ο Όμιλος, μέσω της του θυγατρικής του, της Τράπεζας Πειραιώς συνέχισε να συμμετέχει σε δράσεις που προωθούν τη χρηματοδότηση με κοινωνικά και περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά και στηρίζουν την ελληνική κοινωνία, σύμφωνα με τον στόχο της χρηματοδότησης της βιώσιμης ανάπτυξης, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης
Η Πειραιώς παρακολουθεί και προσαρμόζει συνεχώς τις ενέργειές της σε ένα ταχέως μεταβαλλόμενο περιβάλλον.

Βασικές δράσεις της Πειραιώς αναφέρονται παρακάτω:

Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας

Ο συνολικός προϋπολογισμός του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας ανέρχεται σε €35,95 δισ., εκ των οποίων τα €18,2 δισ. αφορούν τη χρηματοδότηση τεσσάρων (4) θεματικών πυλώνων (Πράσινη Μετάβαση, Ψηφιακός Μετασχηματισμός, Απασχόληση και Κοινωνική Συνοχή, Ιδιωτικές Επενδύσεις και Μετασχηματισμός) και €17,7 δισ. θα εκταμιευθούν ως εμπορικά σχέδια (5 εμπορικά δάνεια) Μετάβαση, Ψηφιακός Μετασχηματισμός,

Εξωστρέφεια, Οικονομίες Κλίμακας, Καινοτομία). Τον Δεκέμβριο του 2021, η Τράπεζα Πειραιώς σύναψε Λειτουργική Συμφωνία με την Ελληνική Δημοκρατία για συμμετοχή στο πρόγραμμα Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, διαχειριζόμενη τα κεφάλαια και παρέχοντας συγχρηματοδοτούμενα εμπορικά δάνεια για την υποστήριξη επιλέξιμων Επενδύσεων που περιλαμβάνονται στους πέντε (5) θεματικούς πυλώνες. Μέχρι το τέλος του 2024, η Τράπεζα Πειραιώς έλαβε περισσότερες από 276 αιτήσεις δανείων, εκ των οποίων οι 234 μπορούν να θεωρηθούν ενεργές, συμβάλλοντας σε ένα συνολικό ποσό επένδυσης ύψους €10,0 δισ. Η Τράπεζα Πειραιώς διένειμε επιτυχώς όλες τις ληφθείσες χρηματοδοτικές δόσεις και καθώς συνεχίζουν να τηρούνται όλοι οι όροι της Λειτουργικής Σύμβασης, η Τράπεζα σκοπεύει να λάβει μια επιπλέον δόση κεφαλαίων που θα επισπεύσει τις συμβάσεις των ήδη υποβληθέντων επενδυτικών σχεδίων.

"Σπίτι μου"

Στο πλαίσιο της συμμετοχής της στο συνεχιζόμενο συγχρηματοδοτούμενο πρόγραμμα του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων χαμηλού επιτοκίου, η Πειραιώς απέσπασε το 37% των αιτήσεων και διεκπεραίωσε περίπου 16.600 αιτήσεις, εκ των οποίων οι 10.500 είχαν εγκριθεί, ενώ μέχρι το τέλος του 2024, 2.550 νέοι ή οικογένειες είχαν ήδη αποκτήσει τα πρώτα τους σπίτια.

"Εξοικονομώ"

Στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών που ανέλαβε το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η Πειραιώς ήταν η πρώτη επιλογή για τους δικαιούχους ως προς τη χρηματοδότηση δανείων στο πλαίσιο του προϊόντος «Εξοικονομώ 2021», με μερίδιο αγοράς 37%. Επιπλέον, η Πειραιώς λάνσαρε εντός του 2024 τα προϊόντα «Εξοικονομώ 2023» και «Ενεργειακό Εξοικονομώ-Ανακαινίζω». Συνολικά, υποβλήθηκε κατά προσέγγιση αριθμός 6.000 αιτήσεων για όλα τα προϊόντα, εκ των οποίων τα 3.500 εγκρίθηκαν. Στόχος των προϊόντων «Εξοικονομώ» είναι η ενίσχυση της ενεργειακής απόδοσης των κατοικιών των Ελλήνων ιδιοκτητών, εστιάζοντας σε οικονομικά μειονεκτούντες πολίτες μέσω της εφαρμογής οικονομικών κριτηρίων. Τα προγράμματα βρίσκονται σε εξέλιξη και σχεδιάζεται να συνεχιστούν σύμφωνα με τα χρονοδιαγράμματα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

"Ταμείο Επιχειρηματικότητας"

Η Τράπεζα Πειραιώς συνέχισε να συμβάλλει στην υποστήριξη της επιχειρηματικότητας μέσω συγχρηματοδοτούμενων και εγγυημένων προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ). Συγκεκριμένα, στο πλαίσιο του συγχρηματοδοτούμενου προγράμματος «Ταμείο Ανάπτυξης Επιχειρήσεων», η Τράπεζα παρείχε χρηματοδοτικές λύσεις με δυνατότητα επιδότησης επιτοκίου, κάλυψης αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης, ψηφιακής αναβάθμισης και πράσινης μετάβασης.

Κέντρο Αριστείας Αγροδιατροφής

Η Πειραιώς κατέχει το μεγαλύτερο μερίδιο στην αγορά αγροτικών δανείων και κατά συνέπεια η στρατηγική και οι πρακτικές της στοχεύουν στη συνεχή υποστήριξη των αγροτών και των αγροδιατροφικών επιχειρήσεων. Στο πλαίσιο αυτό, η Πειραιώς δημιούργησε το Κέντρο Αριστείας Αγροδιατροφής με μια ειδική ομάδα για την ανάλυση, την παρακολούθηση του αγροδιατροφικού τομέα και την προσφορά καινοτόμων λύσεων που στοχεύουν σε αυτόν τον τομέα, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών και χρηματοδότησης/εγγυήσεων για:

1. την εγκατάσταση νέων θερμοκηπιακών μονάδων
2. τον εκσυγχρονισμό και την αναβάθμιση των υφιστάμενων θερμοκηπιακών μονάδων με νέο εξοπλισμό.
3. τη χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στις μονάδες θερμοκηπίων, μέσω εξειδικευμένων προϊόντων για την ενεργειακή τους αυτονομία

Φιλοδοξία της Πειραιώς μέσω αυτής της δράσης είναι να διπλασιάσει την επιφάνεια σε όρους στρεμμάτων των θερμοκηπίων στην Ελλάδα, που σήμερα υπολογίζονται σε 48.000 στρέμματα.

Υπολογιστής Ανθρακικού Αποτυπώματος

Η Πειραιώς, δίνοντας έμφαση στη περιβαλλοντική βιωσιμότητα, προσφέρει το καινοτόμο εργαλείο "Υπολογιστής Ανθρακικού Αποτυπώματος".

Για πρώτη φορά στην ελληνική αγορά, όλοι μπορούν να ενημερωθούν για το ανθρακικό αποτύπωμα που αντιστοιχεί στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που καταναλώνουν, να συγκρίνουν δεδομένα από προηγούμενους μήνες και, επιπλέον, να λαμβάνουν συμβουλές και ενημερωτικά μηνύματα με πρακτικές για τη μείωσή του.

Η κατανόηση του ενεργειακού αποτυπώματος θα βοηθήσει στην επιλογή πιο βιώσιμων συμπεριφορών και, κατά συνέπεια, στη μείωση του αντίκτυπου στο περιβάλλον. Μέσω μιας μοναδικής καθημερινής εμπειρίας διαδικτυακής τραπεζικής υπηρεσίας, ο "Υπολογιστής Ανθρακικού Αποτυπώματος" εξυπηρετεί την επιλογή πιο βιώσιμων περιβαλλοντικών συμπεριφορών.

Η υπηρεσία "Μετρητής Ανθρακικού Αποτυπώματος" παρέχεται μέσω της Πειραιώς e-banking και της εφαρμογής της Πειραιώς, σε συνεργασία με τη Visa, και είναι διαθέσιμη δωρεάν στους κατόχους των Bank's Debit, Credit and Prepaid καρτών.

2.2.4. Μετρήσεις και Στόχοι που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας

2.2.4.1. Μετρήσεις που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας

Η Πειραιώς Financial Holdings χρησιμοποιεί δείκτες μέτρησης για να παρακολουθεί την πρόοδό της προς τους στρατηγικούς της στόχους. Ο Όμιλος εστιάζει στη μεγιστοποίηση της αξίας για την προώθηση της οικονομικής και κοινωνικής ανάπτυξης μέσω των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων. Κεντρικό στοιχείο της στρατηγικής του Ομίλου είναι ο ρόλος του ως καταλύτης ανάπτυξης και καινοτομίας στην ελληνική οικονομία, παρέχοντας υποστήριξη στους πελάτες και τους εργαζόμενους της Τράπεζας, ενώ παράλληλα ενισχύει σταθερά την αξία για τους μετόχους της.

ΠΙΝΑΚΑΣ 30 –ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (KPIs)

Δείκτης Μέτρησης	Βασικοί Δείκτες Μέτρησης 2024
Υπόλοιπα χρηματοδοτήσεων βιώσιμης ανάπτυξης	€3,8 εκατ.
Νέες εκταμιεύσεις χρηματοδοτήσεων βιώσιμης ανάπτυξης- Σύνολο	€1,4 εκατ.
Νέες εκταμιεύσεις χρηματοδοτήσεων βιώσιμης ανάπτυξης – Νοικοκυριά	€0,1 εκατ. ή 7% του συνόλου των νέων χρηματοδοτήσεων
Νέες εκταμιεύσεις χρηματοδοτήσεων βιώσιμης ανάπτυξης - Επιχειρήσεις	€1,3 εκατ. ή 93% του συνόλου των νέων χρηματοδοτήσεων
Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού – Green Asset Ratio – GAR	2,57%

Οι μετρήσεις που σχετίζονται με τα υπόλοιπα και τις νέες εκταμιεύσεις βασίζονται στους ορισμούς του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Πειραιώς (Sustainable Finance Framework - SFF). Το Πλαίσιο ορίζει βιώσιμες επενδύσεις και δανεισμό με βάση κριτήρια σύμφωνα με τις τρέχουσες πρακτικές της αγοράς, την Ταξινομία της ΕΕ, τις συστάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη χρηματοδότηση της μετάβασης. Τα ποσά αφορούν τις γραμμές των οικονομικών καταστάσεων «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Όσον αφορά τη συνολική συνεισφορά της Πειραιώς στην Ελληνική Οικονομία και την υποστήριξή της μέσω πρωτοβουλιών εταιρικής ευθύνης το 2024, τα σχετικά ποσά παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας 31 – ΑΜΕΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΞΙΑ ΠΟΥ ΔΗΜΙΟΥΡΓΗΘΗΚΕ ΚΑΙ ΔΙΑΝΕΜΗΘΗΚΕ ΤΟ 2024 ΚΑΙ ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΔΑΠΑΝΗΘΗΚΑΝ ΓΙΑ ΔΡΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΥΠΕΥΘΥΝΟΤΗΤΑΣ		
Άμεση οικονομική αξία που δημιουργήθηκε και διανεμήθηκε το 2024 και ποσά που δαπανήθηκαν για δράσεις και πρωτοβουλίες Εταιρικής Ευθύνης		
2024		€εκατ.
Άμεση οικονομική αξία που παράγεται	**Σύνολο καθαρών εσόδων**	**2.757**
	εκ των οποίων έξοδα από τόκους πληρωτέους σε Πιστωτικά Ιδρύματα	85
Οικονομική αξία που διανέμεται	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**455**
	εκ των οποίων δαπάνες για προγράμματα υποστήριξης εργαζομένων, δαπάνες εθελοντισμού και δράσεων εταιρικής κοινωνικής υπευθυνότητας, σχέδια ανάπτυξης εργαζομένων, ασφάλιση, ιατροφαρμακευτική περίθαλψη (πέραν των νομικών υποχρεώσεων)	19
	Λοιπά λειτουργικά έξοδα (χωρίς φόρους και άλλα πρόστιμα)	**350**
	εκ των οποίων πληρωμές για επιχορηγήσεις, φιλανθρωπικές δωρεές και χορηγίες βάσει του Ν.4374/2016	8
	εκ των οποίων η συμβολή της Πειραιώς σε ανθρωπιστικές κρίσεις λόγω πυρκαγιών, πλημμυρών και άλλων οξέων / ακραίων καιρικών φαινομένων (Επιτροπή Ανθρωπιστικών Κρίσεων)	4
	Φόροι (τρέχοντες και άλλοι φόροι) και άλλα πρόστιμα	**94**
	Κυβερνητικό Πρόγραμμα Ανακαίνισης Σχολείων (Πρόγραμμα ανακαίνισης σχολείων «Μαριέττα Γιαννάκου»)	**25**
Οικονομική αξία που διατηρείται	Άμεση οικονομική αξία που παράγεται - Οικονομική αξία που διανέμεται	1.833
2024		
Οικονομική αξία που διατηρείται		34%
Οικονομική αξία που διανέμεται		66%
Συνεισφορά για Δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ)		5,8%
***Τα ποσά έχουν στρογγυλοποιηθεί προς τα πάνω ή προς τα κάτω στο πλησιέστερο εκατομμύριο**		

Η Πειραιώς βασίστηκε στον υπολογισμό της συνεισφοράς για δράσεις ΕΚΕ (CSR) στη μεθοδολογία του προτύπου GRI, πιο συγκεκριμένα στο GRI 201-1 σχετικά με τις δραστηριότητες ΕΚΕ (Άμεση οικονομική αξία που δημιουργείται και διανέμεται) και το GRI FS8 σχετικά με τους όγκους βιώσιμης χρηματοδότησης, τη νέα χρηματοδότηση βιώσιμης ανάπτυξης λιανικής / επιχειρήσεων, την αναλογία πράσινων περιουσιακών στοιχείων, που χρησιμοποιήθηκε τα τελευταία χρόνια στο πλαίσιο της αναφοράς βιωσιμότητας.

2.2.4.2. Στόχοι που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας

Ο Όμιλος Πειραιώς είναι σταθερός στη δέσμευσή του για βιώσιμη τραπεζική ενσωματώνοντας κριτήρια ESG στις δραστηριότητές του, ευθυγραμμιζόμενος με τη Συμφωνία του Παρισιού για το κλίμα και τους Στόχους Βιώσιμης

Ανάπτυξης των ΗΕ. Ως μέρος της στρατηγικής του για τις μηδενικές καθαρές εκπομπές, ο Όμιλος αναπτύσσει προϊόντα προσανατολισμένα στη βιωσιμότητα και θέτει σαφείς, φιλόδοξους στόχους, όπως οι παρακάτω.

Ο Όμιλος Πειραιώς σχεδίασε το επιχειρηματικό του σχέδιο για την περίοδο 2025-2028, με επίκεντρο την προώθηση της ανάπτυξης και της καινοτομίας στην ελληνική οικονομία. Η στρατηγική περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων, την παροχή ρευστότητας στις επιχειρήσεις, την υποστήριξη πελατών και εργαζομένων και τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους. Για να κατευθύνει αυτή της τη φιλοδοξία, η Πειραιώς, έχει θέσει στόχους για χρηματοδότηση βιώσιμης ανάπτυξης, τόσο σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμης χρηματοδότησης όσο και με την Ευρωπαϊκή Ταξινομία όπως περιγράφεται στον πίνακα 32.

ΠΙΝΑΚΑΣ 32 – ΣΤΟΧΟΙ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Περιγραφή	Πεδίο εφαρμογής στόχου	Έτος Βάσης	Τιμή Βάσης	Τρέχουσα απόδοση	Έτος στόχος	Τιμή-στόχος
Νέα Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ανάπτυξης	Κατάντη αλυσίδα αξίας	2024	€3,8 δισ.	+ €1,4 δισ.	2028	+ €1,6 δισ.
Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού – Green Asset Ratio (ευθυγράμμιση με την Ταξινομία της ΕΕ)	Κατάντη αλυσίδα αξίας	2024	2,57%	2,57%	2028	5,0%

Ο ορισμός των στόχων ήταν αποτέλεσμα της εσωτερικής δέσμευσης των ενδιαφερόμενων μερών λαμβάνοντας επίσης υπόψη τα σχόλια που ελήφθησαν από τις αλληλεπιδράσεις της Πειραιώς με τις ρυθμιστικές αρχές και την κοινότητα των επενδυτών. Ο στόχος των Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR) σχετίζεται επίσης με την προσπάθεια της Πειραιώς να κατευθύνει την ενεργειακή μετάβαση της ελληνικής οικονομίας και παρουσιάζεται επίσης στην υποενότητα «2.1.4.1. Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]» και στο κεφάλαιο «2.1. Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1]». Οι Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (KPIs) μετρώνται και παρακολουθούνται από την εσωτερική Μονάδα Performance and Value Management Unit (PVM), ενώ τη διαχείριση της διαδικασίας έχει η Χρηματοοικονομική Διοίκηση Ομίλου.

2.3. Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα [ESRS E4]

Η βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα παρέχουν υπηρεσίες οικοσυστήματος, οι οποίες είναι ανεκτίμητης αξίας και απαραίτητες για την ανθρώπινη επιβίωση και την οικονομική ευημερία, αποτελώντας το θεμέλιο πάνω στο οποίο ευδοκιμούν οι ανθρώπινες κοινωνίες. Η Πειραιώς δεσμεύεται για τη διατήρηση του φυσικού κεφαλαίου και στοχεύει να λάβει μέτρα προώθησης υπεύθυνων πρακτικών για τις δικές της δραστηριότητες και την αλυσίδα αξίας της. Έμφαση δίνεται στις σχέσεις της με πελάτες που εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τις υπηρεσίες οικοσυστήματος και δραστηριοποιούνται σε τομείς με σημαντικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα. Αναγνωρίζει ότι παράγοντες που σχετίζονται με τις εξαρτήσεις από τα οικοσυστήματα φέρουν σημαντικό οικονομικό κίνδυνο μακροπρόθεσμα, καθώς οι επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής εντείνονται και οδηγούν σε απώλεια βιοποικιλότητας και υποβάθμιση των οικοσυστημάτων . Αναγνωρίζει επίσης τη σχέση κλίματος και φύσης και φιλοδοξεί να συμπεριλάβει τη στρατηγική

για τη βιοποικιλότητα στην υπάρχουσα στρατηγική για το κλίμα. Επί του παρόντος, η Πειραιώς επικεντρώνει τις προσπάθειές της για εμπέδωση και ενίσχυση του εντοπισμού και της διαχείρισης των σχετικών κινδύνων, ακολουθώντας τη σταδιακή ανάπτυξη των πρακτικών της αγοράς καθώς και των μεθοδολογιών και εργαλείων που δημιουργούνται για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .

Το 2024, ο Όμιλος αξιολόγησε για πρώτη φορά τις εξαρτήσεις και τις επιπτώσεις του επιχειρηματικού του χαρτοφυλακίου ως προς τις υπηρεσίες οικοσυστήματος, αποκτώντας έτσι πολύτιμες πληροφορίες για το πώς οι πελάτες του ενδέχεται να εκτεθούν σε πιθανούς κινδύνους.

Προκειμένου να ενισχύσει τις δυνατότητές της και να ανταλλάξει πρακτικές σκέψεις, η Πειραιώς συμμετέχει σε παγκόσμιες πρωτοβουλίες όπως οι εξής:

- UNEP FI Biodiversity target working Group
- Partnership for Biodiversity Accounting Financials (PBAF)
- EU Business and Biodiversity Platform
- Finance for Biodiversity Foundation (FfBF)

Η Πειραιώς δεν έχει εντοπίσει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις που να σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων που σχετίζονται με την υποβάθμιση του εδάφους, την ερημοποίηση ή τη σφράγιση του εδάφους ή τις δικές του εργασίες που επηρεάζουν απειλούμενα είδη.

2.3.1. Εξέταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [E4-1]

Στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών για τη χαρτογράφηση των εξαρτήσεων και κινδύνων που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, συμπληρώνοντας την Άσκηση Διπλής Σημαντικότητας, η Πειραιώς πραγματοποίησε το 2024 τα ακόλουθα, χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση που βασίζεται σε υφιστάμενα εργαλεία και μεθοδολογίες, αναγνωρισμένα διεθνώς:

- Εκτίμηση των επιπτώσεων του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου με τη χρήση του Εργαλείου Ανάλυσης Επιδράσεων του Χαρτοφυλακίου για τις Τράπεζες των ΗΕ (UNEP FI Impact Analysis Tool for Banks),
- Αξιολόγηση του αποτυπώματος βιοποικιλότητας των επιχειρηματικών χαρτοφυλακίων της με τη χρήση της προσέγγισης μέτρησης αποτυπώματος Biodiversity Footprint Financial Institutions (BFFI).
- Αξιολόγηση των εξαρτήσεων των επιχειρηματικών χαρτοφυλακίων από υπηρεσίες οικοσυστήματος με χρήση του εργαλείου ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure).

Οι ασκήσεις λαμβάνουν υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές των τραπεζών, με τις οποίες η Πειραιώς διατηρεί συνεχή ανοιχτή επικοινωνία αναφορικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση. Αυτές οι ασκήσεις επικεντρώθηκαν στο κατάντη τμήμα της αλυσίδας αξίας, όπου προέρχονται οι περισσότεροι κίνδυνοι για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Εκτίμηση κινδύνου μετάβασης

Για την ελαχιστοποίηση των περιβαλλοντικών τους επιπτώσεων και την ευθυγράμμιση με τις στρατηγικές της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως η Στρατηγική της ΕΕ για τη Βιοποικιλότητα για το 2030, βασικοί τομείς στην Ευρώπη, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας, πρέπει να επανεκτιμήσουν τις δραστηριότητές τους και τις περιβαλλοντικές τους επιπτώσεις. Αυτή η στροφή προς βιώσιμες πρακτικές εγκυμονεί κινδύνους για τις εταιρείες λόγω των νέων

κανονισμών, των τεχνολογικών εξελίξεων, της δυναμικής της αγοράς και των ανησυχιών σχετικά με τη φήμη.

Μέσω της αξιολόγησης ανά επίπεδο τομέα δραστηριότητας εντοπίστηκαν οικονομικές δραστηριότητες υψηλού αντίκτυπου (χρησιμοποιώντας την ταξινόμηση με τους κωδικούς NACE) με βάση το Εργαλείο Ανάλυσης Επιδράσεων του Χαρτοφυλακίου για τις Τράπεζες των ΗΕ (UNEP FI Impact Analysis Tool for Banks),για τράπεζες και αξιολογήθηκαν οι κίνδυνοι μετάβασης σε διάφορα περιβαλλοντικά θέματα. Σε κάθε τομέα εκχωρήθηκε βαθμολογία κινδύνου μετάβασης (χαμηλό – μεσαίο – υψηλό) σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (ένα έτος, έως το 2030, και το 2031 έως το 2050) με βάση την ισχύουσα ή επικείμενη νομοθεσία, τις πιέσεις της αγοράς, τους τεχνολογικούς παράγοντες και τους κινδύνους φήμης. Αυτοί οι παράγοντες μπορεί να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική απόδοση και τις πιστωτικές δυνατότητες των εταιρειών που υστερούν στη μετάβαση, θέτοντας σε κίνδυνο τον Όμιλο.

Μια συνοπτική περιγραφή για κάθε τομέα δραστηριότητας παρέχει το σχετικό πλαίσιο για τους εντοπισμένους κινδύνους μετάβασης. Η βαθμολογία κινδύνου μετάβασης προσδιορίζεται με βάση τα ακόλουθα:

- Υψηλός: Υιοθετούνται ή θα υιοθετηθούν αυστηροί κανονισμοί ή/και πολιτικές, με σαφή χρονικά πλαίσια.
- Μεσαίος: Υπάρχουν ή σχεδιάζεται να εγκριθούν συγκεκριμένοι κανονισμοί ή πολιτικές, αλλά χωρίς καθορισμένο ή επείγον χρονοδιάγραμμα.
- Χαμηλός: Δεν υπάρχουν ούτε αναμένεται να εγκριθούν συγκεκριμένοι κανονισμοί ή πολιτικές για αυτόν τον τομέα.

Η άσκηση εξέτασε τα χαρτοφυλάκια δανεισμού και επενδύσεων του Ομίλου, καθώς και τις δραστηριότητες Διαχείρισης Πλούτου και Περιουσιακών Στοιχείων και την πιθανή έκθεση των διαχειριζόμενων περιουσιακών στοιχείων σε κίνδυνους που σχετίζονται με τη φύση.

- *Αποτύπωμα βιοποικιλότητας*

Πραγματοποιήθηκε συγκεκριμένη άσκηση για τον εντοπισμό του πιθανού αποτυπώματος απώλειας βιοποικιλότητας από τους βασικούς τομείς της κατάντη αλυσίδας αξίας, χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων για το Αποτύπωμα Βιοποικιλότητας (Biodiversity Footprint for Financial Institutions (BFFI)). Η άσκηση επικεντρώθηκε στα χαρτοφυλάκια δανείων και επενδύσεων της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., της σημαντικότερης από πλευράς δραστηριοτήτων θυγατρικής του Ομίλου Πειραιώς. Περιλάμβανε μια σειρά βημάτων για τον υπολογισμό της μέτρησης του δείκτη PDF (Potentially Disappeared Fraction) που παρέχει ένα εκτιμώμενο σημείο αναφοράς για το ποσοστό των ειδών που κινδυνεύουν να εξαφανιστούν εντός μιας καθορισμένης περιοχής για ένα έτος αναφοράς.

Η ανάλυση απαιτούσε τη χρήση χρηματοοικονομικών δεδομένων των αντισυμβαλλομένων (π.χ. κύκλος εργασιών, ενεργητικό, έκθεση και τύπος οικονομικής δραστηριότητας στην ταξινόμηση τομέων NACE). Περιλάμβανε την εκτίμηση των εκπομπών τους, της χρήσης γης και νερού με βάση τις δραστηριότητές τους (χρησιμοποιώντας τα μοντέλα EXIOBASE3). Στη συνέχεια, τα δεδομένα χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των περιβαλλοντικών πιέσεων (σύμφωνα με το μοντέλο ReciPe) που μετατρέπονται σε απώλεια βιοποικιλότητας ανά τύπο οικοσυστήματος, δηλαδή χερσαία, γλυκού νερού και θαλάσσια οικοσυστήματα. Η απώλεια βιοποικιλότητας ανά τύπο οικοσυστήματος αποδόθηκε στην Τράπεζα με βάση την έκθεσή της στους αντισυμβαλλομένους και το σύνολο του ενεργητικού των αντισυμβαλλόμενων. Οι σχετικές πιέσεις περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη χρήση γης, τον ευτροφισμό και την κλιματική αλλαγή.

Για κάθε τύπο οικοσυστήματος υπάρχει ένα συνολικό αποτύπωμα απώλειας βιοποικιλότητας (Biodiversity Loss - BL) που αποδίδεται στους τομείς του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, το οποίο στη συνέχεια μετατράπηκε σε συνδυαστική μέτρηση απώλειας βιοποικιλότητας για τους τρεις τύπους οικοσυστημάτων. Οι κύριοι τομείς που έχουν τον υψηλότερο αντίκτυπο αναγνωρίστηκαν με βάση τη συγκεντρωτική μέτρηση.

Αυτή η άσκηση δίνει τη δυνατότητα στην Πειραιώς, σε προκαταρκτικό επίπεδο, να προσδιορίσει την κατανομή των δυνητικών κινδύνων μετάβασης στα επιχειρηματικά της χαρτοφυλάκια, θεωρώντας ότι οι τομείς με τον υψηλότερο αντίκτυπο θα είναι οι πιο ευάλωτοι στις πολιτικές μετάβασης, στις μεταβαλλόμενες προτιμήσεις των καταναλωτών και στο κλίμα της αγοράς. Αυτό επιτρέπει την καλύτερη κατανόηση των δυνατοτήτων / περιορισμών των υπαρχόντων εργαλείων και μετρήσεων, αντλώντας συγκριτικές πληροφορίες για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων καθώς και βαθύτερη κατανόηση τομέων που έχουν σημαντικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα.

Αξιολόγηση της εξάρτησης των οικοσυστημάτων

Εκτός από την προαναφερθείσα ανάλυση επιπτώσεων, η Πειραιώς διενεργεί ανάλυση για την αξιολόγηση των περιβαλλοντικών εξαρτήσεων του επιχειρηματικού της χαρτοφυλακίου από τις υπηρεσίες οικοσυστήματος.

Για το σκοπό αυτό, η Πειραιώς χρησιμοποιεί το εργαλείο ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure). Το εργαλείο αυτό διευκολύνει την αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, προσφέροντας πληροφορίες για τις εξαρτήσεις από τους φυσικούς πόρους. Γίνεται αναφορά σε αυτό το εργαλείο από κορυφαία εταιρικά πλαίσια και πρότυπα, όπως οι συστάσεις του Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD), το Science Based Targets Network (SBTN) και τα Πρότυπα GRI ενώ χρησιμοποιείται ευρέως και σε μακροοικονομικές μελέτες κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση. Αυτή η πρωτοβουλία για το εργαλείο ENCORE είναι προϊόν συνεργασίας της Global Canopy, του UNEP FI και του Παγκόσμιου Κέντρου Παρακολούθησης του Προγράμματος των ΗΕ για το Περιβάλλον (UNEP-WCMC).

Το εργαλείο ENCORE έχει πραγματοποιήσει εκτενείς ανασκοπήσεις βιβλιογραφίας για κάθε συνδυασμό υπηρεσιών οικοσυστήματος και οικονομικής δραστηριότητας, χρησιμοποιώντας επιστημονικά περιοδικά, επιστημονικά άρθρα και σημαντικές αναζητήσεις εξειδικευμένων πηγών. Επιπλέον, χρησιμοποιήθηκαν τυποποιημένοι όροι αναζήτησης και στοχευμένες αναζητήσεις ιστότοπων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων από κορυφαίες εταιρείες του κλάδου και πρωτοβουλίες του κλάδου. Εμπειρογνώμονες του κλάδου από διάφορους οικονομικούς τομείς εξέτασαν τους εντοπισμένους συνδέσμους εξάρτησης, με αποτέλεσμα μια διεξοδική αξιολόγηση για τον εντοπισμό ποιων εκ των 25 υπηρεσιών οικοσυστήματος (π.χ., παροχή νερού, τύπο βροχοπτώσεων, μετριασμός πλημμυρών, καθαρισμός νερού, μετριασμός επιπτώσεων καταιγίδων, έδαφος και ιζήματα, επικονίαση, κ.λπ.), οι οποίες είναι κρίσιμες για την υλοποίηση καθεμίας από τις 271 οικονομικές δραστηριότητες. Ως αποτέλεσμα, το εργαλείο ENCORE παρέχει τους δεσμούς εξάρτησης μεταξύ οικονομικών δραστηριοτήτων και υπηρεσιών οικοσυστήματος, αποδίδοντας μια βαθμολογία σημαντικότητας. Εάν δεν εντοπιστεί σύνδεση, ο συνδυασμός της οικονομικής δραστηριότητας και της υπηρεσίας οικοσυστήματος επισημάνθηκε είτε ως N/A (not applicable, ήτοι, Δεν ισχύει) είτε, σε περιπτώσεις ανεπαρκών δεδομένων, ως ND (No Data). Χρησιμοποιώντας αυτή τη χαρτογράφηση, η οποία πραγματοποιήθηκε σε 4ψήφιο επίπεδο κωδικών NACE, η Πειραιώς αξιολόγησε τις εξαρτήσεις του NFC χαρτοφυλακίου (Non Financial Corporations – Μη Χρηματοοικονομικές Εταιρείες) από υπηρεσίες οικοσυστήματος (π.χ., υπηρεσίες μετριασμού πλημμυρών, παροχή νερού και βιολογικός έλεγχος ζιζανίων). Η σημαντικότητα της εξάρτησης από μια υπηρεσία οικοσυστήματος αξιολογήθηκε με την εξέταση των ανοιγμάτων της Πειραιώς σε τομείς με υψηλή και πολύ υψηλή αξιολόγηση σημαντικότητας.

Η ανάλυση που πραγματοποιήθηκε σε αυτή την άσκηση καλύπτει τρία από τα χαρτοφυλάκια της Τράπεζας Πειραιώς - επιχειρηματικά δάνεια, μετοχές και ομόλογα - εστιάζοντας αποκλειστικά στις εξαρτήσεις πρώτης τάξης (άμεσες) των εταιρειών χωρίς να λαμβάνεται υπόψη συγκεκριμένη γεωγραφική θέση.

Συνδυάζοντας τις πληροφορίες που προκύπτουν από την προαναφερθείσα ανάλυση με το μερίδιο του χαρτοφυλακίου που καταλαμβάνουν αυτοί οι κλάδοι, η Πειραιώς μπορεί να εξάγει προκαταρκτικά συμπεράσματα για τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που παρουσιάζονται λόγω των εξαρτήσεων των οικοσυστημάτων. Οι τομείς με τις υψηλότερες βαθμολογίες εξάρτησης είναι πιο ευαίσθητοι σε φυσικούς κινδύνους (εξάρτηση οικονομικών δραστηριοτήτων από υπηρεσίες οικοσυστήματος), όπως η καταστροφή φυσικού κεφαλαίου.

Συνολικά αποτελέσματα

Αυτή η ανάλυση σηματοδοτεί ένα πρώτο βήμα προς την αποτελεσματική διαχείριση των επιχειρηματικών χαρτοφυλακίων λαμβάνοντας υπόψη την έκθεσή τους στους σχετικούς κινδύνους. Εξετάζει το βαθμό στον οποίο η Τράπεζα Πειραιώς είναι εκτεθειμένη στην απώλεια βιοποικιλότητας, μέσω του δανεισμού και των επενδύσεών της. Χρησιμοποιώντας εργαλεία όπως το ENCORE για την αξιολόγηση της εξάρτησης και το Εργαλείο Ανάλυσης Επιδράσεων του Χαρτοφυλακίου για Τράπεζες των ΗΕ ου UNEP FI (Impact Analysis Tool for Banks) για την εκτίμηση επιπτώσεων, η ανάλυση παρέχει μια βαθύτερη κατανόηση του τρόπου με τον οποίο διάφοροι παράγοντες στην αλυσίδα αξίας ενδέχεται να επηρεαστούν από κινδύνους που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τη φύση.

Οι ασκήσεις υποδεικνύουν ότι μακροπρόθεσμα η Πειραιώς εκτίθεται σε κινδύνους που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα. Για το σκοπό αυτό, ο Όμιλος παρακολουθεί συνεχώς τις εξελίξεις στις κανονιστικές απαιτήσεις, τις πρακτικές της αγοράς και τις τεχνικές οδηγίες. Ο Όμιλος επίσης ενισχύει σταδιακά τις υπάρχουσες πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου σε ευθυγράμμιση με τις δεσμεύσεις της πολιτικής του για την προστασία της βιοποικιλότητας.

2.3.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα [E4-2]

Μέσω της Πολιτικής για την Αειφόρο Ανάπτυξη, ο Όμιλος Πειραιώς θέτει το γενικό στόχο για την προώθηση της προστασίας της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων με τη χρηματοδότηση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, συμβατές με τις πολιτικές και τις στρατηγικές της ΕΕ. Η Πειραιώς αξιολογεί τους σχετικούς κινδύνους και επιδιώκει να αναπτύξει προϊόντα και υπηρεσίες που προωθούν και ενισχύουν τη βιοποικιλότητα και τις υπηρεσίες του οικοσυστήματος, με έμφαση σε περιοχές εντός του Δικτύου Natura 2000.

Για να εφαρμοστεί πρακτικά ο στόχος της προώθησης της προστασίας της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων, το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF) της Τράπεζας Πειραιώς ενσωματώνει τα κριτήρια που πρέπει να τηρούνται, είτε σύμφωνα με την Ταξινομία της ΕΕ είτε σε συμφωνία με τις πρακτικές της αγοράς, κατά την παροχή χρηματοδότησης για βιώσιμες δραστηριότητες. Το Πλαίσιο περιλαμβάνει χρηματοδότηση τόσο για ειδικούς σκοπούς προς συγκεκριμένες δραστηριότητες όσο και για εταιρείες των οποίων οι βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητες αναφέρονται στις επιλέξιμες δραστηριότητες. Επιπλέον, καθώς το SFF στοχεύει στην προώθηση της παροχής δραστηριοτήτων ευθυγραμμισμένων με την Ταξινομία της ΕΕ, οι οποίες με τη σειρά τους ενσωματώνουν την αρχή της μη πρόκλησης αρνητικών επιδράσεων (Do No Significant Harm) για τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, η βιώσιμη δανειοδότηση που παρέχεται προστατεύει τον Όμιλο από τους σχετικούς κινδύνους. Αυτό το πλαίσιο σχετίζεται με τη συμβολή στις άμεσες αιτίες απώλειας βιοποικιλότητας, της κλιματικής αλλαγής και άλλων περιβαλλοντικών προκλήσεων. Εστιάζοντας σε αυτούς τους τομείς, το πλαίσιο διασφαλίζει ότι τα χρηματοδοτούμενα έργα όχι μόνο συμμορφώνονται με τις κανονιστικές απαιτήσεις αλλά και συμβάλλουν θετικά στη βιωσιμότητα του περιβάλλοντος. Η χρήση του SFF αναμένεται να αποτελέσει μέρος της στρατηγικής του Ομίλου για την πρόληψη και μετριασμό τυχόν σχετικών κινδύνων. Επιπλέον, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στην Πολιτική Πιστώσεων μια λίστα εξαιρέσεων, η οποία μεταξύ άλλων αναφέρεται σε δραστηριότητες που σχετίζονται με μηχανότρατες και σε προστατευόμενες περιοχές, π.χ. Natura 2000 και υγροτόπους που καταγράφονται σύμφωνα με τη σύμβαση Ραμσάρ.

Το Σύστημα Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης (ESMS) εναρμονίζει τα περιβαλλοντικά και κοινωνικά στοιχεία με τις λειτουργίες της Τράπεζας, ενώ ταυτόχρονα ενσωματώνει τη διαχείριση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων στις επιχειρηματικές διαδικασίες

Καθώς ο Όμιλος Πειραιώς δεν έχει εντοπίσει λειτουργικές εγκαταστάσεις ιδιοκτησίας, μίσθωσης ή διαχείρισης εντός ή κοντά σε ευαίσθητη περιοχή για τη βιοποικιλότητα, δεν έχει υιοθετήσει συγκεκριμένη πολιτική για τη

βιοποικιλότητα και την προστασία του οικοσυστήματος για τις δικές του δραστηριότητες. Όσον αφορά τις βιώσιμες πρακτικές ή τη χρήσης γης και τη γεωργίας, τις βιώσιμες πρακτικές ωκεανών / θαλασσών και την αποψίλωση των δασών, ο Όμιλος Πειραιώς δεν εφαρμόζει άλλες πολιτικές πέραν αυτών που περιγράφονται παραπάνω.

Οι παραπάνω πολιτικές σχετίζονται με τον εντοπισμένο σημαντικό φυσικό κίνδυνο που προκύπτει από εξαρτήσεις στην απώλεια βιοποικιλότητας και την υποβάθμιση των οικοσυστημάτων: «*Η απώλεια βιοποικιλότητας και η υποβάθμιση των οικοσυστημάτων θα επηρεάσει τους πελάτες της Πειραιώς που εξαρτώνται από φυσικούς πόρους, γεγονός που με τη σειρά του μπορεί να οδηγήσει σε υποβάθμιση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων και αυξημένες πιστωτικές απώλειες*». Λεπτομέρειες σχετικά με τις πολιτικές μπορείτε επίσης να βρείτε στο κεφάλαιο Ε1 – Κλιματική Αλλαγή. Η Πειραιώς στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση των υφιστάμενων πολιτικών της, εστιάζοντας στη διαχείριση του σημαντικού κινδύνου που προσδιορίζεται μέσα από το πλαίσιο της Άσκησης Διπλής Σημαντικότητας.

2.3.3. Δράσεις που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα

Η Πειραιώς έχει ήδη σε εφαρμογή τη διαδικασία αξιολόγησης υπόχρεων και το Σύστημα Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης (ESMS) για να εντοπίζει, να παρακολουθεί και να μετριάζει περιπτώσεις που σχετίζονται με κινδύνους που αφορούν τη φύση κατά τη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων, οδηγώντας σε ένα ασήμαντο επίπεδο υπολειπόμενου κινδύνου. Οι δραστηριότητες αυτές βρίσκονται σε εξέλιξη, χωρίς καθορισμένη χρονική περίοδο για την ολοκλήρωσή τους. Η Πειραιώς σχεδιάζει να αναπτύξει στο μέλλον λεπτομερείς δράσει για τη διαχείριση και μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα, σε συνάρτηση με την ανάπτυξη διαθέσιμης μεθοδολογίας και διαθέσιμων εργαλείων.

Με την ευρύτερη χρήση των διατραπεζικών ερωτηματολογίων ESG, η Τράπεζα θα είναι σε θέση να αξιολογήσει, σε ποσοτικούς όρους, την απόδοση των οφειλετών της σε όλους τους σημαντικούς περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και διακυβερνητικούς παράγοντες κινδύνου.

2.3.4. Στόχοι που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα

Η Πειραιώς δεν έχει θέσει χρονικά προδιορισμένους στόχους σχετικά με τον εντοπισμένο κίνδυνο της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων. Εξετάζονται τα απαραίτητα βήματα για τον καθορισμό τέτοιων στόχων και τον προσδιορισμό των σχετικών ενεργειών, σύμφωνα με την ανάπτυξη μεθοδολογικών εργαλείων και επιχειρηματικών πρακτικών στον τομέα.

Ωστόσο, τον επόμενο χρόνο η Πειραιώς θα αναπτύξει μια αποκλειστική εφαρμογή βασισμένη στα Γεωγραφικά Συστήματα Πληροφοριών (GIS), για τον εντοπισμό της εγγύτητας των προαναφερθέντων τοποθεσιών με ευαίσθητες στη φύση περιοχές και με το δίκτυο Natura 2000. Επιπλέον, η Πειραιώς, καταβάλλοντας τη μέγιστη δυνατή προσπάθεια, θα υποβάλει έκθεση για πρώτη φορά το 2026 (οικονομικό έτος 2024) σύμφωνα με τις συστάσεις των Συστάσεων Taskforce on Nature-related Financial Disclosures- TNFD.

2.4. Υποχρέωση γνωστοποιήσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού της ΕΕ 2020/852 («Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας»)

Κανονιστικό Πλαίσιο

Το 2020, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ενέκρινε τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας, θέτοντας ένα ευρύτερο Ευρωπαϊκό πλαίσιο – σύστημα ταξινόμησης – το οποίο επιτρέπει στους επενδυτές και τις επιχειρήσεις να προσδιορίζουν κατά πόσο ορισμένες οικονομικές δραστηριότητες είναι περιβαλλοντικά βιώσιμες. Στις 4 Ιουνίου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2139, καθορίζοντας τα

τεχνικά κριτήρια αξιολόγησης για τους σκοπούς της μείωσης των επιδράσεων της κλιματικής αλλαγής και της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, στις 6 Ιουλίου 2021, τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2178 («Κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί γνωστοποιήσεων»), ο οποίος συμπληρώνει το Άρθρο 8 του Κανονισμού της ΕΕ της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας και καθορίζει το περιεχόμενο, τη μεθοδολογία και την παρουσίαση της πληροφορίας των γνωστοποιήσεων χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων, αναφορικά με το ποσοστό συμμετοχής των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων στην επιχειρηματική, επενδυτική και χρηματοδοτική τους δραστηριότητα. Στις 15 Ιουλίου του 2022, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ μια Συμπληρωματική Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για το Κλίμα, περιλαμβάνοντας στον κατάλογο των οικονομικών δραστηριοτήτων που καλύπτονται από την Ταξινομία της ΕΕ κάτω από αυστηρές συνθήκες, συγκεκριμένες δραστηριότητες σχετιζόμενες με την πυρηνική ενέργεια και την παραγόμενη από φυσικό αέριο ενέργεια («Συμπληρωματικός Κατ' Εξουσιοδότηση Νόμος για το Κλίμα»). Εν συνεχεία, δημοσιεύτηκε το Νοέμβριο 2023 στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ η Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για τις οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν στους τέσσερις επιπλέον περιβαλλοντικούς στόχους σχετικά με: τη βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων πόρων, τη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, τον έλεγχο και περιορισμό της ρύπανσης, και την προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των φυσικών οικοσυστημάτων. Πρόσθετες τροποποιήσεις ενσωματώθηκαν προκειμένου να ενταχθούν οικονομικές δραστηριότητες στον κατάλογο εκείνων που ουσιαστικά συνδράμουν τους στόχους της προσαρμογής και μετριασμού των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής, και για να αποσαφηνιστούν οι υποχρεώσεις δημοσιοποίησης σχετικά με τους τέσσερις επιπλέον περιβαλλοντικούς στόχους.

Η Ευρωπαϊκή Ταξινομία αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο του βιώσιμου χρηματοδοτικού πλαισίου της ΕΕ και σημαντικό εργαλείο διαφάνειας για την αγοράς. Βοηθά τις άμεσες επενδύσεις στις οικονομικές δραστηριότητες που είναι πιο επιτακτικές για την επίτευξη των στόχων της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας. Η Ταξινομία είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που ορίζει κριτήρια για οικονομικές δραστηριότητες που ευθυγραμμίζονται με μια διαδρομή μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών αερίων θερμοκηπίου έως το 2050 και με ευρύτερους περιβαλλοντικούς στόχους πέραν από την κλιματική αλλαγή.

Ένας βασικός δείκτης ευθυγράμμισης είναι το Green Asset Ratio (GAR) το οποίο οι επιχειρήσεις πρέπει να το γνωστοποιούν από το 2024 και μετά. Για τα πιστωτικά ιδρύματα, το GAR ορίζεται ως η αναλογία των περιουσιακών του στοιχείων που επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες εναρμονισμένες με την Ταξινόμηση επί του συνόλου των καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων του. Μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται εναρμονισμένη με την ταξινόμηση όταν πληροί και τις τρεις παρακάτω προϋποθέσεις:

i. Συμβάλλει σημαντικά σε τουλάχιστον έναν εκ των έξι περιβαλλοντικών στόχων,
ii. δεν επιδρά αρνητικά στους άλλους πέντε στόχους (Do No Significant Harm - DNSH), και
iii. λαμβάνει υπόψιν τις ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις.

Από την άλλη πλευρά, μια οικονομική δραστηριότητα δύναται να θεωρηθεί ως επιλέξιμη σύμφωνα με την Ταξινομία, εφόσον περιγράφεται στον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας, ανεξάρτητα από το αν πληροί ή όχι τις παραπάνω προϋποθέσεις.

Βάση για τον Υπολογισμό GAR, Πηγές Δεδομένων & Περιορισμοί

Το GAR θα πρέπει να υπολογίζεται με βάση τα ανοίγματα επί του ισολογισμού (σύνολο καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων) σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης για τα είδη των στοιχείων ενεργητικού και τα λογιστικά χαρτοφυλάκια που ορίζονται στην Κατ΄ Εξουσιοδότηση Πράξη Γνωστοποιήσεων. Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να γνωστοποιούν το συνολικό GAR για καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού εντός του ισολογισμού (covered assets), την ανάλυση ανά περιβαλλοντικό στόχο η επίτευξη του οποίου επιδιώκεται από περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία, το είδος αντισυμβαλλομένου και το υποσύνολο των μεταβατικών (transition) και ευνοϊκών (enabling) δραστηριοτήτων.

Οι υποχρεώσεις γνωστοποίησης ξεκίνησαν το 2021 και αρχικά περιορίζονταν στο ποσοστό επιλεξιμότητας έναντι της Ταξινομίας και στους σχετικούς δείκτες. Ξεκινώντας από την οικονομική χρήση του 2023 για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, οι γνωστοποιήσεις περιλαμβάνουν πληροφόρηση και ΒΔΑ που αφορούν στην ευθυγράμμιση της Ταξινομίας, πέραν της επιλεξιμότητας. Ειδικότερα για το οικονομικό έτος 2024, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναμένεται να δημοσιεύσουν πληροφορίες σχετικά με

- την επιλεξιμότητα & ευθυγράμμιση των οικονομικών δραστηριοτήτων με τους περιβαλλοντικούς στόχους του Μετριασμού της Κλιματικής Αλλαγής και της Προσαρμογής στην Κλιματική Αλλαγή.
- την επιλεξιμότητα & ευθυγράμμιση δραστηριοτήτων που σχετίζονται με την Πυρηνική Ενέργεια και το Φυσικό Αέριο
- την επιλεξιμότητα των οικονομικών δραστηριοτήτων με τους ακόλουθους περιβαλλοντικούς στόχους: βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων, μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης και προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων.

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται επίσης να δημοσιεύουν συγκριτικές πληροφορίες (αναφορικά με το προηγούμενο έτος αναφοράς, δηλαδή το 2023).

Σημειώνεται ότι, βάσει του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, τα ανοίγματα σε αντισυμβαλλόμενους που δεν υπόκεινται στην Οδηγία περί Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (NFRD) —συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών που εδρεύουν εκτός ΕΕ και των περισσότερων ΜΜΕ εντός της ΕΕ— εξαιρούνται επί του παρόντος από τον αριθμητή των ΒΔΑ GAR. Αυτή η δομική πτυχή του GAR έχει ως αποτέλεσμα σημαντικές διακυμάνσεις ανάλογα με το επιχειρηματικό μοντέλο, τη βάση πελατών και τη γεωγραφική παρουσία κάθε τράπεζας.

Σε ευθυγράμμιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, ο Όμιλος ακολούθησε μια επαρκώς συντηρητική προσέγγιση, αποφεύγοντας την αναγνώριση ευθυγράμμισης έναντι της Ταξινομίας σε περιπτώσεις όπου όλες οι ρυθμιστικές απαιτήσεις (συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων τεχνικού ελέγχου και DNSH) δεν πληρούνταν πλήρως. Συγκεκριμένα:

- Για χρηματοδοτήσεις με μη καθορισμένη χρήση των χορηγούμενων ή επενδυμένων κεφαλαίων, χρησιμοποιήθηκαν οι δημοσιεύσεις των πελατών του Ομίλου που υπόκεινται στην Οδηγία περί Μη Χρηματοοικονομικών Δημοσιεύσεων (Non-Financial Reporting Directive - NFRD) για την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης των σχετικών ανοιγμάτων. Οι μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες έπρεπε να δημοσιεύσουν ΒΔΑ —όσον αφορά τον κύκλο εργασιών, τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (CapEx) και τις λειτουργικές δαπάνες (OpEx)— στις εκθέσεις διαχείρισής τους για πρώτη φορά στο τέλος του οικονομικού έτους 2022. Από το 2024, οι δημοσιεύσεις των αντισυμβαλλομένων περιελάμβαναν πληροφορίες σχετικά με την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων τους με άλλους περιβαλλοντικούς στόχους (δηλαδή, πέραν του Μετριασμού της Κλιματικής Αλλαγής και της Προσαρμογής στην Κλιματική Αλλαγή).
- Για χρηματοδοτήσεις με γνωστή χρήση εσόδων των χορηγούμενων ή επενδυμένων κεφαλαίων, η ευθυγράμμιση με την Ευρωπαϊκή Ταξινομία αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη όλες τις απαιτήσεις που καθορίζονται από τα κριτήρια τεχνικού ελέγχου του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας.

Ο Όμιλος δεσμεύεται για τη διαρκή βελτίωση των διαδικασιών του και την ενίσχυση των διαθέσιμων δεδομένων και εκτιμήσεων προκειμένου να μπορέσει να ανταποκριθεί σε μεγαλύτερο βαθμό στις απαιτήσεις δημοσιεύσεων σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Ταξινομία.

Συνοπτικός Πίνακας Στοιχείων Ευρωπαϊκής Ταξινομίας

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την περίληψη των βασικών δεικτών που σχετίζονται με την Ευρωπαϊκή Ταξινομία με ημερομηνία αναφοράς την οικονομική χρήση του 2024.

ΠΙΝΑΚΑΣ 33 – ΣΥΝΟΨΗ ΒΔΜ | ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (KPIs)

0. Σύνοψη των ΒΔΑ προς γνωστοποίηση από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού για την Ταξινομία

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού (€εκ)****	ΒΔΕ****	ΒΔΕ*****	% κάλυψης (επί του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού) ***	% των στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2 του παραρτήματος V)	% των στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4 του παραρτήματος V)
Κύριος ΒΔΕ	**Δείκτης αποθέματος πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR)**	1.246	2,57%	3,89%	60,55%	38,75%	39,45%
		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού (€εκ)**	**ΒΔΕ****	**ΒΔΕ*******	**% κάλυψης (επί του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού) ***	**% των % των στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2 του παραρτήματος V)**	**% των στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4 του παραρτήματος V)**
Πρόσθετοι ΒΔΕ	GAR (ροή)	428	8,39%	15,87%			
	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών*						
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	8	14,04%	59,34%			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	100	1,55%	5,01%			
	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες **						

* Για πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 94 παράγραφος 1 της CRR ή τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 325α παράγραφος 1 του CRR

**Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μελλοντοστραφείς πληροφορίες για συγκεκριμένους ΒΔΕ, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τους στόχους, μαζί με συναφείς εξηγήσεις σχετικά με την εφαρμοζόμενη μεθοδολογία.

*** % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών

****βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου

*****βάσει του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου, με εξαίρεση τις δραστηριότητες δανειοδότησης όπου για τη γενική δανειοδότηση χρησιμοποιείται ο ΒΔΑ κύκλου εργασιών

Σημείωση 1: Σε όλα τα πρότυπα αναφοράς: τα κελιά με μαύρο χρώμα δεν πρέπει να αναφέρονται.

Σημείωση 2: Οι ΒΔΕ εσόδων από αμοιβές και προμήθειες και χαρτοφυλακίου συναλλαγών εφαρμόζονται μόνο από το 2026. Η συμπερίληψη των ΜΜΕ στους εν λόγω ΒΔΕ θα εφαρμοστεί μόνο μετά από θετικό αποτέλεσμα εκτίμησης επιπτώσεων.

Ο συνολικός δείκτης GAR του Ομίλου με βάση τον κύκλο εργασιών ανήλθε σε 2,57% επί του συνόλου των καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων και το συνολικό GAR με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες σε 3,89% επί του συνόλου των καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων για το τέλος της χρήσης του 2024. Οι εν λόγω δείκτες αντικατοπτρίζουν την ευθυγράμμιση των ανοιγμάτων του Ομίλου που αναφέρονται κυρίως στους δύο σχετιζόμενους με το κλίμα στόχους (μετριασμός της κλιματικής αλλαγής και προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή) της Ταξινομίας της ΕΕ.

Ο Όμιλος επιδιώκει να ευθυγραμμίσει τους στόχους του με την Ευρωπαϊκή Ταξινομία. Η έμπρακτη δέσμευση του Ομίλου για χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης είναι να υποστηρίξει τη μετάβαση των πελατών του και να λάβει υπόψη τα πρότυπα και τα κριτήρια της Ταξινομίας.

Στο παράρτημα Γ παρουσιάζονται οι δημοσιοποιήσεις των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI και XII του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178.

3. Κοινωνικές πληροφορίες

3.1. Οικείο Εργατικό Δυναμικό [ESRS S1]

Η Πειραιώς δεσμεύεται να δημιουργήσει θετικό αντίκτυπο για τους ανθρώπους της, προωθώντας ένα ηθικό και βιώσιμο εργασιακό περιβάλλον σύμφωνα με τις φιλοδοξίες της για μια βιώσιμη κοινωνία. Αναγνωρίζει ότι η βιωσιμότητα βασίζεται στο σεβασμό των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και εξελίσσεται συνεχώς ώστε να ευθυγραμμίζεται με τα διεθνή πρότυπα και αρχές που παρέχουν τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές.

3.1.1. Στρατηγική

3.1.1.1. Σημαντικές Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Ίση Μεταχείριση και Ευκαιρίες για όλους

Η Πειραιώς δεσμεύεται να παρέχει ένα ηθικό περιβάλλον εργασίας που διασφαλίζει το σεβασμό και ίσες ευκαιρίες για όλους, ανεξαρτήτως ηλικίας, φύλου, αναπηρίας, θρησκείας, σεξουαλικού προσανατολισμού, ενώ παράλληλα προωθεί μια συναντίληψη σε θέματα ένταξης και διαφορετικότητας:

Η συνολική προσέγγιση του Ομίλου περιστρέφεται γύρω από την ανάπτυξη μιας ηθικής κουλτούρας, πρωτίστως μέσω της ευθυγράμμισης των δραστηριοτήτων και της συμπεριφοράς των ανθρώπων του με τον ισχύοντα Κώδικα Δεοντολογίας. Επιπλέον, η δέσμευση για ένα ηθικό περιβάλλον εργασίας προωθείται με την υιοθέτηση πολιτικών που ενσωματώνουν τις αρχές της υπευθυνότητας, της αξιοκρατίας και της διαφάνειας. Ενδεικτικά, τέτοιες πολιτικές αναφέρονται στις πρακτικές στελέχωσης και προαγωγών, στις αρχές ένταξης και διαφορετικότητας και στα μέτρα κατά των διακρίσεων, της βίας και της παρενόχλησης. Η Πειραιώς προσφέρει επίσης τους απαραίτητους δίαυλους επικοινωνίας στους ανθρώπους της για να εκφράσουν τις ανησυχίες τους και να αναφέρουν τα περιστατικά σύμφωνα με το μηχανισμό καταγγελιών (Whistleblowing) και το πλαίσιο κατά των αντιποίνων. Όλοι οι εργαζόμενοι επωφελούνται από αυτή την προσέγγιση ανεξάρτητα από το είδος της απασχόλησης, το φύλο ή άλλα μεμονωμένα χαρακτηριστικά.

Ενδεικτικές πολιτικές είναι οι ακόλουθες:

- Πολιτική Στελέχωσης
- Πολιτική Προαγωγών
- Πολιτική Αποδοχών
- Πολιτικές Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης
- Πολιτική Διοίκησης της Απόδοσης και Πλαίσιο Διαχείρισης Ενστάσεων

Η Πειραιώς υποστηρίζει δημόσια την ισότητα μέσω δεσμεύσεων και συμμετοχών της ως εξής:

Μέλος των Αρχών Ενδυνάμωσης των Γυναικών των Ηνωμένων Εθνών (ΗΕ)

Από το 2021, ο Όμιλος έχει υπογράψει τις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών (WEPs), μια κοινή πρωτοβουλία του Οικουμενικού Συμφώνου των ΗΕ και του UN Women (πρωτοβουλία των Ηνωμένων Εθνών για την ισότητα των φύλων και την ενδυνάμωση των γυναικών). Τα WEPs είναι ένα σύνολο αρχών που προσφέρουν καθοδήγηση στις επιχειρήσεις σχετικά με τον τρόπο προώθησης της ισότητας των φύλων και της χειραφέτησης των γυναικών στο χώρο εργασίας.

Οι επτά Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών:

1. Καθιέρωση της ισότητας των φύλων στις υψηλόβαθμες εταιρικές ηγετικές δομές.
2. Δίκαιη μεταχείριση γυναικών και ανδρών στην εργασία - Σεβασμός και υποστήριξη των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και απαγόρευση των διακρίσεων.
3. Διασφάλιση της υγείας, ασφάλειας και ευεξίας όλων των γυναικών και ανδρών εργαζομένων.
4. Προώθηση της εκπαίδευσης, της κατάρτισης και της επαγγελματικής εξέλιξης των γυναικών.
5. Εφαρμογή πρακτικών εταιρικής ανάπτυξης, εφοδιαστικής αλυσίδας και μάρκετινγκ που ενδυναμώνουν τις γυναίκες.
6. Προώθηση της ισότητας μέσω πρωτοβουλιών στην κοινότητα και άσκησης πίεσης
7. Μέτρηση και δημόσια αναφορά της προόδου στην επίτευξη της ισότητας των φύλων.

Η Τράπεζα Πειραιώς εμφανίζεται στον Δείκτη Ισότητας των Φύλων 2024 του Bloomberg

Η Τράπεζα Πειραιώς συμπεριλήφθηκε για τρίτη συνεχόμενη χρονιά στον Δείκτη Ισότητας των Φύλων (GEI) του Bloomberg για το 2024. Πρόκειται για έναν τροποποιημένο δείκτη κεφαλαιοποίησης αγοράς με σταθμισμένη αξία, ο οποίος παρακολουθεί και αξιολογεί την απόδοση των εταιρειών με δέσμευση στη διαφάνεια, στις πολιτικές και πρωτοβουλίες ισότητας των φύλων σε πέντε βασικούς τομείς:

- Συμμετοχή γυναικών σε ηγετικούς ρόλους και προγράμματα ανάπτυξης δεξιοτήτων
- Ίσες αμοιβές ανδρών και γυναικών
- Προώθηση μιας εταιρικής κουλτούρας χωρίς αποκλεισμούς
- Επιβολή πολιτικών κατά της σεξουαλικής παρενόχλησης
- Ενθάρρυνση της γυναικείας επιχειρηματικότητας και της προσωπικής / επαγγελματικής ανάπτυξης.

Ταυτόχρονα, η Πειραιώς αναγνωρίζει τις προκλήσεις στην πλήρη εφαρμογή των πρωτοβουλιών της Διαφορετικότητας, της Ισότητας & της Ένταξης, που μπορεί να επηρεάσουν τη διαφοροποίηση του εργατικού δυναμικού ή να οδηγήσουν σε ανεπιθύμητες διακρίσεις.

Ο γρήγορος ρυθμός με τον οποίο μετασχηματίζονται οι οργανισμοί και η αυξανόμενη ζήτηση για νέες δεξιότητες και ικανότητες, αυξάνουν την απειλή παρακολούθησης των απαιτούμενων ενεργειών και συνθηκών για την επίτευξη των στόχων της Διαφορετικότητας, της Ισότητας & της Ένταξης. Η Πειραιώς αναγνωρίζει τις πιθανές απειλές και στοχεύει να ορίσει και να εφαρμόσει προληπτικά, πολιτικές, δράσεις, στόχους και ανάλογες διαδικασίες που διαφυλάσσουν την επιδίωξη της στα συγκεκριμένα θέματα.

Στο πλαίσιο αυτό, είναι σημαντικό να τονιστεί ότι ενδεχόμενα περιστατικά διακρίσεων προς τους ανθρώπους της Πειραιώς, δεν αντικατοπτρίζουν μία συστημική αρνητική επίδραση που προκύπτει από τις δραστηριότητες του Ομίλου, αλλά αναφέρονται σε μεμονωμένα περιστατικά που διαχειρίζονται τα σχετικά συστήματα και διαδικασίες της Πειραιώς. Υπό αυτό το πλαίσιο δεν εντοπίστηκαν συγκεκριμένες κατηγορίες εργαζομένων που να υπόκεινται στην αντίστοιχη πιθανή επίδραση.

Συνθήκες εργασίας

Η Πειραιώς παρέχει ένα ασφαλές και δίκαιο εργασιακό περιβάλλον για τους εργαζομένους της μέσα σε ένα διαφανές και συμβατό πλαίσιο απασχόλησης. Υποστηρίζει την ευημερία, ενισχύει την προσωπική ανάπτυξη και ανταμείβει την υψηλή απόδοση:

Η Πειραιώς εφαρμόζει εσωτερικούς κανονισμούς και πολιτικές για τον σεβασμό και την προστασία των ανθρωπίνων και εργασιακών δικαιωμάτων των ανθρώπων της, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων με σύμβαση αορίστου και ορισμένου χρόνου, πλήρους και μερικής απασχόλησης. Πραγματοποιεί επίσης δράσεις, πρωτοβουλίες και προσφέρει παροχές , τα οποία μεταξύ άλλων περιλαμβάνουν:

- Παροχές που επηρεάζουν θετικά την υγεία και την ευημερία των εργαζομένων:
  - Ευνοϊκή τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών
  - Παροχή ιατρικής και υγειονομικής περίθαλψης
  - Φιλικές προς την οικογένεια πρακτικές, συμπεριλαμβανομένων διαφόρων τύπων αδειών που σχετίζονται με την οικογένεια
  - Προγράμματα Υποστήριξης Εργαζομένων - γραμμή βοήθειας 24/7 και συνεδρίες συμβουλευτικής
  - Ευελιξία μέσω τηλεργασίας
  - Δράσεις ευημερίας και εθελοντισμού
- Πολιτικές, διαδικασίες και μέτρα για τον έλεγχο και την εξάλειψη κινδύνων που σχετίζονται με την υγεία και την ευημερία των εργαζομένων και για τη διασφάλιση της απασχολησιμότητας.
- Εφαρμογή σχημάτων μεταβλητών αποδοχών για την επιβράβευση της υψηλής απόδοσης, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τις αρχές και τις αξίες της Τράπεζας.
- Ετήσια ανατροφοδότηση για την απόδοση των εργαζομένων, που παρέχεται ως μέρος του ετήσιου πλάνου ανάπτυξης.
- Παροχή συνεχούς μάθησης και ανάπτυξης μέσω εξατομικευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων κατάρτισης, με στόχο καθορισμένες δεξιότητες και ικανότητες, σχεδιασμένων να ανταποκρίνονται στις σύγχρονες εκπαιδευτικές ανάγκες κάθε ρόλου και επιπέδου ευθύνης.
- Συστηματικές έρευνες σχετικά με τις συνθήκες εργασίας και την αφοσίωση των εργαζομένων, με στόχο τη διαμόρφωση δράσεων για την παρακολούθηση και βελτίωση, όπου είναι απαραίτητο, του εργασιακού περιβάλλοντος.

Λαμβάνοντας υπόψη τις δραστηριότητες του Ομίλου, η Πειραιώς δεν έχει εντοπίσει κανένα είδος λειτουργιών ή δραστηριοτήτων σε χώρες με σημαντικό κίνδυνο περιστατικών καταναγκαστικής εργασίας, παιδικής εργασίας ή εμπορίας ανθρώπων. Η συγκέντρωση των δραστηριοτήτων του Ομίλου εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία ρυθμίζει αυστηρά τους σχετικούς κλάδους, καθώς και η δέσμευση της Πειραιώς να σέβεται τα Ανθρώπινα Δικαιώματα μέσω εσωτερικών διαδικασιών και πολιτικών, διασφαλίζουν το εργατικό δυναμικό της από τις προαναφερθείσες επιπτώσεις, και μέχρι σήμερα η Πειραιώς δεν έχει εντοπίσει την ανάγκη να ενσωματώσει ρητά διατάξεις για την εμπορία ανθρώπων, την καταναγκαστική εργασία και την παιδική εργασία στις υπάρχουσες πολιτικές της.

Η Πειραιώς μέσω της συνεχούς αλληλεπίδρασης της λειτουργίας του Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου με τους εργαζόμενους σχηματίζει εικόνα ότι στις λειτουργίες της δεν υπάρχουν κατηγορίες εργαζομένων που μπορεί να διατρέχουν σοβαρό κίνδυνο. Η κατανόηση αυτή ενισχύεται από τις τρέχουσες πρακτικές και πολιτικές ανθρώπινου δυναμικού της Πειραιώς, οι οποίες δεν αποκλείουν κανέναν εργαζόμενο, ανεξαρτήτως των ατομικών χαρακτηριστικών, του επιπέδου ευθύνης ή της μονάδας τους. Επιπλέον, η Πειραιώς δεν έχει εντοπίσει συγκεκριμένες δραστηριότητες ή εργασιακό πλαίσιο που θα οδηγούσε σε πρόκληση βλάβης για άτομα με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά.

3.1.2. Πολιτικές διαχείρισης οικείου εργατικού δυναμικού

3.1.2.1. Αλληλεπίδραση με το ανθρώπινο δυναμικό [S1-2]

Η Πειραιώς διεξάγει έρευνες ικανοποίησης και συνεργασίας εργαζομένων, καθώς και μικρότερης κλίμακας, κατά περίπτωση, έρευνες, για να ενισχύσει τη διαδραστική επικοινωνία και να αποκτήσει χρήσιμα δεδομένα που μπορούν

να βοηθήσουν στη βελτίωση της κουλτούρας στον εργασιακό χώρο. Οι πληροφορίες από τις έρευνες συνδράμουν στην κατανόηση του πώς αισθάνονται οι εργαζόμενοι του Ομίλου, και κατευθύνουν τις προσπάθειες σύμφωνα με τα σχόλιά τους. Επιπλέον διερευνούν το κατά πόσον οι προσπάθειες για την αύξηση της συνεργασίας και της παραγωγικότητας είναι αποτελεσματικές. Οι έρευνες διεξάγονται με τη μορφή διαδικτυακών ερωτηματολογίων ή/και προσωπικών συνεντεύξεων.

Οι έρευνες χρησιμοποιούνται ως μέσο για τον εντοπισμό των περιοχών που αφορούν θέματα του εργατικού δυναμικού της Πειραιώς, σχετικά με το εργασιακό περιβάλλον και για την λήψη ανατροφοδότησης σε περιοχές που χρήζουν περαιτέρω βελτίωσης.

Πραγματοποιήθηκαν 4 έρευνες το 2024. Η πρώτη έρευνα, "together employee survey", ήταν μια εκτενής έρευνα ικανοποίησης με τη μορφή ερωτηματολογίου και την υποστήριξη εξωτερικού παρόχου.

Η έρευνα "together employee survey" ανέδειξε τους εξής τομείς:

1. Συνολική αξιολόγηση
2. Συνεργασία
3. Ευθυγράμμιση
4. Διοίκηση
5. Άμεσοι προϊστάμενοι
6. Ομαδική εργασία
7. Αναγνώριση/Επιβράβευση
8. Συνθήκες εργασίας
9. Διαφορετικότητα, ισότητα, συμπερίληψη & Whistleblowing

Η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου έχει την ευθύνη για τη διενέργεια των ερευνών καθώς και για την αξιολόγηση και την αξιοποίηση των αποτελεσμάτων τους ως προς τις δράσεις της Πειραιώς. Μετά τη συλλογή και ανάλυση των δεδομένων της έρευνας, τα αποτελέσματα κοινοποιήθηκαν στη διοίκηση και σχεδιάστηκε ένα πλάνο δράσης με έμφαση στις περιοχές βελτίωσης.

Το ποσοστό συμμετοχής ήταν 75%, με 2.000 ανοιχτά σχόλια, και το ποσοστό αλληλεπίδρασης έφτασε το 61%.

Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν τρεις εσωτερικές σύντομες έρευνες ("pulse checks"). Ο σκοπός των "pulse checks" είναι να καταγράψουν τις απόψεις των εργαζομένων για την καθημερινή τους εργασιακή εμπειρία και να αξιολογήσουν το επίπεδο συνεργασίας τους σε διαστάσεις όπως το στυλ ηγεσίας, η συνεργατικότητα, η παρακίνηση και οι ανταμοιβές, μεταξύ άλλων. Σε αυτό το πλαίσιο, δύο "pulse checks" πραγματοποιήθηκαν σε επίπεδο μονάδας. Επιπλέον, 156 στελέχη της ανώτατης και ανώτερης διοίκησης συμμετείχαν σε μια έρευνα παλμού για το μοντέλο παροχής υπηρεσιών Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η Πειραιώς αξιολογεί τη συνεργασία του εργατικού δυναμικού μέσω του ποσοστού ανταπόκρισης στο ετήσιο ερωτηματολόγιο, καθώς και μέσω της εφαρμογής άλλων πρακτικών, όπως συναντήσεις εκτός εργασιακού χώρου, διαγωνισμούς καινοτομίας, μηνιαίες δράσεις και αξιοποιώντας σημεία επαφής και επικοινωνίας, όπως οι μετρήσεις επισκέψεων σε ιστοσελίδες του εσωτερικού διαδικτυακού τόπου (intranet) και οι ομαδικές ή εξατομικευμένες συναντήσεις. Σε αυτό το πλαίσιο, οι Συνεργάτες Ανθρώπινου Δυναμικού (Human Resources Business Partners - HRBPs) παίζουν καθοριστικό ρόλο στην προώθηση μιας κουλτούρας συμμετοχής, λειτουργώντας ως σύμβουλοι στρατηγικής, γεφυρώνοντας το χάσμα μεταξύ διοίκησης και εργαζομένων, διασφαλίζοντας ότι και οι δύο πλευρές είναι ευθυγραμμισμένες με τις εταιρικές αξίες.

Η συνεργασία των εργαζομένων ενισχύεται επίσης μέσω άλλων καναλιών, που παρέχουν άμεσες εναλλακτικές προσεγγίσεις για την επικοινωνία μεταξύ της Πειραιώς και των ανθρώπων της, επιτρέποντας την παροχή σχετικών πληροφοριών. Για το σκοπό αυτό, το εσωτερικό δίκτυο (intranet) προσφέρει σε όλους τους εργαζομένους συνεχή (24/7) πρόσβαση από οποιαδήποτε συσκευή σε επιχειρησιακά και επιχειρηματικά νέα, άρθρα σχετικά με τη στρατηγική και την κουλτούρα του Ομίλου.

Ο επικεφαλής της Εργασιακής Κουλτούρας και Επικοινωνίας είναι υπεύθυνος σε λειτουργικό επίπεδο για την συνεργασία και συμμετοχή των εργαζομένων.

Όσον αφορά τη συνεργασία με τους συλλόγους των εργαζομένων, η Πειραιώς, σε ευθυγράμμιση με το νομοθετικό πλαίσιο, επιδιώκει συνεχώς να ενισχύσει το διάλογο με τους εκπροσώπους των εργαζομένων, υποστηρίζοντας τη συνεχή βελτίωση του εργασιακού περιβάλλοντος. Η συνεργασία περιλαμβάνει τόσο προληπτικές συζητήσεις για τον εντοπισμό τομέων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τους εργαζομένους της Τράπεζας, όσο και συζητήσεις σχετικά με την αξιολόγηση των ενεργειών που έχουν ληφθεί και εφαρμοστεί και αυτών που θα εφαρμοστούν στο μέλλον. Το 2024, πραγματοποιήθηκαν 34 συναντήσεις με την παρουσία της διοικητικής ομάδας, ως μέρος της τακτικής συνεχιζόμενης διαβούλευσης για τη βελτίωση της επικοινωνίας και της συνεργασίας. Διενεργούνται τακτικές μηνιαίες συναντήσεις με τους συλλόγους στις οποίες συζητούνται θέματα που αναδεικνύονται είτε από τους ίδιους είτε από τη Διοίκηση.

Η ευθύνη για το επίπεδο συνεργασίας με τους συλλόγους ανήκει στον Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου.

3.1.2.2. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-3]

Η Πειραιώς έχει θεσπίσει μια ολοκληρωμένη πολιτική διαχείρισης καταγγελιών (Whistleblowing), τους σχετικούς μηχανισμούς και δίαυλους επικοινωνίας για να εξασφαλίσει την έγκαιρη ανάδειξη και διαχείριση σημαντικών παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων. Απαιτεί από τους εργαζομένους να αναφέρουν οποιαδήποτε σοβαρή παρατυπία που αντιλαμβάνονται, διασφαλίζοντας ότι σχετικά γεγονότα κοινοποιούνται στο αρμόδιο όργανο προκειμένου να πραγματοποιηθούν διορθωτικές ενέργειες.

Η βασική και απαραβίαστη αρχή της Πολιτικής Whistleblowing είναι η προστασία της εμπιστευτικότητας της ταυτότητας του καταγγέλλοντος και οποιωνδήποτε τρίτων που αναφέρονται στην αναφορά, αποτρέποντας την πρόσβαση μη εξουσιοδοτημένων ατόμων σε αυτήν και αποφεύγοντας ενέργειες που μπορεί να οδηγήσουν στην αποκάλυψη της ταυτότητάς τους.

Όπως περιγράφεται επίσης λεπτομερώς στο κεφάλαιο Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς της Έκθεσης Βιωσιμότητας, ο Όμιλος έχει θεσπίσει διαδικασία για την παραλαβή και διαχείριση αναφορών μέσω διαφορετικών δίαυλων και διασφαλίζει ότι η διαχείριση των καταγγελιών γίνεται με αντικειμενικό και αμερόληπτο τρόπο, παρέχοντας την απόλυτη εμπιστευτικότητα για τα άτομα που αναφέρουν σχετικά περιστατικά.

Η Επιτροπή αξιολόγησης επώνυμων ή ανώνυμων αναφορών (Whistleblowing) έχει συσταθεί για την αξιολόγηση των επώνυμων ή ανώνυμων αναφορών σχετικά με τα περιστατικά. Η Επιτροπή αποφασίζει για την αξιοπιστία και τη δυνατότητα διερεύνησής τους, καθώς και για την πιθανή ανάληψη περαιτέρω ενεργειών από τον Όμιλο. Το 2024, υποβλήθηκαν 36 αναφορές καταγγελιών μέσω των προαναφερθέντων δίαυλων (11 από αυτές ανώνυμα) και αντιμετωπίστηκαν από τις αρμόδιες Επιτροπές. Είκοσι Εννιά (29) αναφορές διερευνήθηκαν και επιλύθηκαν εντός του έτους, ενώ εφτά (7) από αυτές αναμένεται να επιλυθούν εντός του 2025. Οι είκοσι οκτώ (28) αναφορές αφορούσαν ακατάλληλη συμπεριφορά και εκφοβισμό, λεκτική ή σωματική βία και κατάχρηση εξουσίας, και μια (1) αφορούσε σε σεξουαλική παρενόχληση.

Η Πειραιώς διασφαλίζει ότι όλοι οι εργαζόμενοι είναι ενήμεροι για την Πολιτική και τους μηχανισμούς μέσω της ανάθεσης ηλεκτρονικού μαθήματος σε όλους τους εργαζομένους, μέσω της εκπαιδευτικής πλατφόρμας της Πειραιώς.

Ο Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου έχει την ευθύνη να διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή των πολιτικών Ανθρώπινου Δυναμικού σε όλες τις πρακτικές απασχόλησης.

Όλες οι εργασιακές πολιτικές υπόκεινται σε μια ολοκληρωμένη επισκόπηση ανά τρία έτη, σύμφωνα με τις εν ισχύ εσωτερικές διαδικασίες. Η επισκόπηση πραγματοποιείται, κατά περίπτωση, από τον καθορισμένο υπεύθυνο πολιτικής και αξιολογείται από τις μονάδες ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων του Λειτουργικού Κινδύνου, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, του Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και του Νομικού Τμήματος, όταν κρίνεται απαραίτητο. Επιπλέον, οι πολιτικές αναθεωρούνται κατά περίπτωση για να ενσωματώσουν τυχόν νομοθετικές ή εργασιακές απαιτήσεις, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις οργανωτικές ανάγκες.

Επιπρόσθετα, όλες οι πολιτικές και πρακτικές απασχόλησης στον τραπεζικό τομέα διεξάγονται σύμφωνα με τις διατάξεις της Κλαδικής Συλλογικής Σύμβασης για τους τραπεζικούς υπαλλήλους. Για τους υπόλοιπους τομείς δραστηριοποίησης του Ομίλου, οι πολιτικές απασχόλησης διέπονται από τις προβλέψεις της Εθνικής Γενικής Συλλογικής Σύμβασης.

Όλες οι πολιτικές είναι διαθέσιμες στους εργαζομένους μέσω των διαθέσιμων εσωτερικών καναλιών επικοινωνίας για να διασφαλιστεί η συνεπής, έγκαιρη και αποτελεσματική διάδοση των πληροφοριών και γνώσεων εντός του οργανισμού.

3.1.2.3. Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους

Τα Ανθρώπινα Δικαιώματα στον χώρο εργασίας

Η Πειραιώς δεσμεύεται να προστατεύει και να προάγει τα Ανθρώπινα Δικαιώματα ευαισθητοποιώντας και καταρτίζοντας συνεχώς τους ανθρώπους της και θεσπίζοντας τις απαραίτητες πολιτικές, μηχανισμούς και διαδικασίες για την παροχή ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος που διέπεται από σεβασμό. Το Πλαίσιο Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων της Πειραιώς αντικατοπτρίζει τη μακροχρόνια δέσμευση που έχει ενσωματωθεί και εφαρμόζεται μέσω των πολιτικών και διαδικασιών που διασφαλίζουν την εφαρμογή του. Υπό αυτό το πλαίσιο, ο σεβασμός των Ανθρώπινων Δικαιωμάτων περιλαμβάνεται στις πολιτικές του οργανισμού, όπως η Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Διακρίσεων, Βίας και Παρενόχλησης στο χώρο Εργασίας και η Πολιτική διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών & καταγγελιών (Whistleblowing Policy), για τις οποίες παρέχονται λεπτομέρειες στις επόμενες παραγράφους. Υπάρχουν επίσης δίαυλοι για την έκφραση ανησυχιών και διαδικασίες για την αποκατάσταση ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων που μπορεί να προκληθούν στους εργαζομένους της Πειραιώς.

Το Πλαίσιο των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων παρέχει τις γενικές αρχές για τις πολιτικές και διαδικασίες ανθρωπίνου δυναμικού, ενσωματώνοντας τα εξής:

- Ίσες ευκαιρίες για όλους τους εργαζόμενους ανεξαρτήτως φύλου, φυλής, χρώματος, θρησκείας, σεξουαλικού προσανατολισμού, εθνικότητας, φυσικής ικανότητας κ.λπ.
- Δικαίωμα συλλογικής εκπροσώπησης
- Μηδενική ανοχή στη βία και την παρενόχληση
- Προώθηση της ανοιχτής επικοινωνίας στην εργασία

- Μηχανισμούς αναφοράς και επίλυσης καταγγελιών που συνδέονται με την Πολιτική Whistleblowing
- Αρχή εμπιστευτικότητας

Ο Όμιλος δεσμεύεται να τηρεί τα διεθνή πρότυπα Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες. Είναι ενεργό μέλος του Οικουμενικού Συμφώνου των ΗΕ από το 2004, προωθώντας τις δέκα αρχές του που είναι σχετικές με τα ανθρώπινα και εργασιακά δικαιώματα, την προστασία του περιβάλλοντος και την καταπολέμηση της διαφθοράς. Οι αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των ΗΕ για τα ανθρώπινα δικαιώματα προέρχονται από την Οικουμενική Διακήρυξη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και είναι ευθυγραμμισμένες με τις Κατευθυντήριες Αρχές των ΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα (UNGPs). Πρωταρχικός στόχος της Πειραιώς είναι η επίτευξη θετικών κοινωνικών και περιβαλλοντικών επιπτώσεων μέσω της ενσωμάτωσης αυτών των αρχών στις λειτουργίες της.

Η Πειραιώς καθοδηγείται από τις αρχές που περιλαμβάνονται στις Κατευθυντήριες Αρχές των ΗΕ, τη Διακήρυξη της ΔΟΕ (Διεθνής Οργάνωση Εργασίας) και τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης), κάτι που αποτυπώνεται μέσω της εφαρμογής των Πολιτικών και των πρακτικών απασχόλησης, οι οποίες παρακολουθούνται τακτικά από τους εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου.

Επιπρόσθετα, η Πειραιώς προάγει τα Ανθρώπινα Δικαιώματα ευαισθητοποιώντας συνεχώς και καταρτίζοντας τους ανθρώπους της ώστε να διασφαλίζεται ένα εργασιακό περιβάλλον με ασφάλεια και σεβασμό. Επίσης, μέσω των επιχειρησιακών και κλαδικών συλλογικών συμβάσεων με τους εργαζομένους της, δεσμεύεται να σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα όπως:

- Επαρκείς μισθοί (αναβαθμίσεις μισθών και επιδόματα)
- Επιδόματα αναπηρίας
- Παροχές γονικής μέριμνας και ειδικές άδειες
- Δράσεις επανεκπαίδευσης και αναβάθμισης δεξιοτήτων

Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Διακρίσεων, Βίας και Παρενόχλησης στο χώρο εργασίας

Η Πειραιώς αναγνωρίζει την ευθύνη να παρέχει ένα εργασιακό περιβάλλον απαλλαγμένο από κάθε είδους βία ή διάκριση και ως εκ τούτου έχει θεσπίσει την Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Διακρίσεων, Βίας και Παρενόχλησης στο χώρο εργασίας για να διευκρινίσει περαιτέρω τους σχετικούς ορισμούς, διαδικασίες και δίαυλους επικοινωνίας που ήδη αναφέρονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, στο Πλαίσιο των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και στον Κανονισμό Εργασίας. Πρέπει να σημειωθεί ότι σύμφωνα με το πλαίσιο για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, η Πειραιώς είναι εργοδότης που παρέχει ίσες ευκαιρίες ανεξαρτήτως φύλου, φυλής, ηλικίας, χρώματος, θρησκείας, σεξουαλικού προσανατολισμού, εθνικότητας ή σωματικής ικανότητας. Επιπλέον, η Πειραιώς δεσμεύεται να εξασφαλίζει ένα άριστο εργασιακό περιβάλλον στο οποίο όλο το ανθρώπινο δυναμικό έχει ίσες ευκαιρίες.

Η Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Διακρίσεων, Βίας και Παρενόχλησης στο χώρο εργασίας ισχύει για όλους τους εργαζόμενους της Πειραιώς και των θυγατρικών της, ανεξαρτήτως της μορφής απασχόλησής τους. Περιλαμβάνει διατάξεις που υποστηρίζουν δύο διαστάσεις, την πρόληψη και τη διαχείριση περιστατικών βίας και παρενόχλησης στον χώρο εργασίας. Πιο συγκεκριμένα, η Πολιτική αποτυπώνει τα μέτρα πρόληψης και προστασίας και τις διαδικασίες καταγγελίας, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων επικοινωνίας των αρμόδιων διοικητικών και νομικών αρχών, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις καθώς και τα εσωτερικά κανάλια επικοινωνίας για αναφορές στην Πειραιώς.

Παρέχεται ειδική εκπαίδευση σε όλους τους εργαζομένους, για τον εντοπισμό διακρίσεων, βίας και παρενόχλησης, παρενόχλησης λόγω φύλου και σεξουαλικής παρενόχλησης στην εργασία και ενδοοικογενειακής βίας, για την παροχή της απαραίτητης υποστήριξη στους εργαζομένους και τους συνεργάτες της.

Η Πολιτική υποστηρίζεται από τους Εκπροσώπους των Εργαζομένων της Τράπεζας, αντικατοπτρίζοντας μια κοινή δέσμευση για την ενσωμάτωση της φωνής των εργαζομένων στην εφαρμογή της. Ένας εκπρόσωπος της των Συλλόγων συμμετέχει επίσης ενεργά στην Επιτροπή Βίας και Παρενόχλησης, ενισχύοντας περαιτέρω την εκπροσώπηση των εργαζομένων. Η παρακολούθηση της Πολιτικής διασφαλίζεται μέσω συστηματικών πρωτοβουλιών ευαισθητοποίησης και εκπαίδευσης για όλους τους εργαζομένους. Επιπλέον, οι Συνεργάτες Ανθρώπινου Δυναμικού (HR Business Partners) διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στον εντοπισμό και στην αντιμετώπιση τυχόν παραπτωμάτων εντός των τομέων αρμοδιότητας τους. Η αρμόδια Επιτροπή έχει την ευθύνη να λαμβάνει υπόψη την πληροφόρηση από όλες τις επαληθευμένες πηγές προκειμένου να σταθμίσει τη σημασία των υποθέσεων και να προτείνει τα κατάλληλα πειθαρχικά μέτρα.

Το κανάλι Whistleblowing είναι διαθέσιμο σε όλους τους εργαζομένους μέσω της εσωτερικής πύλης επικοινωνίας, παρέχοντας έναν ασφαλή μηχανισμό για την αναφορά ανησυχιών. Η δραστηριότητα και τα αποτελέσματα του δίαυλου καταγγελιών αναφέρονται τακτικά στην Επιτροπή Ελέγχου, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια και την υπευθυνότητα.

3.1.2.4. Συνθήκες Εργασίας

Η Πειραιώς διασφαλίζει ένα ασφαλές, δίκαιο και υποστηρικτικό εργασιακό περιβάλλον για όλους τους εργαζομένους, καθοδηγούμενη από ένα διαφανές και συμμορφούμενο πλαίσιο απασχόλησης. Ένα ακέραιο σύνολο πολιτικών και διαδικασιών είναι σε ισχύ για να εξασφαλίσει πλήρη συμμόρφωση με τους εργατικούς νόμους, ευθυγράμμιση με τα πρότυπα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και υιοθέτηση βέλτιστων εργασιακών σχέσεων.

Κώδικας Δεοντολογίας

Ο Κώδικας Δεοντολογίας & Ηθικής καθορίζει τις βασικές αρχές και κατευθύνσεις της ηθικής συμπεριφοράς και ακεραιότητας. Ο Κώδικας έχει ισχύ για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη της Πειραιώς και στοχεύει στην ενίσχυση της διαφάνειας, της ανοιχτής επικοινωνίας και της αξιοκρατίας, ενώ ενθαρρύνει ενέργειες και συμπεριφορές που ενισχύουν μια ηθική κουλτούρα σε όλο τον οργανισμό. Το περιεχόμενό του συνδέεται άμεσα με τις κύριες πολιτικές και Κανονισμούς της. Ταυτόχρονα, είναι σύμφωνο με τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών (που εκδίδεται από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών) και την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου. Ο Κώδικας είναι διαθέσιμος σε όλους τους ενδιαφερόμενους, μέσω των εσωτερικών δίαυλων επικοινωνίας και μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας της Πειραιώς.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας & Ηθικής ενημερώνεται όποτε απαιτείται και κατ' ελάχιστον κάθε τρία έτη, ενώ εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Πειραιώς. Για πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας, ανατρέξτε στο κεφάλαιο Πολιτικές Επιχειρηματικής Δεοντολογίας και Εταιρικής κουλτούρας της Έκθεσης Βιωσιμότητας. Αυτό το κεφάλαιο αναλύει τη δέσμευση της Πειραιώς στις Αρχές για Υπεύθυνη Τραπεζική και υπογραμμίζει την ενιαία προσέγγισή της στις λειτουργίες της και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Πολιτική Στελέχωσης

Η Πολιτική Στελέχωσης της Πειραιώς στοχεύει στην παροχή των αρχών και των σχετικών βημάτων ενός αντικειμενικού πλαισίου επιλογής κατάλληλων υποψηφίων. Η Πολιτική επικεντρώνεται στη βελτιστοποίηση των υφιστάμενων ανθρώπινων πόρων και την ενίσχυσή τους με υποψήφιους υψηλού δυναμικού από την αγορά εργασίας. Προωθεί την εσωτερική κινητικότητα, τη συνεχή ανάπτυξη και μια κουλτούρα προσανατολισμένη στην

απόδοση, σε ευθυγράμμιση με τον στόχο της Πειραιώς να παρέχει ένα διαφανές και συμμορφούμενο πλαίσιο απασχόλησης που επιβραβεύει την υψηλή απόδοση.

Μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας, η Πειραιώς διασφαλίζει τη συμμόρφωση με την Πολιτική Στελέχωσης για την απόκτηση των απαραίτητων εγκρίσεων, ανάλογα με το επίπεδο του ρόλου, καθώς και την εκτέλεση των σταδίων της διαδικασίας στελέχωσης. Επίσης, βάσει των εξαγόμενων αναφορών, η Πειραιώς παρακολουθεί μετρικές όπως ο χρόνος πλήρωσης κενών θέσεων εργασίας («time to fill») και ο «λόγος εσωτερικών προς εξωτερικές προσλήψεις». Οι συγκεκριμένοι βασικοί δείκτες απόδοσης παρακολουθούνται από τον Επικεφαλής της ομάδας Προσέλκυσης Ταλέντου και Προγραμματισμού Ανθρώπινου Δυναμικού, ο οποίος παρέχει τις κατάλληλες πληροφορίες και ενημερώνει τον Group Chief Human Resources Officer - CHRO.

Οι γενικοί στόχοι και σκοποί της Πολιτικής περιλαμβάνουν:

- Διασφάλιση έγκαιρης κάλυψης των αναγκών στελέχωσης μέσω αντικειμενικών διαδικασιών
- Ενίσχυση μιας κουλτούρας υψηλής απόδοσης και συνεχούς ανάπτυξης
- Προώθηση της κινητικότητας εντός του οργανισμού

Η Πολιτική δίνει έμφαση στη διαφάνεια και την αντικειμενικότητα για να εξασφαλίσει δίκαιη και αξιοκρατική επιλογή υποψηφίων, χρησιμοποιώντας το Μοντέλο Job Family Model για την ευθυγράμμιση της στελέχωσης με τους οργανωτικούς στόχους.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους της Πειραιώς. Ο Group CHRO έχει την ευθύνη για τις εγκρίσεις στελέχωσης και την εφαρμογή της Πολιτικής. Επιπλέον, η ομάδα Προσέλκυσης Ταλέντου και Προγραμματισμού Ανθρώπινου Δυναμικού παίζει πρωταρχικό ρόλο στην εκτέλεση της Πολιτικής και στη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις αρχές της σε συνεργασία με τους Συνεργάτες Ανθρώπινου Δυναμικού (Human Resources Business Partners - HRBP).

Πολιτική Αποδοχών

Η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου ευθυγραμμίζεται με τη στρατηγική του, στοχεύοντας στην εναρμόνιση των στόχων του οργανισμού με εκείνους των ενδιαφερομένων μερών: εργαζομένων, διοίκησης και μετόχων. Η τακτική επισκόπηση της Πολιτικής αποσκοπεί στη συμμόρφωση με το τρέχον εθνικό και ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο και στη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας του Ομίλου χωρίς να ενθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνου.

Οι βασικές αρχές της Πολιτικής Αποδοχών αντικατοπτρίζουν τις πιο πρόσφατες ρυθμίσεις όσον αφορά τις αμοιβές, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης των μεταβλητών σχημάτων αμοιβών με τα επίπεδα ανοχής κινδύνου του Ομίλου. Επίσης συνδράμουν στην ευθυγράμμιση των αμοιβών με τις μακροπρόθεσμες στρατηγικές, ενσωματώνοντας στόχους σε σχέση με περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και κινδύνους εταιρικής διακυβέρνησης (ESG). Τα συγκεκριμένα θέματα συνδέονται με την ατζέντα του Ομίλου για την προσθήκη αξίας σε όλους τους ενδιαφερόμενους, την καθιέρωση μιας κουλτούρας προσαρμοσμένης στον κίνδυνο που στοχεύει στην αύξηση της αποδοτικότητας και την απλοποίηση, τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές πολιτικές και ελέγχους, αποφεύγοντας τις συγκρούσεις συμφερόντων, ενώ ταυτόχρονα προωθεί την ίση μεταχείριση των εργαζομένων ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, αναπηρίας ή οποιουδήποτε άλλου χαρακτηριστικού.

3.1.3. Δράσεις που σχετίζονται με εργαζόμενους [S1-4]

3.1.3.1. Ίση Μεταχείριση και Ευκαιρίες για όλους

Οι βασικές δράσεις το 2024 περιλάμβαναν:

Διαφορετικότητα και Συμπερίληψη

Στην Πειραιώς, η εκπροσώπηση των γυναικών στο σύνολο των εργαζομένων ανέρχεται σε επίπεδο άνω του 58%, αντανακλώντας τα αποτελέσματα των συνεχιζόμενων προσπαθειών για τη δημιουργία ενός ποικιλόμορφου και χωρίς αποκλεισμούς εργατικού δυναμικού. Για την περαιτέρω ενίσχυση της εκπροσώπησης των γυναικών στα ανώτερα διευθυντικά επίπεδα, ο Όμιλος αναλαμβάνει πρωτοβουλίες για την επαγγελματική τους εξέλιξη και για την ευαισθητοποίηση σε όλο τον Όμιλο. Ο στόχος είναι να διασφαλιστεί ότι, υπάρχουν γυναίκες υποψήφιες για θέσεις σε ανώτερα και ανώτατα διοικητικά επίπεδα, όπου είναι δυνατόν.

Ως αποτέλεσμα, η Πειραιώς καθιέρωσε τις πρωτοβουλίες εκπαίδευσης "Empowering Women in Leadership" το 2024, για γυναίκες εργαζομένους με προοπτικές εξέλιξης και διοικητικά στελέχη, με εξατομικευμένα προγράμματα που καλύπτουν τις ανάγκες διαφορετικών επιπέδων ευθύνης:

- Πρόγραμμα για γυναίκες σε ανώτερες διοικητικές θέσεις, βασισμένο σε Coaching Physiology Neuroscience, Mindfulness, Journaling Guided Reflection και Τεστ Αυτοαξιολόγησης.
- Πρόγραμμα "Women talents", που πραγματοποιήθηκε μέσω εκπαιδευτικών συνεδριών και της διαμόρφωσης ατομικού πλάνου ανάπτυξης.

Συνολικά 244 γυναίκες συμμετείχαν στις πρωτοβουλίες, με 3.828 ώρες κατάρτισης. Βάσει των ανατροφοδοτήσεων που λήφθηκαν, το 70% θεώρησε το πρόγραμμα ωφέλιμο, παρέχοντας πολύτιμες γνώσεις.

Τα προγράμματα στοχεύουν στη δημιουργία μιας πιο αποφασιστικής στάσης μεταξύ των γυναικών στελεχών, ενισχύοντας συγκεκριμένα χαρακτηριστικά όπως η αυτογνωσία, η συναισθηματική νοημοσύνη και η ανθεκτικότητα, τα οποία είναι χαρακτηριστικά που οι συμμετέχουσες ήδη διαθέτουν καθώς βρίσκονται σε ανώτερες και ανώτατες διοικητικές θέσεις. Οι πρωτοβουλίες δεσμεύονται να ενδυναμώσουν τις γυναίκες σε ηγετικές θέσεις, καλύπτοντας τις επαγγελματικές τους ανάγκες και φιλοδοξίες, και παρέχοντας υποστήριξη στην διερεύνηση και ενίσχυση των επαγγελματικών τους στόχων.

Μέτρα κατά των διακρίσεων, της βίας και της παρενόχλησης

Ένα πρόγραμμα ηλεκτρονικής εκμάθησης σχεδιάστηκε και ανατέθηκε σε όλους τους εργαζομένους για να διευκρινίσει και να αναδείξει τις έννοιες και τα βασικά σημεία της πολιτικής της Πειραιώς, προωθώντας μια κοινή κατανόηση σε θέματα βίας και παρενόχλησης και αυξάνοντας την ευαισθητοποίηση για την προσέγγιση μηδενικής ανοχής.

Το πρόγραμμα ηλεκτρονικής μάθησης ολοκληρώθηκε από 3.942 εργαζομένους της Τράπεζας Πειραιώς και της Πειραιώς Financial Holdings (PFH) μέχρι την 31η Δεκεμβρίου του 2024, ενώ είναι ακόμα διαθέσιμο σε όλους τους εργαζομένους για μελέτη και παραπομπή.

3.1.3.2. Συνθήκες εργασίας

Αξιοκρατία στην Επιλογή και στις Προαγωγές Προσωπικού

Η διασφάλιση της διαφάνειας, της αξιοκρατίας και της υπευθυνότητας στην επιλογή κατάλληλων υποψηφίων για

τις ανάγκες στελέχωσης και για προαγωγές αποτελεί προτεραιότητα για την Πειραιώς. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της εφαρμογής της Πολιτικής Στελέχωσης και της Πολιτικής Προαγωγών. Το 2024, οι εσωτερικές μετακινήσεις κάλυψαν το 51% των συνολικών αναγκών στελέχωσης. Συνολικά καλύφθηκαν 284 θέσεις, εκ των οποίων οι 144 από εσωτερικούς υποψηφίους και οι 140 από εξωτερικούς. Αυτή η διαδικασία διασφαλίζει ότι η Πειραιώς τοποθετεί τα κατάλληλα άτομα στις κατάλληλες θέσεις.

Υγεία, Ασφάλεια και Ευημερία των Εργαζομένων

Η Πειραιώς εφαρμόζει ολοκληρωμένα μέτρα, πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση και την εξάλειψη των κινδύνων που αφορούν την υγεία, την ασφάλεια και την ευημερία των εργαζομένων, διασφαλίζοντας την πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία για την υγεία και την ασφάλεια (Ν. 3850/2010).

Ο Όμιλος προσφέρει σε όλους τους εργαζομένους του στην Ελλάδα τα ακόλουθα προνόμια:

- Ιατροφαρμακευτικό Πρόγραμμα
- Ετήσιο Check-up
- Πρωτοβουλίες ευεξίας & εθελοντικές δράσεις
- Πλήρης κάλυψη για όλο το προσωπικό μέσω υπηρεσιών Ιατρού εργασίας και Τεχνικού Ασφαλείας.
- Πρόσβαση σε υπηρεσίες Ιατρείου με ιατρικό και νοσηλευτικό προσωπικό για παροχή πρόληψης, βασικής περίθαλψης και συμβουλευτικής στους εργαζόμενους, η οποία παρέχεται στα 9 ιατρικά κέντρα του Οργανισμού.
- Διαθεσιμότητα Προγραμμάτων Υποστήριξης Εργαζομένων (Employee Assistance Programmes -EAPs) με Γραμμή Υποστήριξης 24/7, και συνεδρίες συμβουλευτικής για τους ίδιους και τις οικογένειές τους.
- Στοχευμένες πρωτοβουλίες πρόληψης υγείας, όπως η Ολιστική Εβδομάδα Υγείας με 1.650 ωφελούμενους.
- Δημιουργία 250 ομάδων Πυρασφάλειας και Προστασίας, μαζί με την ολοκλήρωση ασκήσεων εκκένωσης και παροχή εκπαιδευτικών συνεδριών από την Πυροσβεστική Υπηρεσία. Για το 2024 ολοκληρώθηκαν συνολικά 1.430 ασκήσεις εκκένωσης και 290 εκπαιδευτικές συνεδρίες.
- Πρόσβαση σε ένα ουσιαστικό πρόγραμμα ηλεκτρονικής εκμάθησης που λειτουργεί ως πλήρης οδηγός πρώτων βοηθειών, προσφέροντας τις απαραίτητες γνώσεις και δεξιότητες για την παροχή πρώτων βοηθειών αποτελεσματικά και με ασφάλεια στις πιο συνήθεις καταστάσεις έκτακτης ανάγκης. Το πρόγραμμα ηλεκτρονικής μάθησης ανατέθηκε σε όλους τους εργαζομένους και ολοκληρώθηκε επιτυχώς από τους 4.426 εξ αυτών (56%).

Οι συγκεκριμένες πρωτοβουλίες αναμένεται να παραμείνουν σε ισχύ για τα επόμενα έτη, καθώς τα οφέλη τους παίζουν σημαντικό ρόλο στη βελτίωση της ευημερίας των εργαζομένων και στην ασφάλεια του οργανισμού σε συνεχή βάση. Η πλήρης κάλυψη μέσω των υπηρεσιών Επαγγελματικής Υγείας εξασφαλίζει ότι όλοι οι εργαζόμενοι έχουν πρόσβαση στους απαραίτητους πόρους υγειονομικής περίθαλψης. Σε συνδυασμό με τις επαγγελματικές υπηρεσίες που είναι διαθέσιμες στα εννέα ιατρεία του Ομίλου, συμβάλλουν στη διατήρηση της σωματικής και ψυχικής υγείας των εργαζομένων, ενώ τα Προγράμματα Υποστήριξης Εργαζομένων (EAPs) προσφέρουν επιπλέον υποστήριξη, παρέχοντας γραμμή βοήθειας 24/7 και συνεδρίες συμβουλευτικής, ωφελώντας τους εργαζόμενους και τις οικογένειές τους. Οι προαναφερθείσες ενέργειες συλλογικά ενισχύουν την ευημερία των εργαζομένων, συνδράμουν στη μείωση του άγχους και στη βελτίωση της συνολικής ικανοποίησης.

Ευημερία για την οικογένεια

Η Πειραιώς υποστηρίζει τους εργαζομένους της στην εξισορρόπηση των επαγγελματικών και γονικών τους υποχρεώσεων μέσω διαφόρων φιλικών προς την οικογένεια παροχών, καθώς θεωρεί ότι η οικογενειακή ευημερία των ανθρώπων της, αποτελεί καθοριστικό στοιχείο για την ανάπτυξη ενός υγιούς εργασιακού περιβάλλοντος. Οι

συγκεκριμένες παροχές αναφέρονται σε συνεχιζόμενες και επαναλαμβανόμενες δράσεις και περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- **Γονική Άδεια**: Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει ειδικές άδειες για γονείς που αφορούν θέματα υγείας, πλήρως αμειβόμενη γονική άδεια για τουλάχιστον 19 εβδομάδες και επιλογές συσσωρευτικής άδειας μητρότητας.

- **Επίδομα Βρεφονηπιακού Σταθμού**: Όλοι οι εργαζόμενοι έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσουν το επίδομα βρεφονηπιακού σταθμού, είτε ως επιπλέον επίδομα μισθοδοσίας είτε ως παροχή που καταβάλλεται απευθείας στο βρεφονηπιακό σταθμό.

- **Υποστήριξη για Νέους Γονείς**: Οι νέες μητέρες έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσουν 39 εβδομάδες συσσωρευτικής άδειας μητρότητας, και οι νέοι πατέρες δικαιούνται 3 εβδομάδες άδειας πατρότητας. Το 2024, το 100% των νέων μητέρων χρησιμοποίησε συσσωρευτική άδεια αμέσως μετά την άδεια μητρότητας, με το 84% να λαμβάνει άδεια για περίοδο μεγαλύτερη των 6 μηνών.

Η Πειραιώς παρακολουθεί τις επιπτώσεις των δράσεών της μέσω συνεχούς παρακολούθησης όλων των σημαντικών δεικτών ανθρώπινου δυναμικού. Ειδικά για τις δράσεις εκπαίδευσης, ευημερίας και εθελοντισμού, η Πειραιώς λαμβάνει ανατροφοδότηση από τους ωφελούμενους και τους συμμετέχοντες, με τη μορφή ερωτηματολογίων που αφορούν το περιεχόμενο, τη χρησιμότητα και την επίδρασή τους.

3.1.4. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι που σχετίζονται με τους εργαζόμενους

3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους

Χαρακτηριστικά των Εργαζομένων του Ομίλου Πειραιώς

Ο συνολικός αριθμός των εργαζομένων την 31η Δεκεμβρίου του 2024 ήταν 7.770, ενώ κατά μέσο όρο 7.929 άνθρωποι απασχολούνταν στην Πειραιώς το έτος 2024. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το εργατικό δυναμικό του Ομίλου χαρακτηρίζεται από ποικιλόμορφη σύνθεση ως προς το φύλο και τον τύπο απασχόλησης. Οι εργαζόμενοι κατηγοριοποιούνται σε άνδρες και γυναίκες, με περαιτέρω διακρίσεις μεταξύ αορίστου και ορισμένου χρόνου συμβάσεις. Επιπλέον, το εργατικό δυναμικό περιλαμβάνει τόσο εργαζόμενους πλήρους όσο και μερικής απασχόλησης οι οποίοι στο τέλος του έτους ήταν 7.749 και 21 αντίστοιχα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 34 - ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΦΥΛΟ

31/12/2024	
Φύλο	Αριθμός εργαζομένων
Άνδρες	3.228
Γυναίκες	4.542
Σύνολο εργαζομένων	7.770

ΠΙΝΑΚΑΣ 35 – ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΤΥΠΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

31/12/2024	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
Αριθμός εργαζομένων	3.228	4.542	7.770
Αριθμός εργαζομένων αορίστου χρόνου	3.212	4.526	7.738
Αριθμός εργαζομένων ορισμένου χρόνου	16	16	32
Συνολικός αριθμός εργαζομένων πλήρους απασχόλησης	3.220	4.529	7.749
Συνολικός αριθμός εργαζομένων μερικής απασχόλησης	8	13	21
Μέσος αριθμός εργαζομένων	3.305	4.624	7.929

Το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου γνωστοποιείται επίσης σε όρους ισοδύναμων πλήρους απασχόλησης (FTE). Ο συνολικός αριθμός εργαζομένων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 είναι 7.770, ο οποίος κατανέμεται μεταξύ 7.738 και 32, αορίστου και ορισμένου χρόνου εργαζομένους αντίστοιχα, τονίζοντας την έμφαση που δίνει ο Όμιλος στη σταθερότητα και την εργασιακή ασφάλεια για τους ανθρώπους του.

Οι εργαζόμενοι με αορίστου και ορισμένου χρόνου συμβάσεις ορίζονται ως εξής, βάσει του συνολικού αριθμού εργαζομένων στις 31 Δεκεμβρίου 2024:

- Οι εργαζόμενοι με σύμβαση αορίστου χρόνου ορίζονται ως οι εργαζόμενοι με σύμβαση εργασίας χωρίς καθορισμένη ημερομηνία λήξης.
- Οι εργαζόμενοι με σύμβαση ορισμένου χρόνου ορίζονται ως οι εργαζόμενοι των οποίων η σύμβαση εργασίας έχει συγκεκριμένη χρονική διάρκεια.

ΠΙΝΑΚΑΣ 36 - ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΣΕ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ ΠΛΗΡΟΥΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ

31/12/2024	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
Αριθμός εργαζομένων	3.225	4.536	7.761
Αριθμός εργαζομένων με σύμβαση αορίστου χρόνου	3.209	4.521	7.730
Αριθμός εργαζομένων με σύμβαση ορισμένου χρόνου	16	16	32

Σημείωση: *Ο αριθμός μπορεί να διασταυρωθεί με τον συνολικό αριθμό εργαζομένων σε όρους Ισοδύναμου Πλήρους Απασχόλησης στη Σημείωση 11 - Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού.*

Το ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης, ή Full Time Equivalent - FTEs, ορίζεται ως ο αριθμός των εργαζομένων με θέσεις πλήρους απασχόλησης στον Όμιλο σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική νομοθεσία.

Οι εργαζόμενοι του Ομίλου είναι κατανεμημένοι σε διάφορες περιοχές, συμπεριλαμβανομένης της Αττικής, άλλων περιοχών στην Ελλάδα, πρωτευουσών εκτός Ελλάδας (διεθνώς) και άλλων περιοχών (διεθνώς). Η πλειοψηφία των εργαζομένων της Πειραιώς είναι συγκεντρωμένη στην Ελλάδα, συγκεκριμένα στην Αττική και ανέρχονται συνολικά σε 4.688. Η μεγαλύτερη εκπροσώπηση στο εξωτερικό είναι στο Κίεβο της Ουκρανίας με συνολικά 270 εργαζόμενους.

ΠΙΝΑΚΑΣ 37 – ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΧΗ

	Αττική	Άλλη πόλη (Ελλάδα)	Πρωτεύουσα (Διεθνής)	Άλλη πόλη (Διεθνής)	Σύνολο
Συνολικός αριθμός εργαζομένων με σύμβαση αορίστου χρόνου	4.658	2.694	326	60	7.738
Συνολικός αριθμός εργαζομένων με σύμβαση ορισμένου χρόνου	30	2	0	0	32
Συνολικός αριθμός εργαζομένων (άθροισμα)	4.688	2.696	326	60	7.770
Συνολικός αριθμός εργαζομένων πλήρους απασχόλησης	4.686	2.696	310	57	7.749
Συνολικός αριθμός εργαζομένων μερικής απασχόλησης	2	0	16	3	21
Συνολικός αριθμός εργαζομένων (άθροισμα)	4.688	2.696	326	60	7.770

Συνολικά 606 εργαζόμενοι του Ομίλου αποχώρησαν κατά την περίοδο αναφοράς, με 404 εξ αυτών να έχουν αποχωρήσει από τον Όμιλο Πειραιώς μέσω του Προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου. Το ποσοστό κινητικότητας εργαζομένων για την περίοδο αναφοράς ήταν 8%.

ΠΙΝΑΚΑΣ 38 – ΠΟΣΟΣΤΟ ΚΙΝΗΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

31/12/2024	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός εργαζομένων που αποχώρησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς οικειοθελώς ή λόγω απόλυσης, συνταξιοδότησης ή θανάτου	Αριθμός εργαζομένων	302	304	606
(εκ των οποίων συμμετείχαν στο πρόγραμμα εθελούσιας εξόδου)	*Αριθμός εργαζομένων*	*200*	*204*	*404*
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός εργαζομένων	3.305	4.624	7.929
Ποσοστό κινητικότητας εργαζομένων	Ποσοστό %	9%	7%	8%

Η αποχώρηση εργαζομένων της Πειραιώς περιλαμβάνει εργαζομένους που αποχώρησαν από τον οργανισμό για τους εξής λόγους: απολύσεις, συνταξιοδότηση, θάνατος και εθελοντικές αποχωρήσεις. Ο παρονομαστής του ποσοστού κινητικότητας εργαζομένων περιλαμβάνει τον συνολικό αριθμό εργαζομένων στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου έχει σχεδιαστεί για να είναι κοινωνικά υπεύθυνο με ελκυστικούς όρους, ουσιαστικά κίνητρα και παροχές, ακόμη και μετά την αποχώρηση των εργαζομένων.

Κάλυψη Συλλογικών Συμβάσεων Εργασίας και Κοινωνικός Διάλογος

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας. Η Πειραιώς αναγνωρίζει τη σημασία του κοινωνικού διαλόγου και διασφαλίζει ότι οι σύλλογοι έχουν επαρκή εκπροσώπηση, με στόχο την προώθηση κατάλληλων συνθηκών εργασίας και ενός συμμορφούμενου πλαισίου απασχόλησης. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, όλοι οι εργαζόμενοι της Τράπεζας Πειραιώς εργάζονταν σε εγκαταστάσεις στις οποίες εκπροσωπούνται οι εργαζόμενοι. Η μονάδα ανθρώπινου δυναμικού που διαχειρίζεται τη σχέση με τους συλλόγους, επιδιώκει συνεχώς να ενισχύει τον κοινωνικό διάλογο και να διασφαλίζει την ευθυγράμμιση με το

υπάρχον νομοθετικό πλαίσιο. Το 2024 πραγματοποιήθηκαν 34 συναντήσεις, ως μέρος της τακτικής και συνεχούς διαβούλευσης για τη βελτίωση της επικοινωνίας και της συνεργασίας.

ΠΙΝΑΚΑΣ 39 – ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΛΛΟΓΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΔΙΑΛΟΓΟ

	Συλλογικές συμβάσεις		**Κοινωνικός διάλογος**
Ποσοστό Κάλυψης	Εργαζόμενοι – ΕΟΧ (για χώρες με >50 εργαζόμενους που αντιπροσωπεύουν > 10% του συνόλου των εργαζομένων)	Εργαζόμενοι – εκτός ΕΟΧ (εκτίμηση για περιοχές με >50 εργαζόμενους που αντιπροσωπεύουν >10% του συνόλου των εργαζομένων)	Εκπροσώπηση στο χώρο εργασίας (μόνο για τον ΕΟΧ- για χώρες με >50 εργαζόμενους που αντιπροσωπεύουν >10% του συνόλου των εργαζομένων)
0-19%			
20-39%			
40-59%			
60-79%			
80-100%	Ελλάδα		Ελλάδα

Ως εκπρόσωποι των εργαζομένων ορίζονται τα άτομα που εκλέγονται από τους εργαζομένους και εκπροσωπούν το εργατικό δυναμικό σε όλες τις συγκεκριμένες τοποθεσίες της Τράπεζας Πειραιώς, σχετικά με θέματα που αφορούν τους εργαζομένους, όπως το εργασιακό περιβάλλον και οι συνθήκες εργασίας.

Οι αριθμοί των εργαζομένων βασίζονται στον συνολικό αριθμό εργαζομένων στο τέλος της περιόδου αναφοράς του 2024. Ο Όμιλος έχει παρουσία σε χώρες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), αν και δεν υπάρχει σημαντική απασχόληση σε καμία από αυτές, δηλαδή, πάνω από 50 εργαζόμενοι που να αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 10% του συνολικού αριθμού εργαζομένων.

Ο Όμιλος έχει παρουσία σε χώρες του ΕΟΧ, συγκεκριμένα στην Ελλάδα και τη Γερμανία (υποκατάστημα Φρανκφούρτης), ενώ σε χώρες εκτός ΕΟΧ, έχει παρουσία στην Ουκρανία και τη Σερβία.

Επαρκείς μισθοί

Η Πειραιώς δεσμεύεται να προάγει ένα ασφαλές εργασιακό περιβάλλον και να ενισχύει τη σταθερότητα στην εργασία του εργατικού δυναμικού. Σε ευθυγράμμιση με τον νομικά καθορισμένο κατώτατο μισθό, η Πειραιώς λαμβάνει συστηματικά υπόψη τις ανάγκες των εργαζομένων και των οικογενειών τους, καθώς και τις εθνικές οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες σε κάθε χώρα λειτουργίας, για να παρέχει κατάλληλες συνθήκες εργασίας και διαβίωσης για όλους. Στο πλαίσιο αυτό, η Πειραιώς προσφέρει σε όλους τους ανθρώπους της αμοιβές που υπερβαίνουν τον κατώτατο μισθό που ορίζεται από την ισχύουσα εθνική νομοθεσία και για το έτος που έληξε το 2024 όλοι οι εργαζόμενοι αμείβονται με επαρκή μισθό.

Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας

Ο πίνακας για την κατανομή των φύλων σε επίπεδο ανώτατης διοίκησης παρέχει πληροφορίες για την κατανομή ως προς το φύλο στην ηγεσία της Πειραιώς. Περιγράφει την ποσοστιαία κατανομή ανδρών και γυναικών σε ανώτατες διευθυντικές θέσεις με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου του 2024. 68% των θέσεων κατέχουν άνδρες, ενώ 32% κατέχουν γυναίκες. Αυτό ισοδυναμεί με έναν αριθμό 170 ανδρών και 79 γυναικών, επί του συνόλου των 249 εργαζομένων στην ανώτατη διοίκηση. Τα δεδομένα παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες για την τρέχουσα κατάσταση της Πειραιώς όσον αφορά τους ηγετικούς ρόλους και τη διαφορετικότητα. Τα δεδομένα υποδεικνύουν ότι υπάρχει περιθώριο βελτίωσης στην εκπροσώπηση των φύλων στην ανώτατη διοίκηση και ο

Όμιλος δεσμεύεται να παρακολουθεί συνεχώς την εξέλιξη των δεικτών και να προωθεί πρωτοβουλίες που ενδυναμώνουν τη γυναικεία ηγεσία, σύμφωνα με τις αρχές της διαφάνειας, της αξιοκρατίας και της υπευθυνότητας.

ΠΙΝΑΚΑΣ 40 – ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΦΥΛΟΥ ΣΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

	Μονάδα	31/12/2024	% Διανομή σε επίπεδο ανώτατης διοίκησης
Αριθμός ανδρών σε ανώτατο διοικητικό επίπεδο	**Αριθμός εργαζομένων**	170	68%
Αριθμός γυναικών σε ανώτατο διοικητικό επίπεδο	**Αριθμός εργαζομένων**	79	32%
Συνολικός αριθμός εργαζομένων σε επίπεδο ανώτατης διοίκησης	**Αριθμός εργαζομένων**	249	

Το επίπεδο ανώτατης διοίκησης περιλαμβάνει: Ανώτερους Γενικούς Διευθυντές, Γενικούς Διευθυντές, Ανώτερους Διευθυντές και Διευθυντές που αναφέρονται σε Ανώτερους Γενικούς Διευθυντές και Γενικούς Διευθυντές.

Η ηλικιακή κατανομή του εργατικού δυναμικού του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2024, παρουσιάζεται σε τρεις ομάδες: 2% των εργαζομένων είναι κάτω των 30 ετών, 64% είναι μεταξύ 30 και 50 ετών και 34% είναι άνω των 50 ετών. Αυτό αντιστοιχεί σε 142 εργαζομένους κάτω των 30 ετών, 4.954 εργαζομένους μεταξύ 30-50 ετών και 2.674 άνω των 50 ετών. Το ηλικιακό εύρος προάγει έναν συνδυασμό εμπειρίας και καινοτομίας, κάτι που είναι απαραίτητο για την ανάπτυξη και τη βιωσιμότητα του Ομίλου.

ΠΙΝΑΚΑΣ 41 – ΗΛΙΚΙΑΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

		31/12/2024			
	Μονάδα	Κάτω των 30 ετών	30-50	Άνω από 50 ετών	Σύνολο
Συνολικός αριθμός εργαζομένων κατά την περίοδο αναφοράς	Αριθμός εργαζομένων	142	4.954	2.674	7.770
Κατανομή %	% Αριθμού εργαζομένων	2%	64%	34%	

Κοινωνική Προστασία

Όλοι οι εργαζόμενοι της Πειραιώς επωφελούνται από την κοινωνική προστασία, μέσω των εν ισχύ εθνικών διατάξεων που παρέχουν προστασία έναντι απώλειας εισοδήματος κατά τη διάρκεια ασθένειας, ανεργίας, εργατικών ατυχημάτων και επίκτητων αναπηριών, γονικής άδειας και συνταξιοδότησης. Επιπλέον, για τους εργαζόμενους που επιλέγουν να αποχωρήσουν από την Τράπεζα μέσω του προγράμματος εθελούσιας εξόδου ή να συνταξιοδοτηθούν, η Πειραιώς προσφέρει πρόσθετες παροχές υγείας και απασχόλησης. Τέλος, παρέχεται επιπρόσθετη ιδιωτική ασφάλιση υγείας στην πλειοψηφία των εργαζομένων σύμφωνα με τις πρακτικές κάθε εταιρίας του Ομίλου.

Άτομα με Αναπηρίες

Στην Πειραιώς, το ποσοστό των εργαζομένων με αναπηρίες ανέρχεται επί του παρόντος σε 2%.

ΠΙΝΑΚΑΣ 42 – ΑΤΟΜΑ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ				
31/12/2024	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
Αριθμός ατόμων με αναπηρίες μεταξύ των εργαζομένων, που έχουν δηλώσει αναπηρία, με την επιφύλαξη νομικών περιορισμών όσον αφορά τη συλλογή δεδομένων	Αριθμός εργαζομένων	57	87	144
Ποσοστό εργαζομένων με αναπηρίες ανά φύλο	%	40%	60%	100%
Ποσοστό εργαζομένων με αναπηρίες (% επί του συνολικού αριθμού εργαζομένων)	%	3%	1%	2%

Για την Πειραιώς, τα άτομα με αναπηρίες που αναφέρονται περιλαμβάνουν όλους τους εργαζόμενους που εθελοντικά προσκομίζουν πιστοποιητικό αναπηρίας με ποσοστό ίσο ή άνω του 50% και από το οποίο αποκτούν αντίστοιχα προνόμια (ειδικές άδειες και επίδομα αναπηρίας). Ο αριθμός των ατόμων με αναπηρίες αναφέρεται στον συνολικό αριθμό εργαζομένων στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Εκπαίδευση και Ανάπτυξη Δεξιοτήτων για τους εργαζόμενους

Η Πειραιώς παρέχει στους εργαζομένους της προγράμματα κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων, ως μέρος της δέσμευσής της για συνεχή επαγγελματική ανάπτυξη, με στόχο την ενίσχυση των δεξιοτήτων των εργαζομένων της και τη διασφάλιση συνεχούς απασχολησιμότητας. Προκειμένου να εμβαθύνει σε αυτόν τον τομέα, η Πειραιώς διεξάγει επίσης τακτικές αξιολογήσεις επιδόσεων και επαγγελματικής εξέλιξης, οι οποίες είναι κρίσιμες για την αξιολόγηση και την καθοδήγηση της ανάπτυξης των εργαζομένων της. Προς αυτή την κατεύθυνση, έχει εφαρμοστεί μια νέα διαδικασία αναγνώρισης ταλέντων σε όλο τον Οργανισμό με οργανωμένο και συστηματικό τρόπο, βασισμένη σε κοινά και συγκεκριμένα κριτήρια, με αποτέλεσμα την εγγραφή όλων των εργαζομένων σε εξατομικευμένα Προγράμματα Ανάπτυξης Ταλέντων. Μετά την αξιολόγηση της επίδοσης, τη δυναμική εξέλιξης και την ετοιμότητα για ανάληψη πιο σύνθετου ρόλου, όλοι οι εργαζόμενοι έχουν την ευκαιρία να δημιουργήσουν το Ατομικό Πλάνο Ανάπτυξής τους, θέτοντας έναν σαφή στόχο για την επαγγελματική τους εξέλιξη και τις ενέργειες για την επίτευξή του.

Η Πειραιώς παρακολουθεί το ποσοστό συμμετοχής των εργαζομένων στις αξιολογήσεις για να διασφαλιστεί η ενσωμάτωση όλων των εργαζομένων στο σύστημα διοίκησης της απόδοσης.

Το 2024, το 96% των εργαζομένων έλαβε ανατροφοδότηση επίδοσης, με μόλις 2% διαφορά μεταξύ ανδρών και γυναικών. Το ποσοστό των εργαζομένων που λαμβάνουν ανατροφοδότηση διέφερε επίσης ελαφρώς ανά επίπεδο ευθύνης. Τα μεσαία στελέχη διοίκησης είχαν το υψηλότερο ποσοστό ανατροφοδότησης στο 98%, ενώ οι τα στελέχη με περιορισμένο επίπεδο ευθύνης ακολούθησαν με 96%.

Όσον αφορά την επαγγελματική ανάπτυξη, η Πειραιώς παρακολουθεί τις ώρες και την προσβασιμότητα της κατάρτισης που παρέχεται σε διάφορες ομάδες εντός του οργανισμού. Το 2024, οι άνδρες εργαζόμενοι έλαβαν συνολικά 35 ώρες εκπαίδευσης ανά άτομο, ενώ οι γυναίκες εργαζόμενοι έλαβαν 42 ώρες, με αποτέλεσμα έναν συνολικό μέσο όρο 39,5 ωρών εκπαίδευσης ανά άτομο.

ΠΙΝΑΚΑΣ 43 – ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΙΣ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΗΣ ΣΤΑΔΙΟΔΡΟΜΙΑΣ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

01/01/2024 – 31/12/2024	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις επίδοσης και εξέλιξης σταδιοδρομίας	Αριθμός εργαζομένων	3.148	4.348	7.496
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός εργαζομένων	3.228	4.542	7.770
% των εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις επίδοσης και εξέλιξης σταδιοδρομίας	%	98%	96%	96%

ΠΙΝΑΚΑΣ 44 – ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΙΣ ΕΠΙΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΣΤΑΔΙΟΔΡΟΜΙΑΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

01/01/2024 – 31/12/2024	Μονάδα	Κατηγορία 1	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3	Σύνολο
Αριθμός εργαζομένων που συμμετείχαν σε αξιολογήσεις επίδοσης και εξέλιξης σταδιοδρομίας	Αριθμός εργαζομένων	231	3.245	4.020	7.496
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός εργαζομένων	249	3.324	4.197	7.770
% των εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις επίδοσης και εξέλιξης σταδιοδρομίας	%	93%	98%	96%	96%

Παραδοχές για την Αξιολόγηση Απόδοσης:

Στον ετήσιο κύκλο αξιολόγησης επίδοσης, αξιολογούνται όλοι οι εργαζόμενοι πλήρους απασχόλησης με σύμβαση αορίστου χρόνου που έχουν ολοκληρώσει τουλάχιστον 5 μήνες εργασίας μέχρι το τέλος του έτους.

Οι κατηγορίες έχουν οριστεί σύμφωνα με το επίπεδο ευθύνης των εργαζομένων. Συγκεκριμένα:

- Κατηγορία 1: αντιπροσωπεύει την Ανώτατη και Ανώτερη Διοίκηση (βλέπε παραπάνω)
- Κατηγορία 2: αντιπροσωπεύει τη Μέση Διοίκηση (Διευθυντές που αναφέρονται σε Ανώτερους Διευθυντές), Ανώτερους Υπεύθυνους, Υπεύθυνους
- Κατηγορία 3: αντιπροσωπεύει τα στελέχη με περιορισμένο επίπεδο ευθύνης (Senior Officers, Officers)

ΠΙΝΑΚΑΣ 45 - ΩΡΕΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΑΝΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ ΚΑΙ ΦΥΛΟ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

01/01/2024 – 31/12/2024	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός ωρών κατάρτισης που προσφέρθηκαν στους εργαζόμενους	Ώρες	161.315	266.267	427.581
Συνολικός αριθμός ωρών εκπαίδευσης που ολοκλήρωσαν οι εργαζόμενοι	Ώρες	116.851	196.088	312.940
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός εργαζομένων	3.305	4.624	7.929
Μέσος αριθμός ωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο	Ώρες Εκπαίδευσης / Αριθμός εργαζομένων	35	42	39,5

ΠΙΝΑΚΑΣ 46 – ΩΡΕΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

01/01/2024 – 31/12/2024	Μονάδα	Κατηγορία 1	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3
Συνολικός αριθμός ωρών κατάρτισης που προσφέρθηκαν στους εργαζόμενους	Ώρες	12.884	196.224	218.473
Συνολικός αριθμός ωρών εκπαίδευσης που ολοκλήρωσαν οι εργαζόμενοι	Ώρες	6.872	141.707	164.360
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός εργαζομένων	243	3.227	4.456
Μέσος αριθμός ωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο	Ώρες Εκπαίδευσης / Αριθμός εργαζομένων	28	44	37

Οι ώρες κατάρτισης βασίζονται σε πληροφορίες που έχουν καταχωρηθεί στην πλατφόρμα εκμάθησης HR (.edu) για μια περίοδο 12 μηνών κατά το έτος αναφοράς. Ο παρονομαστής των ωρών εκπαίδευσης ανά εργαζόμενο περιλαμβάνει τον μέσο αριθμό εργαζομένων της Πειραιώς καθ' όλη τη διάρκεια του 2024.

Κατά το έτος αναφοράς η Πειραιώς έδωσε έμφαση στην διεξαγωγή προγραμμάτων κατάρτισης και ανάπτυξης που στόχευαν ειδικά στις γυναίκες.

Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας

Η Πειραιώς έχει υιοθετήσει ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, ενώ εφαρμόζει όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις για όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου.

Το σύστημα περιλαμβάνει λεπτομερείς διαδικασίες για δραστηριότητες όπως η εκτέλεση ετήσιων επισκέψεων από ιατρούς εργασίας και τεχνικούς ασφαλείας στις εγκαταστάσεις της Τράπεζας, τη σύναψη συνεργασιών με ιδιωτικές εταιρείες εξειδικευμένες στη διαχείριση υγείας και ασφάλειας, την επικοινωνία των ευρημάτων από επιθεωρήσεις δημόσιων αρχών κ.λπ.

Το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας της Πειραιώς καλύπτει το σημαντικότερο μέρος του εργατικού δυναμικού. Κατά την ημερομηνία αναφοράς, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σχεδόν το 100% των εργαζομένων της Πειραιώς καλύπτονταν από το σύστημα Υγείας και Ασφάλειας. Η κάλυψη τους διασφαλίζει ότι η πλειονότητα των εργαζομένων του Ομίλου έχει πρόσβαση στους απαραίτητους πόρους για τη διατήρηση της ασφάλειας και της ευημερίας τους κατά τη διάρκεια της εργασίας.

Οι επιδόσεις ασφαλείας αποτελούν βασικό δείκτη της δέσμευσης της Πειραιώς για την ευημερία των εργαζομένων. Για το έτος 2024 καταγράφηκαν συνολικά 3 εργατικά ατυχήματα. Κάθε περιστατικό διερευνάται διεξοδικά για τον εντοπισμό των βαθύτερων αιτιών και την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών για την αποφυγή επανεμφάνισης. Στόχος της Πειραιώς είναι να ελαχιστοποιήσει αυτά τα περιστατικά μέσω προληπτικών μέτρων ασφαλείας και μιας κουλτούρας ευαισθητοποίησης για την ασφάλεια.

Ο Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού Υγείας και Ασφάλειας είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή των σχετικών διαδικασιών, ενώ η διεργασία παρακολουθείται επίσης από τον Επικεφαλής Εργασιακών Σχέσεων και Λειτουργιών Ανθρώπινου Δυναμικού. Αναθεωρείται σε ετήσια βάση σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο.

Ο Όμιλος περιλαμβάνει τις ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την κάλυψη υγείας και ασφάλειας: το ποσοστό των εργαζομένων που καλύπτονται από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας της Πειραιώς με βάση νομοθετικές απαιτήσεις ή/και αναγνωρισμένα πρότυπα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 47 – ΚΑΛΥΨΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

	Μονάδα	31/12/2024
Αριθμός εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό που καλύπτεται από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας της επιχείρησης με βάση νομοθετικές απαιτήσεις ή/και αναγνωρισμένα πρότυπα ή κατευθυντήριες γραμμές	Αριθμός εργαζομένων	7.748
Συνολικός αριθμός εργαζομένων στο οικείο εργατικό δυναμικό	Αριθμός εργαζομένων	7.770
% των εργαζομένων που καλύπτεται	Ποσοστό %	99,72%

ΠΙΝΑΚΑΣ 48 - ΕΡΓΑΤΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

	Μονάδα	01/01/2024 – 31/12/2024
Αριθμός καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων	Αριθμός	3
Αριθμός συνολικών ωρών εργασίας	Ώρες	14,336,944
Αναλογία καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων	Αριθμός/Ώρες * 1.000.000	0,21 ατυχήματα ανά 1 εκατομμύριο ώρες εργασίας

Μόνο ένας πολύ περιορισμένος αριθμός ατυχημάτων καταγράφηκε το 2024, και πιο συγκεκριμένα 3 στο σύνολο, με μηδέν (0) θανατηφόρα αποτελέσματα. Ο συνολικός αριθμός των ημερών που χάθηκαν λόγω των προαναφερθέντων ατυχημάτων ανέρχεται σε 94 ημέρες.

ΠΙΝΑΚΑΣ 49 – ΕΡΓΑΤΙΚΑ ΘΑΝΑΤΗΦΟΡΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

	Μονάδα	01/01/2024 – 31/12/2024
Αριθμός εργατικών θανατηφόρων ατυχημάτων	Αριθμός	0

Αριθμός καταγεγραμμένων περιστατικών προβλημάτων υγείας που σχετίζονται με την εργασία

Δεν καταγράφηκαν περιστατικά προβλημάτων υγείας που σχετίζονται με την εργασία από την Πειραιώς για την περίοδο αναφοράς που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου του 2024.

Ως αποτέλεσμα, ο σχετικός δείκτης ατυχημάτων αναφέρεται μόνο στα 3 ατυχήματα που καταγράφηκαν το 2024.

Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής

Η Πειραιώς, αναγνωρίζει τη σημασία της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και τον ρόλο που διαδραματίζει στην ευημερία και στην ικανοποίηση των εργαζομένων και δεσμεύεται να υποστηρίζει τους

εργαζομένους της στη διαχείριση των προσωπικών και οικογενειακών τους υποχρεώσεων.

Το ποσοστό των εργαζομένων του Ομίλου που δικαιούται άδειες για οικογενειακούς λόγους είναι 100%. Κατά την περίοδο αναφοράς, 44% των δικαιούχων εργαζομένων στην Πειραιώς άσκησαν το δικαίωμά τους σε οικογενειακή άδεια. Το γεγονός αυτό αποδεικνύει την επίγνωση των εργαζομένων για την αξιοποίηση των διαθέσιμων παροχών που έχουν στη διάθεσή τους, αντανακλώντας τη δέσμευση του Ομίλου να προάγει ένα περιβάλλον εργασίας χωρίς αποκλεισμούς και υποστήριξη.

ΠΙΝΑΚΑΣ 50 - ΙΣΟΡΡΟΠΙΑ ΜΕΤΑΞΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗΣ ΖΩΗΣ

31/12/2024	Μονάδα	Άνδρας	Γυναίκα	Σύνολο
Αριθμός εργαζομένων που δικαιούται να λάβει άδεια για οικογενειακούς λόγους	Αριθμός εργαζομένων	3.228	4.542	7.770
Αριθμός εργαζομένων που δικαιούται και έλαβε άδεια για οικογενειακούς λόγους	Αριθμός εργαζομένων	886	2.553	3.439
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός εργαζομένων	3.228	4.542	7.770
% των εργαζομένων που δικαιούται να λάβει άδεια για οικογενειακούς λόγους	% Αριθμού εργαζομένων	100%	100%	100%
% των δικαιούχων εργαζομένων που έλαβε άδεια για οικογενειακούς λόγους	% Αριθμού εργαζομένων	27%	56%	44%

Όλοι οι εργαζόμενοι στην Πειραιώς δικαιούνται άδειες που σχετίζονται με οικογενειακούς λόγους, οι οποίες περιλαμβάνουν ενδεικτικά:

Άδεια μητρότητας, συσσωρευμένη άδεια μητρότητας, άδεια πατρότητας, άδεια μονογονεϊκής οικογένειας, οικογενειακή άδεια άνευ αποδοχών για ειδικές ανάγκες, άδεια πένθους για συγγενή πρώτου βαθμού, άδεια νοσηλείας παιδιού και συζύγου, άδεια για προγεννητικές εξετάσεις, άδεια ανωτέρας βίας, άδεια υποβοηθούμενης αναπαραγωγής.

Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αμοιβή)

Η Πειραιώς δεσμεύεται να διασφαλίζει την ισότητα αμοιβών σε κάθε επίπεδο ιεραρχίας, εγγυώμενη ότι γυναίκες και άνδρες που εκτελούν τον ίδιο ρόλο ή ρόλους ίσης αξίας λαμβάνουν ίση αμοιβή. Τα στοιχεία για το χάσμα αμοιβών μεταξύ των φύλων παρέχουν πληροφορίες για την εκπροσώπηση των φύλων σε διάφορα επίπεδα ευθύνης εντός του οργανισμού. Αυτά τα στοιχεία δεν αντικατοπτρίζουν μόνο τις συνολικές αμοιβές των ανδρών και γυναικών εργαζομένων, αλλά αναδεικνύουν τις υποκείμενες δομικές προκλήσεις που επηρεάζουν τις διαφορές στις αμοιβές, όπως η εκπροσώπηση των γυναικών σε ανώτερες και ανώτατες διοικητικές θέσεις.

Στο έτος αναφοράς, το χάσμα αμοιβών μεταξύ των φύλων στην Πειραιώς ανέρχεται στο 26,19%. Ο δείκτης έχει υπολογιστεί ως η διαφορά των μέσων επιπέδων αμοιβών μεταξύ γυναικών και ανδρών εργαζομένων, εκφρασμένη ως ποσοστό του μέσου επιπέδου αμοιβών των ανδρών εργαζομένων. Η Πειραιώς παρακολουθεί επίσης το χάσμα αμοιβών μεταξύ των φύλων σε επίπεδο μισθού για να παρέχει μια πιο συνεπή και αξιόπιστη αξιολόγηση. Αυτή η προσέγγιση εξαλείφει τις διακυμάνσεις λόγω των μεταβλητών αποδοχών που μπορεί να επηρεάζονται από παράγοντες όπως οι διακυμάνσεις στην ατομική απόδοση σε διαφορετικά έτη αναφοράς ή η κλιμάκωση των στόχων μεταβλητών αμοιβών σε διαφορετικά επίπεδα ευθύνης. Το 2024, το χάσμα αμοιβών μεταξύ των φύλων σε επίπεδο μισθού ανέρχεται στο 19,48%. Η Πειραιώς δεσμεύεται να εξαλείψει τις διαφορές στους μέσους μισθούς μεταξύ των φύλων σε όλους τους ρόλους εντός του ίδιου επιπέδου του εσωτερικού μοντέλου θέσεων εργασίας της έως το 2027, με επένδυση €2,5 εκατ. σε στοχευμένες ετήσιες προσαρμογές μισθών.

Στην Πειραιώς, η διαφάνεια στις πρακτικές αποδοχών είναι ουσιώδης για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης και την εξασφάλιση της ισότητας σε όλο τον οργανισμό. Ένας βασικός δείκτης της δομής αμοιβών είναι η ετήσια αναλογία συνολικών αμοιβών, η οποία συγκρίνει την ετήσια συνολική αμοιβή για το υψηλότερα αμειβόμενο πρόσωπο σε σχέση με τη διάμεση ετήσια συνολική αμοιβή για όλους τους εργαζομένους.

Για την τρέχουσα περίοδο αναφοράς, η αναλογία της ετήσιας συνολικής αμοιβής ήταν 29,8:1. Αυτό το στοιχείο υποδεικνύει ότι οι συνολικές ετήσιες αμοιβές του ατόμου με τις υψηλότερες αμοιβές είναι 29,8 φορές μεγαλύτερες από τη διάμεση συνολική αμοιβή όλων των άλλων εργαζομένων στην Πειραιώς.

Με την τακτική αναθεώρηση και δημοσίευση των αναλογιών των αμοιβών, η Πειραιώς στοχεύει να διατηρήσει τη διαφάνεια και να προάγει μια κουλτούρα δικαιοσύνης. Αυτή η δέσμευση βοηθά την Πειραιώς να προσελκύει και να διατηρεί ταλέντα, ενώ διασφαλίζει ότι όλοι οι εργαζόμενοι αισθάνονται ότι εκτιμώνται και αναγνωρίζονται για τη συνεισφορά τους.

Σχετικά με την ανάλυση του χάσματος αμοιβών μεταξύ των φύλων, αυτή βασίζεται σε μια τυποποιημένη μεθοδολογία για να εξασφαλίσει ακρίβεια και συγκρισιμότητα.

- **Συνολικές Αμοιβές**: Το άθροισμα των συνολικών σταθερών και συνολικών μεταβλητών αμοιβών ανά άτομο.
- **Επίπεδο Αμοιβών:** Προκύπτει από τη διαίρεση των συνολικών αμοιβών με τις ετήσιες εργάσιμες ώρες ανά άτομο.

Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων

Η Πειραιώς διασφαλίζει τη διαφάνεια στη λειτουργία της και ως εκ τούτου παρουσιάζει τον συνολικό αριθμό όλων των περιστατικών διάκρισης, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης, που αναφέρθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς, τον αριθμό των καταγγελιών που υποβλήθηκαν μέσω των καναλιών Whistleblowing και, κατά περίπτωση, στα Εθνικά Σημεία Επαφής για τις Πολυεθνικές επιχειρήσεις του ΟΟΣΑ που αφορούν τα καθορισμένα θέματα. Για το έτος αναφοράς του 2024, το σύνολο των περιστατικών (επιβεβαιωμένων) ήταν τριάντα (30).

Επιπλέον, ο Όμιλος γνωστοποιεί το συνολικό ποσό των προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων ως αποτέλεσμα των περιστατικών και καταγγελιών που αναφέρονται παραπάνω. Τέτοια πρόστιμα, ποινές και αποζημιώσεις συνδέονται με αναφερόμενα περιστατικά βίας και παρενόχλησης, τα οποία για την περίοδο 2024 ανήλθαν σε μηδέν (0) περιστατικά.

ΠΙΝΑΚΑΣ 51 – ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Περιστατικά και καταγγελίες της Πειραιώς: 01/01/2024 – 31/12/2024	
1. Συνολικός αριθμός περιστατικών διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης που αναφέρθηκε κατά την περίοδο αναφοράς	30
2. Αριθμός καταγγελιών που υποβλήθηκαν μέσω δίαυλων για άτομα στο οικείο εργατικό δυναμικό της οργάνωσης για την υποβολή ανησυχιών (συμπεριλαμβανομένων μηχανισμών καταγγελιών, εξαιρουμένων των διακρίσεων) σύμφωνα με την παράγραφο 2 του ESRS S1.	6
3. Συνολικό ποσό προστίμων για ζημίες ως αποτέλεσμα των περιστατικών και των καταγγελιών που γνωστοποιούνται στα σημεία 1 και 2 παραπάνω.	0
4. Συνολικό ποσό ποινών και αποζημιώσεων ως αποτέλεσμα των περιστατικών και των καταγγελιών που γνωστοποιούνται στα σημεία 1 και 2 παραπάνω.	0

ΠΙΝΑΚΑΣ 51 – ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	
Περιστατικά και καταγγελίες της Πειραιώς: 01/01/2024 – 31/12/2024	
5. Συνολικό ποσό αποζημιώσεων ως αποτέλεσμα των περιστατικών και των καταγγελιών που γνωστοποιούνται στα σημεία 1 και 2 παραπάνω.	0
6. Συνολικό ποσό προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων ως αποτέλεσμα των περιστατικών και των καταγγελιών που γνωστοποιούνται στα σημεία 1 και 2 παραπάνω	0

3.1.4.2. Στόχοι που σχετίζονται με τους εργαζόμενους

Στο πλαίσιο της κατάρτισης του Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2025-2028, η Πειραιώς ανέπτυξε, μέσω της συνεργασίας εσωτερικών ενδιαφερομένων, τους σχετικούς στόχους για το οικείο εργατικό δυναμικό. Οι στόχοι παρουσιάστηκαν και εγκρίθηκαν επίσης στο πλαίσιο της συνολικής διαδικασίας επιχειρηματικού σχεδιασμού και οι δείκτες απόδοσης υπολογίζονται και παρακολουθούνται από την εσωτερική Performance and Value Management Unit (PVM), ενώ η διαχείριση της διαδικασίας υπάγεται στις αρμοδιότητες του τομέα Group Financial Management.

Ενίσχυση Ικανοποίησης Εργαζομένων

Η Πειραιώς στοχεύει πάντα στην εφαρμογή μιας αξιόπιστης στρατηγικής ανθρώπινου δυναμικού πλήρως ευθυγραμμισμένης με τα κριτήρια ESG, με σκοπό την προσέλκυση, διατήρηση, επιβράβευση και κινητοποίηση των εργαζομένων. Η στρατηγική της για το 2024 περιλάμβανε τη διεξαγωγή εσωτερικής έρευνας ικανοποίησης εργαζομένων με τη μορφή ανώνυμου ερωτηματολογίου, όπως περιγράφεται στις προηγούμενες παραγράφους. Σε αυτό το πλαίσιο, η Πειραιώς στοχεύει στη βελτίωση του ποσοστού ικανοποίησης των εργαζομένων της, αναδεικνύοντας τις θετικές επιπτώσεις που δημιουργούνται από τις λειτουργίες της και προωθούνται μέσω μιας σειράς δράσεων και πολιτικών.

Στόχος ικανοποίησης εργαζομένων του Ομίλου

Στόχος	Μονάδα μέτρησης	Εύρος κάλυψης	Έτος βάσης	Τιμή βάσης	Έτος Στόχου	Τιμή Στόχου
Ποσοστό ικανοποίησης εργαζομένων	Ποσοστό	Όμιλος	2024	61%	2028	65%

Εκπαίδευση Εργαζομένων

Ο Όμιλος στοχεύει στη συνεχή ενίσχυση των δεξιοτήτων και των γνώσεων των εργαζομένων, σχεδιάζοντας και εφαρμόζοντας αποτελεσματικά προγράμματα εκπαίδευσης και ανάπτυξης. Για να το πετύχει αυτό, θέτει συγκεκριμένους στόχους για την αύξηση του αριθμού των ωρών εκπαίδευσης που λαμβάνει κάθε εργαζόμενος, αντανακλώντας τη δέσμευσή του για συνεχή κατάρτιση των εργαζομένων και ανάπτυξη σύγχρονων δεξιοτήτων με στόχο την προσωπική και επαγγελματική τους ανάπτυξη.

Στόχος	Μονάδα μέτρησης	Εύρος κάλυψης	Έτος βάσης	Τιμή βάσης	Έτος Στόχου	Τιμή Στόχου
Ώρες εκπαίδευσης ανά εργαζόμενο	Ώρες/εργαζόμενο	Όμιλος	2024	40	2028	50

3.2. Επηρεαζόμενες Κοινότητες: Οικονομικά, Κοινωνικά και Πολιτιστικά Δικαιώματα των Κοινοτήτων [ESRS S3]

3.2.1. Στρατηγική

3.2.1.1. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Οικονομικά, Κοινωνικά και Πολιτιστικά Δικαιώματα των Κοινοτήτων

Η Πειραιώς συμβάλλει στην οικονομία *και την ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών, για παράδειγμα, εφαρμόζοντας κριτήρια εντοπιότητας για πιθανές προσλήψεις και προμηθευτές.*

Η Πειραιώς συμβάλλει στην οικονομία και την ανάπτυξη των τοπικών *κοινωνιών* μέσω της εφαρμογής κριτηρίων εντοπιότητας για προσλήψεις και προμηθευτές, ενσωματώνοντας σχετικές διατάξεις στις πρακτικές προμηθειών και Ανθρώπινου Δυναμικού, σε ευθυγράμμιση με τη δέσμευση για βιώσιμη ανάπτυξη και υποστήριξη της κοινωνίας, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης. Η Πειραιώς εξέτασε, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, τις κοινότητες που θα μπορούσαν να επηρεαστούν σημαντικά από τις λειτουργίες και την αλυσίδα αξίας της και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι τοπικές κοινότητες επηρεάζονται κυρίως μέσω:

- **των Προσλήψεων από την Τοπική Κοινότητα:** Η προσέγγιση δίνει προτεραιότητα στις προσλήψεις από τις τοπικές κοινότητες για την προώθηση της απασχόλησης και την ενίσχυση της οικονομικής ανάπτυξης τους. Με αυτόν τον τρόπο, δεν παρέχει μόνο υποστήριξη στις οικονομίες που βρίσκονται κοντά στις εγκαταστάσεις της Πειραιώς, αλλά διασφαλίζει επίσης ότι οι άνθρωποι της Πειραιώς αντικατοπτρίζουν τις κοινότητες που εξυπηρετεί. Ο Όμιλος δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εντοπιότητα στελέχωσης του δικτύου Καταστημάτων.

- **των Προμηθευτών από την Τοπική Κοινότητα:** Με την προώθηση τοπικών προμηθευτών, ο Όμιλος επιδιώκει να συμβάλλει στη οικονομική βιωσιμότητα των κοινοτήτων στις οποίες δραστηριοποιείται.

Τα κριτήρια εντοπιότητας είναι ενσωματωμένα στις επιχειρησιακές δραστηριότητες και στις επιχειρηματικές διαδικασίες πρόσληψης και προμηθειών, της Πειραιώς. Η Πειραιώς δεσμεύεται να προσαρμόζει διαρκώς την προσέγγισή της με βάση τις ανάγκες των κοινοτήτων και την ανατροφοδότηση που λαμβάνει από τα ενδιαφερόμενα μέρη. Με αυτόν τον τρόπο, η θετική επίδραση της Πειραιώς παραμένει επίκαιρη και παρέχει αξία στους ανθρώπους που εξυπηρετεί.

3.2.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες

Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης Ομίλου Πειραιώς

Μέσω της Πολιτικής Αειφόρου Ανάπτυξης του Ομίλου, η Πειραιώς δεσμεύεται για «Ενίσχυση της Κοινωνίας και

Διατήρηση Αρμονικών Σχέσεων με τα ενδιαφερόμενα μέρη της», συμπεριλαμβανομένης της υποστήριξης της απασχολησιμότητας και των προσλήψεων εντός των τοπικών κοινοτήτων που δραστηριοποιείται. Παρέχει τις βασικές αρχές, βάσει των οποίων αναπτύσσονται οι πρακτικές του Ομίλου. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική, ανατρέξτε στο Κεφάλαιο για την Κλιματική Αλλαγή.

Πολιτική Προμηθειών Ομίλου Πειραιώς

Η Πολιτική Προμηθειών του Ομίλου Πειραιώς καθορίζει το πλαίσιο διακυβέρνησης του κύκλου προμηθειών στον Όμιλο Πειραιώς, προσδιορίζοντας τους κανόνες και τις αρμοδιότητες για την προμήθεια αγαθών και υπηρεσιών, για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών των Οργανωτικών Μονάδων του Ομίλου Πειραιώς, καθώς και τη διαχείριση της σχέσης με υφιστάμενους ή δυνητικούς προμηθευτές.

Η Πολιτική στοχεύει στη βελτιστοποίηση των πρακτικών και του κόστους προμηθειών της Πειραιώς, προωθώντας τις αρχές βιωσιμότητας (ESG), ενώ επιδιώκει την αποδοτική και αποτελεσματική εκτέλεση των εργασιών και συναλλαγών. Η Πολιτική εφαρμόζεται ενιαία σε επίπεδο Ομίλου Πειραιώς (Πειραιώς Financial Holdings, Τράπεζα Πειραιώς και θυγατρικές εταιρείες). Οι θυγατρικές μπορούν να εφαρμόζουν τις δικές τους διαδικασίες ακολουθώντας πάντα τις αρχές της Πολιτικής.

Οι κατηγορίες προμηθειών που αναφέρονται στην παρούσα Πολιτική είναι:

- Εξοπλισμός και υπηρεσίες κτιρίων (εγκαταστάσεις, ανακαινίσεις, συντήρηση, καθαρισμός, ασφάλεια, εξοπλισμός κτιρίων, χρηματαποστολές, αναλώσιμα γραφείου, έντυπα, ταχυδρομικές υπηρεσίες, μεταφορές, υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, ενοίκια κ.λπ.)
- Εξοπλισμός και υπηρεσίες ΤΠΕ – Τεχνολογίες Πληροφορικής & Επικοινωνιών (λογισμικό, υποδομές, εξοπλισμός, τηλεπικοινωνίες, αναλώσιμα, υποστήριξη καρτών, εξοπλισμός αυτόματων συναλλαγών, συνδρομές τραπεζικής πληροφόρησης κ.λπ.)
- Επαγγελματικές υπηρεσίες τρίτων (νομικές, συμβουλευτικές, μάρκετινγκ, ασφαλιστικές υπηρεσίες, οίκοι αξιολόγησης, διάφορες υπηρεσίες τρίτων, μηχανικοί κ.λπ.)
- Προσωπικό και στόλος (δανεικό προσωπικό, εταιρικός στόλος μεταφορών, ταξιδιωτικές υπηρεσίες, καντίνες κ.λπ.)

Η Πολιτική ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές της Πολιτικής Ομίλου Πειραιώς για την Αειφόρο Ανάπτυξη, επιδιώκοντας, όπου είναι οικονομικοτεχνικά εφικτό, την επιλογή:

- Εγχώριων ή/και τοπικών προμηθευτών με στόχο την υποστήριξη των τοπικών οικονομιών και κοινοτήτων.
- Ειδών φιλικών προς το περιβάλλον που μειώνουν το περιβαλλοντικό αποτύπωμα της Πειραιώς.

Οι λεπτομέρειες σχετικά με τη διακυβέρνηση και τις αναθεωρήσεις της Πολιτικής:

- Η Εκτελεστική Επιτροπή της Πειραιώς εγκρίνει την Πολιτική Προμηθειών.
- Ο Επικεφαλής της Μονάδας Προμηθειών του Ομίλου είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή της Πολιτικής και αναφέρεται στον Chief Operating Officer του Ομίλου.
- Όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου Πειραιώς είναι ενήμεροι και συμμορφώνονται με τις αρχές που ορίζονται στην Πολιτική, η οποία είναι προσβάσιμη μέσω του intranet.

Κριτήρια εντοπιότητας στις πρακτικές προσλήψεων της Πειραιώς

Οι πρακτικές προσλήψεων της Πειραιώς στοχεύουν στην κάλυψη διαθέσιμων θέσεων εργασίας ή νέων ρόλων εργασίας, κατά προτεραιότητα με τοπικές προσλήψεις. Η πρακτική αυτή δεν έχει ακόμη ενσωματωθεί στην Πολιτική Στελέχωσης της Πειραιώς, αλλά εφαρμόζεται συστηματικά στις δραστηριότητες της Τράπεζας και των θυγατρικών της Πειραιώς.

Ανθρώπινα Δικαιώματα και Επηρεαζόμενες Κοινότητες

Οι επηρεαζόμενες κοινότητες αναγνωρίζονται ως σημαντικό θέμα για την Πειραιώς, λόγω των θετικών επιπτώσεων που προκύπτουν από τις δραστηριότητές της. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι μέσω της αλυσίδας αξίας του και των δραστηριοτήτων των πελατών του, μπορεί επίσης να προκύψουν αρνητικές επιπτώσεις.

Για το σκοπό αυτό, η Πειραιώς έχει καθιερώσει μια ισχυρή διαδικασία δέουσας επιμέλειας για το περιβάλλον και την κοινωνία, που στοχεύει στον εντοπισμό και την πρόληψη πιθανών αρνητικών επιπτώσεων στο περιβάλλον και την κοινωνία, συμπεριλαμβανομένων των τοπικών κοινοτήτων, σε ευθυγράμμιση με τις δεσμεύσεις της Πολιτικής Αειφόρου Ανάπτυξης. Οι πρακτικές δέουσας επιμέλειας της Πειραιώς στοχεύουν να είναι σύμφωνες με τις καλύτερες πρακτικές στο είδος τους, όπως οι αρχές που περιλαμβάνονται στις Κατευθυντήριες Αρχές των Ηνωμένων Εθνών, τη Διακήρυξη του Διεθνή Οργανισμού Εργασίας (ΔΟΕ) και τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ, μέσω της εφαρμογής μιας σειράς πολιτικών και διαδικασιών, οι οποίες παρακολουθούνται τακτικά ως μέρος των καθιερωμένων εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου. Για το σκοπό αυτό, το Σύστημα Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης που εφαρμόζεται περιλαμβάνει διατάξεις για την εκτέλεση δέουσας επιμέλειας με βάση τον κίνδυνο για εταιρικούς δανειολήπτες και εξετάζει την ανάγκη για Σχέδια Διορθωτικών Ενεργειών σε περιπτώσεις υψηλού κινδύνου.

Αν και η Πειραιώς δεν έχει αναφερθεί συγκεκριμένα στις Κατευθυντήριες Αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις και τη Διακήρυξη της ΔΟΕ για τις Θεμελιώδεις Αρχές και Δικαιώματα στην Εργασία, η καθιερωμένη διαδικασία για το χαρτοφυλάκιο Εταιρικών, Μικρομεσαίων και Μικρών Επιχειρήσεων εφαρμόζει στην πράξη τα γενικά βήματα που απαιτούνται από τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές για την εκτέλεση διαδικασιών δέουσας επιμέλειας. Πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι το κανονιστικό πλαίσιο της ΕΕ (Ευρωπαϊκής Ένωσης) και η ελληνική νομοθεσία παρέχουν ένα αυστηρό πλαίσιο που απαιτεί την εκτέλεση εκτεταμένων διαδικασιών κατά την εξέταση των επιπτώσεων έργων που ενδέχεται να χρηματοδοτηθούν, σε σχέση με το περιβάλλον και την κοινωνία.

3.2.2.1. Διαδικασίες για τη συνεργασία με τις επηρεαζόμενες κοινότητες

Η Πειραιώς αναγνωρίζει τη σημασία και την προστιθέμενη αξία που δημιουργείται κατά τη συνεργασία με τις επηρεαζόμενες κοινότητες, για την κατανόηση των αναγκών των ανθρώπων και την προώθηση της δημιουργίας θετικών επιπτώσεων από τις λειτουργίες και την αλυσίδα αξίας της.

Η συνεργασία πραγματοποιείται συστηματικά και σε ετήσια βάση στο πλαίσιο της αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, κατά την οποία οι ενδιαφερόμενοι έχουν την ευκαιρία να συμπληρώσουν ένα ειδικό ερωτηματολόγιο αξιολόγησης επιπτώσεων που είναι διαθέσιμο στο κοινό. Η Μονάδα ESG και η Επικεφαλής του Τμήματος Επενδυτικών Σχέσεων, Εταιρικής Ανάπτυξης και ESG είναι υπεύθυνοι για την εκτέλεση της συνεργασίας.

Η συνεργασία πραγματοποιείται επίσης μέσω άλλων καναλιών, όπως το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς και της Τράπεζας Πειραιώς ICB που αλληλοεπιδρούν άμεσα με τους ανθρώπους των κοινοτήτων όπου δραστηριοποιούνται, καθώς και μέσω του δικτύου μουσείων του Πολιτιστικού Ιδρύματος Πειραιώς σε διάφορες περιοχές στις ελληνικές επαρχίες.

Η Πειραιώς δεν έχει εντοπίσει συγκεκριμένες περιθωριοποιημένες ή αυτόχθονες κοινότητες που επηρεάζονται από τις σημαντικές επιπτώσεις της. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πως η συνεργασία με τις επηρεαζόμενες κοινότητες μπορεί να ενισχυθεί περαιτέρω, μέσω της ανάπτυξης ειδικών επίσημων διαδικασιών και στοχεύει να αξιολογήσει την αναγκαιότητα ανάπτυξης μιας τέτοιας διαδικασίας στο εγγύς μέλλον.

3.2.2.2. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τις επηρεαζόμενες κοινότητες

Προς το παρόν, ο Όμιλος Πειραιώς χρησιμοποιεί προκαθορισμένα κανάλια, όπως οι μηχανισμοί καταγγελιών και παραπόνων, ως μέσα για τη λήψη οποιωνδήποτε καταγγελιών και ανησυχιών από τις επηρεαζόμενες κοινότητες.

Πιο συγκεκριμένα, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να προχωρήσουν στην κοινοποίηση των απόψεων και των προβληματισμών τους μέσω:

- Των μηχανισμών υποβολής παραπόνων σχετικά με καταγγελίες που μπορεί να αφορούν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Τράπεζας Πειραιώς και της Τράπεζας Πειραιώς ICB, καθώς και για άλλα θέματα που σχετίζονται με τις δραστηριότητες τους. Περισσότερες λεπτομέρειες παρέχονται στο κεφάλαιο για τους Καταναλωτές και Τελικούς Χρήστες.
- Του μηχανισμού καταγγελιών (whistleblowing) που παρέχει τα μέσα για την επικοινωνία θεμάτων που ενδέχεται να παραβιάζουν τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής της Πειραιώς. Περισσότερες λεπτομέρειες μπορείτε να βρείτε στο κεφάλαιο Επιχειρηματική Συμπεριφορά.
- Οι τυποποιημένες διαδικασίες αλληλεπίδρασης με τους εργαζομένους (π.χ., έρευνες ικανοποίησης εργαζομένων, επικοινωνία με τους Συνεργάτες Ανθρώπινου Δυναμικού, κ.λπ.). Περισσότερες λεπτομέρειες μπορείτε να βρείτε στο κεφάλαιο Οικείο Εργατικό Δυναμικό.

Επιπλέον, η Εκτελεστική Επιτροπή της Πειραιώς έχει δημιουργήσει εσωτερικό μηχανισμό για την αντιμετώπιση ανθρωπιστικών κρίσεων στην Ελλάδα, ιδιαίτερα εκείνων που επιδεινώνονται από την κλιματική αλλαγή και τα ακραία φυσικά φαινόμενα, ανεξάρτητα από τη σύνδεσή τους με τις δραστηριότητες της Πειραιώς. Αυτή η πρωτοβουλία περιλαμβάνει τη δημιουργία μιας Επιτροπής Έκτακτης Ανθρωπιστικής Βοήθειας, υπό την ηγεσία του Διευθύνοντος Συμβούλου της Πειραιώς, με αποστολή τον συντονισμό της αντίδρασής της σε τέτοιες κρίσεις. Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την έγκριση και τη λήψη αποφάσεων για όλα τα θέματα, τα μέτρα και τις δράσεις στο πλαίσιο των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας, με στόχο την άμβλυνση των αρνητικών επιπτώσεων των ανθρωπιστικών κρίσεων στο κοινωνικό σύνολο, το προσωπικό της και τους πελάτες της.

Η Επιτροπή Έκτακτης Ανθρωπιστικής Βοήθειας είναι αφιερωμένη στην αντιμετώπιση ανθρωπιστικών κρίσεων μέσω της εφαρμογής μιας σειράς στρατηγικών ευθυνών. Ξεκινά άμεσες προσπάθειες ανακούφισης διανέμοντας βασικά είδη όπως εξοπλισμό, προμήθειες, τρόφιμα και φάρμακα σε όσους επηρεάζονται. Η Επιτροπή προτείνει επίσης μέτρα υποστήριξης για τους επηρεαζόμενους πελάτες, συμπεριλαμβανομένων οικονομικών ρυθμίσεων και ελάφρυνσης πιστώσεων, προς την Εκτελεστική Επιτροπή.

Συνεργαζόμενη με άλλες οργανωτικές μονάδες και στελέχη της Τράπεζας, η Επιτροπή αξιοποιεί αποτελεσματικά τους ανθρώπινους πόρους και την εφοδιαστική αλυσίδα για να εκπληρώσει την αποστολή της για ολοκληρωμένη αντίδραση σε κρίσεις.

Η Πειραιώς δεν έχει εντοπίσει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στις τοπικές κοινότητες και, κατά συνέπεια, δεν υπάρχει ειδική διαδικασία για την αποκατάσταση τέτοιων επιδράσεων. Ωστόσο, οι προαναφερθέντες μηχανισμοί παρέχουν ένα πλαίσιο για την παραλαβή και την αντιμετώπιση τυχόν σχετικών θεμάτων που μπορεί να προκύψουν.

3.2.3. Δράσεις που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες

Στο πλαίσιο της προώθησης θετικών επιπτώσεων στις επηρεαζόμενες κοινότητες, η Πειραιώς έχει προχωρήσει το 2024 στις ακόλουθες ενέργειες:

Τοπικοί Προμηθευτές

Η Πειραιώς έχει καθιερώσει διαδικασία σχετικά με την «Καταχώρηση και έγκριση αιτήματος προμήθειας στην πλατφόρμα PSM (Coupa)», για την εφαρμογή της Πολιτικής Προμηθειών του Ομίλου. Αυτή η διαδικασία περιγράφει τις ενέργειες και τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για αίτημα προμήθειας από μια μονάδα του Ομίλου, η οποία αφορά σε ανάγκη συνεργασίας με προμηθευτή (ανάθεση με υπογραφή νέας σύμβασης, αποδοχή οικονομικής προσφοράς, παράταση, ανανέωση ή επέκταση υφιστάμενης σύμβασης). Αποτυπώνει τα βασικά βήματα για την καταχώρηση και τη λήψη έγκρισης, ως προϋπόθεση για την υπογραφή μίας σύμβασης ή/και τη δημιουργία μιας παραγγελίας προς έναν προμηθευτή.

Στην πλατφόρμα καταχωρούνται όλα τα αιτήματα για την προμήθεια υπηρεσιών ή αγαθών, για τα οποία η Πειραιώς τιμολογείται, και αφορά αιτήματα προμήθειας για νέες συμφωνίες / συμβάσεις και για είδη εντός ενεργής σύμβασης πλαισίου / τιμοκαταλόγου (Σύμβαση Πλαισίου), με κεντρική διαχείριση και πολυάριθμες παραγγελίες κατά τη διάρκεια του έτους. Στην πλατφόρμα καταγράφονται πληροφορίες σχετικά με την έδρα των προμηθευτών, διευκολύνοντας την επιλογή τοπικών προμηθευτών, σύμφωνα με τη δέσμευση για υποστήριξη της απασχολησιμότητας και της τοπικής πρόσληψης στις περιοχές όπου δραστηριοποιείται η Πειραιώς.

Η Πειραιώς (Μονάδας Προμηθειών και Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου) παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα, υπολογίζει και αναλύει τον αντίκτυπο των δράσεών της στις στοχευμένες ομάδες μέσω:

- Συστηματικής συλλογής δεδομένων
- Απάντησης σε γραπτά αιτήματα και συνεχούς επικοινωνίας με όλους τους ενδιαφερόμενους.

3.2.4. Δείκτες μέτρησης και Στόχοι που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες

Ποσοστό τοπικών προμηθευτών

Το ποσοστό των προμηθευτών της Πειραιώς που είναι εγκαταστημένοι στην Ελλάδα, είναι περίπου 88% (δηλαδή 1.650 από τους συνολικά 1.874 προμηθευτές). Η συγκεκριμένη αναλογία παρέχει πληροφορίες για το βαθμό εξάρτησης της Πειραιώς από τοπικούς προμηθευτές, κάτι που μπορεί να είναι κρίσιμο για την κατανόηση της δυναμικής της εφοδιαστικής αλυσίδας του Ομίλου και του εθνικού οικονομικού αντίκτυπου. Η αναλογία αυτή παρέχει επίσης πληροφορίες για τη δέσμευση του Ομίλου να υποστηρίζει τις τοπικές επιχειρήσεις και την αλληλεπίδρασή του με την ελληνική οικονομία.

Το ποσοστό των προμηθευτών που βρίσκονται στην Ελλάδα βασίζεται σε δεδομένα που αντλήθηκαν από την εσωτερική πλατφόρμα προμηθειών της Πειραιώς.

Η Πειραιώς δεν έχει ακόμη θέσει συγκεκριμένους στόχους για τις τοπικές κοινότητες, καθώς η διαδικασία αναγνώρισης και διαχείρισης αυτού του αντίκτυπου είναι μια σχετικά νέα άσκηση για την Πειραιώς και αφορά κυρίως τις θετικές επιπτώσεις που έχουν οι δραστηριότητες του Ομίλου. Παρ' όλα αυτά, η Πειραιώς είναι αφοσιωμένη στο να έχει θετικό αντίκτυπο στις τοπικές κοινότητες και σκοπεύει να παρακολουθεί και να αναφέρει την πρόοδο των τοπικών προμηθευτών με την πάροδο του χρόνου.

3.2.5. Ανάδειξη της αναπτυξιακής δυναμικής του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας [Ειδικό θέμα Ομίλου Πειραιώς]

Το Πολιτιστικό Ίδρυμα Πειραιώς διαφυλάσσει την πολιτιστική κληρονομιά της ελληνικής περιφέρειας, ενισχύοντας παράλληλα τις οικονομίες των τοπικών κοινωνιών μέσω των δραστηριοτήτων του (δίκτυο μουσείων, ερευνητικά προγράμματα, εκδόσεις, ιστορικό αρχείο).

Η Πειραιώς είναι προσηλωμένη στο όραμα και τις αξίες της, υποστηρίζει ενεργά την προώθηση του πολιτισμού, τη διατήρηση και ανάδειξη της ελληνικής πολιτιστικής κληρονομιάς, τη διάδοση της ιστορίας και την ενθάρρυνση της πνευματικής δημιουργίας. Οι στόχοι αυτοί επιδιώκονται μέσα από τις πρωτοβουλίες της Μονάδας Πολιτιστικών και Κοινωνικών Πρωτοβουλιών της Τράπεζας Πειραιώς και τις λειτουργίες του Πολιτιστικού Ιδρύματος Πειραιώς, καθώς ο πολιτισμός διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην επίτευξη της βιωσιμότητας, ενισχύοντας την κοινωνική συνοχή, προστατεύοντας το περιβάλλον, προάγοντας την εκπαιδευτική ανάπτυξη και προάγοντας την εθνική και διεθνή συνεργασία.

Η Πειραιώς διαφυλάσσει την ελληνική πολιτιστική κληρονομιά και ευθυγραμμίζει τις δραστηριότητές της με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των ΗΕ και τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής των ΗΕ. Η Τράπεζα διαθέτει πόρους για τη χρηματοδότηση του Ιδρύματος, το οποίο με τη σειρά του οργανώνει πρωτοβουλίες που υποστηρίζουν κοινωνικούς και πολιτιστικούς στόχους.

Το Πολιτιστικό Ίδρυμα Πειραιώς είναι ένα κοινωφελές μη κερδοσκοπικό Ίδρυμα που υποστηρίζει τη διατήρηση και ανάδειξη της πολιτιστικής κληρονομιάς της Ελλάδας, με έμφαση στη βιοτεχνική και βιομηχανική τεχνολογία, ενώ προάγει τη σύνδεση πολιτισμού και περιβάλλοντος.

Το έργο του Ιδρύματος πραγματοποιείται μέσω των εξής:

- Δίκτυο Θεματικών Μουσείων στην ελληνική περιφέρεια
- Ιστορικό Αρχείο
- Βιβλιοθήκη
- Ερευνητικά προγράμματα
- Εκδόσεις
- Εκπαιδευτικά προγράμματα
- Πολιτιστικές και επιστημονικές εκδηλώσεις.

Δίκτυο Μουσείων | Δημιουργία και Διαχείριση δικτύου θεματικών Μουσείων Τεχνολογίας σε όλη την Ελλάδα

Το Πολιτιστικό Ίδρυμα Πειραιώς έχει δημιουργήσει και λειτουργεί ένα δίκτυο εννέα (9) θεματικών μουσείων σε περιοχές της Ελλάδας, συμβάλλοντας στην οικονομική ανάπτυξη και ευημερία των τοπικών κοινωνιών. Προωθεί την υλική και άυλη πολιτιστική κληρονομιά της χώρας, ενώ ταυτόχρονα αναλαμβάνει πρωτοβουλίες για τη δημιουργία θέσεων εργασίας και επιχειρηματικών ευκαιριών για τις τοπικές κοινότητες.

Τα θεματικά Μουσεία του Πολιτιστικού Ιδρύματος Πειραιώς υποδέχονται περίπου 300.000 επισκέπτες κάθε χρόνο και στελεχώνονται από μέλη της τοπικής κοινωνίας. Για τη δημιουργία και λειτουργία των Μουσείων, το Ίδρυμα συνεργάζεται αποτελεσματικά με το Υπουργείο Πολιτισμού, την τοπική και περιφερειακή αυτοδιοίκηση, την τοπική κοινωνία, καθώς και με ένα ευρύ δίκτυο ειδικών σε περιβαλλοντικά και πολιτιστικά θέματα.

Σύμφωνα με το καταστατικό του, τα λειτουργικά του έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των Μουσείων του, καλύπτονται από την Τράπεζα Πειραιώς. Παράλληλα, το Ίδρυμα επιδιώκει τη συγχρηματοδότηση ορισμένων έργων

του μέσω εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων.

Μουσείο	Περιοχή
Μουσείο Μετάξης	Σουφλί
Μουσείο Ελιάς και Ελληνικού Λαδιού	Σπάρτη
Μουσείο Πλινθοκεραμοποιίας Ν. & Σ. Τσαλαπάτας	Βόλος
Μουσείο Βιομηχανικής Ελαιουργίας Λέσβου	Λέσβος
Υπαίθριο Μουσείο Υδροκίνησης	Δημητσάνα
Μουσείο Περιβάλλοντος Στυμφαλίας	Στυμφαλία
Μουσείο Μαστίχας Χίου	Χίος
Μουσείο Αργυροτεχνίας	Ιωάννινα
Μουσείο Μαρμαροτεχνίας	Τήνος

3.2.5.1. Πολιτικές για την «Ανάδειξη των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας»

Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αειφόρου Ανάπτυξης, η Πειραιώς δεσμεύεται να προάγει τον πολιτισμό μέσω του Πολιτιστικού Ιδρύματος Πειραιώς και επιδιώκει να συμβάλλει στην επίτευξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (SDGs), συμπεριλαμβανομένου του Στόχου Βιώσιμης Ανάπτυξης 4 «Διασφάλιση της ελεύθερης, ισότιμης και ποιοτικής εκπαίδευσης προάγοντας τις ευκαιρίες για δια βίου μάθηση». Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την Πολιτική μπορείτε να βρείτε στο κεφάλαιο Κλιματική Αλλαγή.

3.2.5.2. Δράσεις και Επίδοση ανάδειξης των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας

Το Ίδρυμα έχει καθιερώσει μια δομημένη, μακροπρόθεσμη στρατηγική που επικεντρώνεται σε πολιτιστικές και εκπαιδευτικές πρωτοβουλίες, ενισχύοντας τόσο τη διαρκή αποστολή του οργανισμού όσο και τη δέσμευση της Τράπεζας για τη διατήρηση της ελληνικής πολιτιστικής κληρονομιάς. Κάθε χρόνο, στο πλαίσιο αυτού του συνεχιζόμενου σχεδίου, υλοποιείται μια σειρά από προσεκτικά σχεδιασμένες δράσεις στο Δίκτυο Μουσείων του στην ελληνική περιφέρεια. Αυτή η ετήσια υλοποίηση υπογραμμίζει τη συνεχή αφοσίωση του Ιδρύματος στην προώθηση της πολιτιστικής ευαισθητοποίησης και εκπαίδευσης σε όλη τη χώρα. Το 2024 οι δραστηριότητες και τα σχετικά δεδομένα δραστηριότητας περιλάμβαναν τα εξής.

Πολιτιστικές Δραστηριότητες του Πολιτιστικού Ιδρύματος Πειραιώς 2024	
Δράσεις Δικτύου Μουσείων	▪ 168 πολιτιστικές δράσεις για ενήλικες ▪ 12 εκθέσεις ▪ 41 συνεργασίες με τρίτους φορείς
Εκπαίδευση Μουσείου	▪ 200 δράσεις ψυχαγωγίας και εκπαίδευσης, ▪ 407 τακτικά εκπαιδευτικά προγράμματα για παιδιά

Το Πολιτιστικό Ίδρυμα Πειραιώς παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα, μετρά και αναλύει τον αντίκτυπο των ενεργειών του στις ομάδες κοινού μέσω:

- Συστηματική συλλογή στοιχείων / επισκέψεων που αφορούν τα Μουσεία του Δικτύου του.
- Βιβλία σχολίων επισκεπτών στα Μουσεία του Δικτύου του.
- Συστηματική καταχώρηση αιτημάτων, σχολίων, παραπόνων, μέσω σχετικής διαδικασίας του Συστήματος Διαχείρισης Ποιότητας του Ιδρύματος (πιστοποιημένη με ISO 9001:2015).
- Απάντηση σε γραπτά αιτήματα και συνεχής επικοινωνία με όλους τους ενδιαφερόμενους.
- Συνεχής έρευνα ικανοποίησης επισκεπτών των Μουσείων του Δικτύου του.

3.2.5.3. Δείκτες μέτρησης και Στόχοι για την ανάδειξη των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας

ΠΙΝΑΚΑΣ 52 – ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΕΜΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

	Συντηρητική εκτίμηση	Αισιόδοξη εκτίμηση
Αύξηση τουριστικών δαπανών στις περιοχές που φιλοξενούν τα Μουσεία	€10,2 εκατ.	€23,3 εκατ.
Συνολικό οικονομικό αποτύπωμα των Μουσείων, ως προς τη συμβολή στην παραγωγή του ΑΕΠ το 2023	€20,8 εκατ.	€42,7 εκατ.
Επίπτωση της δραστηριότητας του Δικτύου Μουσείων στην απασχόληση	674 θέσεις εργασίας	1.400 θέσεις εργασίας
Συνολικός ετήσιος αντίκτυπος στα έσοδα της χώρας	€5,0 εκατ.	€10,2 εκατ.

Οι παραπάνω μετρήσεις βασίζονται στις συνολικές κατευθυντήριες γραμμές που παρέχονται από το «GRI 203-2: Σημαντικές έμμεσες οικονομικές επιπτώσεις». Η μελέτη πραγματοποιήθηκε για το έτος 2023, αλλά προσαρμόστηκε στα τελευταία δεδομένα του 2024. Για τον υπολογισμό του οικονομικού αντίκτυπου χρησιμοποιήθηκε ένα πολυπαραγοντικό μοντέλο εισροών για την ελληνική οικονομία μέσω έρευνας που διεξήχθη από το Ίδρυμα Οικονομικών & Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ), χρησιμοποιώντας τα τελευταία διαθέσιμα στατιστικά στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ και της Eurostat. Σημειώνεται ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι σε άμεση αναλογία με τον αριθμό των επισκεπτών των Μουσείων.

Επιπλέον, εντός του 2024 καταγράφηκε στα 9 μουσεία επισκεψιμότητα που ισούται συνολικά με 295.571 επισκέπτες, εκ των οποίων 164.631 με ελεύθερη είσοδο. Με βάση τον αριθμό των επισκεπτών εντός του 2024, εκτιμάται ότι το εύρος των σημαντικών έμμεσων οικονομικών επιπτώσεων του Ιδρύματος παραμένει το ίδιο. Η δωρεάν είσοδος σε μουσεία, ιδιαίτερα σε απομακρυσμένες περιοχές, ενισχύει την προσβασιμότητα και την ένταξη, διασφαλίζοντας ότι άτομα από κάθε κοινωνικοοικονομικό υπόβαθρο μπορούν να επωφεληθούν από πολιτιστικά και εκπαιδευτικά αγαθά και υπηρεσίες. Αυτό υποστηρίζει την ενίσχυση της ταυτότητας των τοπικών κοινοτήτων, τη διατήρηση της τοπικής κληρονομιάς και την προώθηση της δια βίου μάθησης σε περιοχές που διαφορετικά δεν θα είχαν πρόσβαση σε τέτοιες ευκαιρίες.

Το Πολιτιστικό Ίδρυμα Πειραιώς λειτουργεί εντός ενός καλά καθορισμένου μακροπρόθεσμου στρατηγικού πλαισίου, εστιάζοντας στη συνεπή εκτέλεση και όχι απλώς σε έναν ετήσιο καθορισμό στόχων. Εντός αυτού του πλαισίου, οι βασικές προτεραιότητες προσδιορίζονται περιοδικά για την ενίσχυση του αντίκτυπου και τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με τις εξελισσόμενες ανάγκες.

Το Πολιτιστικό Ίδρυμα Πειραιώς θα συνεχίσει να προωθεί την αποστολή του μέσω των ακόλουθων στρατηγικών προτεραιοτήτων:

- **Ψηφιακή Μετάβαση** – Αξιοποίηση της τεχνολογίας για την ενίσχυση της προσβασιμότητας, της λειτουργικής αποδοτικότητας και της συμμετοχής του κοινού.

- **Αναβάθμιση Υποδομών** – Επενδύσεις σε βελτιώσεις εγκαταστάσεων για την υποστήριξη πολιτιστικών και εκπαιδευτικών πρωτοβουλιών.
- **Επέκταση Κοινωνικού Αποτυπώματος** – Ενίσχυση της συμμετοχής της κοινότητας και μεγιστοποίηση του πολιτιστικού αντίκτυπου.
- **Βιωσιμότητα & Ανθεκτικότητα** – Διασφάλιση μακροπρόθεσμης οικονομικής και λειτουργικής ανθεκτικότητας.

Οι συγκεκριμένες προτεραιότητες ενισχύουν τη δέσμευση του Ιδρύματος να παρέχει διαρκή πολιτιστική και εκπαιδευτική αξία, διασφαλίζοντας την προσαρμοστικότητα, διατηρώντας παράλληλα τη στρατηγική συνέχεια.

Η Πειραιώς δεν έχει θέσει ακόμη συγκεκριμένους στόχους σχετικά με το θέμα που σχετίζεται με τις δραστηριότητες του Ιδρύματος, καθώς η διαδικασία αναγνώρισης και διαχείρισης αυτού του αντίκτυπου είναι μια σχετικά νέα άσκηση και αφορά κυρίως τις θετικές πτυχές που έχουν οι πρακτικές του Ομίλου στην κοινωνία. Παρ' όλα αυτά, η Πειραιώς είναι αφοσιωμένη στη συνεχή παρακολούθηση του σχετικού αντίκτυπου και στην αναφορά της προόδου του με την πάροδο του χρόνου.

3.2.6. Κοινωνικός αντίκτυπος και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς [Ειδικό θέμα Ομίλου Πειραιώς]

Η Πειραιώς αφουγκράζεται τις σύγχρονες ανάγκες της κοινωνίας και ανταποκρίνεται άμεσα για την αντιμετώπισή τους, υλοποιώντας εξειδικευμένα προγράμματα με γνώμονα τη μεγαλύτερη δυνατή θετική επίπτωση στις κοινωνικές ομάδες που χρειάζονται υποστήριξη. Με αυτόν τον τρόπο συμβάλλει στη διαμόρφωση μιας κοινωνίας ισότητας και ενσωμάτωσης.

Η Πειραιώς στηρίζει επίσης τη Νέα Γενιά με προγράμματα που ενισχύουν τις ευκαιρίες απασχόλησης των νέων. Παράλληλα εστιάζει στη συμπερίληψη και την καινοτομία, υποστηρίζοντας μαθητές/τριες σε απομακρυσμένες περιοχές, μέσω της βιωματικής μάθησης και της ισότιμης πρόσβασης στην εκπαίδευση, την απόκτηση δεξιοτήτων και την εξάλειψη των στερεοτύπων στα επαγγέλματα.

Οι λειτουργίες και η επιχειρηματική συμπεριφορά της Πειραιώς καθοδηγούνται από τις αρχές της ισότητας και της συμπερίληψης, όπως επισημαίνεται από τη δέσμευση του Ομίλου σε διεθνώς αναγνωρισμένες αρχές και κατευθυντήριες γραμμές, όπως το Οικουμενικό Σύμφωνο των ΗΕ για τις επιχειρήσεις, οι Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής των Ηνωμένων Εθνών (ΗΕ) (UNEP FI) και οι Αρχές Υπεύθυνων Επενδύσεων των ΗΕ. Οι δεσμεύσεις της Πειραιώς επεκτείνονται εκτός των ιδίων δραστηριοτήτων και στοχεύουν στην υποστήριξη κοινωνικών ομάδων που έχουν ανάγκη, μέσω ειδικών πρωτοβουλιών και μιας σειράς δράσεων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα Πειραιώς είναι η πρώτη ελληνική τράπεζα που υπέγραψε τις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών (Women Empowerment Principles) του UN Global Compact και του UN WOMEN, αναλαμβάνοντας συγκεκριμένες δεσμεύσεις για την ανάπτυξη δράσεων που θα ενισχύσουν και θα προωθήσουν την ισότητα των φύλων ως μέρος μιας πολυδιάστατης Στρατηγικής Εταιρικής Υπευθυνότητας που εφαρμόζει. Στο πλαίσιο αυτής της στρατηγικής, η Πειραιώς στοχεύει στην ανάπτυξη και εφαρμογή δράσεων που αντιμετωπίζουν βασικά κοινωνικά ζητήματα, όπως η προώθηση της ισότητας και η εξάλειψη των κοινωνικών στερεοτύπων για το φύλο, η ενδυνάμωση της νέας γενιάς, η παροχή ποιοτικής εκπαίδευσης για μαθητές σε απομακρυσμένες περιοχές της χώρας, η ενίσχυση του συστήματος προστασίας των παιδιών, καθώς και η ελαχιστοποίηση του κοινωνικού αποκλεισμού των ευάλωτων κοινωνικών ομάδων (π.χ., ευάλωτοι νέοι, γυναίκες πρόσφυγες, άτομα με αναπηρία).

Και οι δύο επιπτώσεις προκύπτουν από τη στρατηγική Εταιρικής Ευθύνης της Πειραιώς, η οποία καθοδηγείται από τη δέσμευση του Ομίλου να ενεργεί ως υπεύθυνος κοινωνικός εταίρος. Κεντρικό ρόλο σε αυτή την προσπάθεια έχουν οι πρωτοβουλίες Equ**all**, οι οποίες επικεντρώνονται στην εκπαίδευση, την κατάρτιση, την ανάπτυξη δεξιοτήτων και τη δημιουργία ίσων ευκαιριών για όλους, συμπεριλαμβανομένων ανδρών, γυναικών και της νέας

γενιάς, με στόχο την ανάπτυξη τους και την ανεξαρτησία τους υπό αξιοπρεπείς συνθήκες. Οι δραστηριότητες περιλαμβάνουν συνεργασία με μη κυβερνητικές οργανώσεις, φιλανθρωπικά ιδρύματα και άλλους ενδιαφερόμενους φορείς σε όλη την αλυσίδα αξίας της Πειραιώς.

Οι συγκεκριμένες πρωτοβουλίες ευθυγραμμίζονται με την κουλτούρα και τις αξίες του οργανισμού και ενσωματώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο της Πειραιώς. Εποπτεύονται από βασικές μονάδες, συμπεριλαμβανομένων της Μονάδας Εταιρικής Υπευθυνότητας και του Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου.

Ο Επικεφαλής Εργασιακής Κουλτούρας και Επικοινωνίας που αναφέρεται απευθείας στον Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου, είναι υπεύθυνος για τον συντονισμό των πρωτοβουλιών διαφορετικότητας, ισότητας και συμπερίληψης (Diversity, Equity, και Inclusion - DEI) σε ευθυγράμμιση με τη συνολική στρατηγική βιωσιμότητας του Ομίλου.

3.2.6.1. Πολιτικές για κοινωνικό αντίκτυπο και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς

Μέσω της Πολιτικής Αειφόρου Ανάπτυξης, ο Όμιλος Πειραιώς δεσμεύεται να ενισχύσει την κοινωνική συνοχή, την παροχή οικονομικής βοήθειας και δωρεών σε ιδρύματα, τη συνεργασία με μη κυβερνητικές οργανώσεις, την υποστήριξη της οικογένειας, της εκπαίδευσης, της υγείας, του περιβάλλοντος, του πολιτισμού, του ευ αγωνίζεσθαι και της επιχειρηματικότητας. Μέσω αυτής της Πολιτικής, η Πειραιώς δεσμεύεται να συμβάλλει ενεργά στη βιώσιμη ανάπτυξη της ελληνικής κοινωνίας, με γνώμονα τις αξίες της κοινωνικής προόδου, της ισότητας και της αλληλεγγύης. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης, παρακαλούμε ανατρέξτε στο κεφάλαιο για την Κλιματική Αλλαγή.

Η Πειραιώς σχεδιάζει να ενισχύσει περαιτέρω τις σχετικές της δεσμεύσεις μέσω της εν λόγω Πολιτικής, μέσω της επικαιροποίησης της στο εγγύς μέλλον.

3.2.6.2. Δράσεις για κοινωνικό αντίκτυπο και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς

Πρόγραμμα Equall

Με βάση την Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης του Ομίλου και της Στρατηγικής Εταιρικής Υπευθυνότητας , η Πειραιώς έχει δημιουργήσει το πρόγραμμα Equ**all** στην Ελλάδα, με στόχο την εξάλειψη των κοινωνικών ανισοτήτων, των διακρίσεων, του κοινωνικού αποκλεισμού και των κοινωνικών στερεοτύπων που αντιμετωπίζουν οι γυναίκες και άλλες κοινωνικές ομάδες, όπως τα άτομα με αναπηρία, ευάλωτοι, νέοι, παιδιά, μαθητές σε απομακρυσμένες περιοχές της χώρας και πρόσφυγες. Επιπλέον, το πρόγραμμα επενδύει στην υποστήριξη της νέας γενιάς με τις απαραίτητες δεξιότητες για την επίτευξη των προσωπικών και επαγγελματικών στόχων.

Οι δράσεις του προγράμματος Equ**all** αναπτύσσονται σε 4 πυλώνες: Ισότητα των Φύλων, Ευημερία των Παιδιών, Νέα Γενιά και Ευάλωτες Κοινωνικές Ομάδες. Οι δράσεις επικεντρώνονται στην εκπαίδευση, στην κατάρτιση, στην απόκτηση και στην ενίσχυση δεξιοτήτων για τη δημιουργία ίσων ευκαιριών εξέλιξης, ανάπτυξης και ανεξαρτησίας σε συνθήκες αξιοπρέπειας και σεβασμού.

Πρόγραμμα Equall | Ισότητα των Φύλων

Οι πρωτοβουλίες που αναπτύχθηκαν στο πλαίσιο του πυλώνα για την ισότητα των φύλων στοχεύουν στην ενδυνάμωση των γυναικών μέσω της κατάρτισης, της απόκτησης και της αναβάθμισης των δεξιοτήτων. Προσφέρεται επίσης ψυχοκοινωνική υποστήριξη στις γυναίκες, για να μεγιστοποιήσουν τις προοπτικές τους και να

πετύχουν τους προσωπικούς τους στόχους. Αυτές οι δράσεις στοχεύουν επίσης να συμβάλουν στην εξάλειψη των στερεοτύπων και της βίας.

ΠΙΝΑΚΑΣ 53 – ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΕΣ ΚΑΙ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ

Πρωτοβουλία – Δράση	Περιγραφή	Ωφελούμενες /-οι
Women Founders and Makers Με στόχο την ενίσχυση της γυναικείας επιχειρηματικότητας	Ένα πρόγραμμα κατάρτισης, καθοδήγησης και δικτύωσης, που δημιουργήθηκε σε συνεργασία με τους 100mentors και απευθύνεται σε όλες τις γυναίκες άνω των 18 ετών σε όλη την Ελλάδα, που έχουν δημιουργήσει ή επιθυμούν να δημιουργήσουν τη δική τους επιχείρηση εντός των επόμενων έξι μηνών. Το πρόγραμμα αποτελείται από ενότητες που στοχεύουν στην ανάπτυξη σφαιρικών δεξιοτήτων, παρέχοντας επιπλέον εξατομικευμένη καθοδήγηση και εις βάθος γνώση τόσο μέσω της επαφής με έμπειρους μέντορες όσο και μέσω των εργαλείων τεχνητής νοημοσύνης (GenAI). Το πρόγραμμα ξεκίνησε τον Μάρτιο του 2022, έχει τρίμηνη διάρκεια και πραγματοποιούνται δύο κύκλοι ετησίως.	**344**
Women Back to Work Με στόχο την υποστήριξη των γυναικών να (επαν) εισέλθουν στην αγορά εργασίας.	Ένα πρόγραμμα κατάρτισης, καθοδήγησης και δικτύωσης, που δημιουργήθηκε σε συνεργασία με τους 100mentors και απευθύνεται σε όλες τις γυναίκες άνω των 18 ετών που επιθυμούν να επιστρέψουν στην αγορά εργασίας. Το πρόγραμμα περιλαμβάνει εκπαιδευτικές ενότητες που στοχεύουν στην ανάπτυξη σφαιρικών δεξιοτήτων, ενώ παρέχει και εξατομικευμένη καθοδήγηση και εις βάθος γνώση τόσο μέσω της επαφής με έμπειρους μέντορες όσο και μέσω των εργαλείων τεχνητής νοημοσύνης (GenAI). Το πρόγραμμα ξεκίνησε τον Μάρτιο του 2022, έχει διάρκεια τριών μηνών και διεξάγονται δύο κύκλοι ετησίως.	**344**
Women in Agriculture Με στόχο την ενίσχυση της γυναικείας επιχειρηματικότητας στον αγροδιατροφικό τομέα	Ένα πρόγραμμα κατάρτισης σφαιρικών γνώσεων, βιωματικής μάθησης και δικτύωσης, που δημιουργήθηκε σε συνεργασία με τους 100mentors, απευθύνεται σε όλες τις γυναίκες άνω των 18 ετών που ήδη ασχολούνται ή σκοπεύουν να ασχοληθούν επαγγελματικά με τον αγροτικό τομέα. Το πρόγραμμα περιλαμβάνει εκπαιδευτικές ενότητες που καλύπτουν θέματα όπως η ψηφιοποίηση της γεωργίας, η επιχειρηματικότητα και η μετάβαση στη πράσινη γεωργία, με στόχο την ανάπτυξη των σφαιρικών δεξιοτήτων των συμμετεχουσών και την παροχή εξατομικευμένης καθοδήγησης. Το πρόγραμμα ξεκίνησε τον Οκτώβριο του 2022, έχει διάρκεια τριών μηνών και διεξάγονται δύο κύκλοι ετησίως.	**118**
Refugee Women Academy Με στόχο την επαγγελματική κατάρτιση και την ένταξη στην αγορά εργασίας για τις γυναίκες πρόσφυγες	Η Πειραιώς και η Ύπατη Αρμοστεία των Ηνωμένων Εθνών για τους Πρόσφυγες στην Ελλάδα υπέγραψαν Μνημόνιο Συνεργασίας, με αποτέλεσμα τη δημιουργία του Refugee Women Academy, για να δώσει στις γυναίκες πρόσφυγες την ευκαιρία να αποκτήσουν γνώσεις και δεξιότητες που θα ενισχύσουν τις προοπτικές απασχόλησης και την ένταξή τους στην κοινωνία. Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα της Ακαδημίας, που αναπτύχθηκε σε συνεργασία με την Odyssea, καλύπτει μια σειρά από ειδικότητες που σχετίζονται με τον τουρισμό, όπως Υπάλληλος Ξενοδοχείου και Βοηθός Κουζίνας. Το πρόγραμμα ξεκίνησε τον Σεπτέμβριο του 2023, έχει τρίμηνη διάρκεια και πραγματοποιούνται δύο κύκλοι ετησίως.	**90**
Profession has no Gender Ευαισθητοποίηση σχετικά με τα στερεότυπα των	Ένα εκπαιδευτικό πρόγραμμα που απευθύνεται σε μαθητές δημόσιων δημοτικών, γυμνασίων και λυκείων σε όλη την Ελλάδα, συνδέοντάς τους με μέντορες που ασχολούνται με επαγγέλματα που στερεοτυπικά συνδέονται με το φύλο. Μέσω αυτής της πρωτοβουλίας, η Πειραιώς επιδιώκει να συμβάλλει στην εξάλειψη των στερεοτύπων κατά την επιλογή επαγγέλματος, τα οποία	**3.037**

ΠΙΝΑΚΑΣ 53 – ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΕΣ ΚΑΙ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ

Πρωτοβουλία – Δράση	Περιγραφή	Ωφελούμενες /-οι
φύλων στη νέα γενιά	αναπαράγονται και περιορίζουν τις επιλογές των νέων στις επαγγελματικές τους φιλοδοξίες. Το πρόγραμμα υλοποιείται μία φορά το χρόνο και αυτή τη στιγμή βρίσκεται σε εξέλιξη ο 3ος κύκλος του προγράμματος. Ο κύκλος των πρωτοβουλιών που απαρτίζουν το πρόγραμμα αναθεωρείται και επανεκτιμάται κάθε χρόνο, από τον Ιανουάριο έως τον Δεκέμβριο κάθε έτους.	
Πειραιώς Equall 360° Για γυναίκες επιχειρηματίες	Η Πειραιώς έχει δημιουργήσει το "Piraeus Equ**all** 360°", μια ολοκληρωμένη προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών, με ειδικές τιμές και προνόμια, αποκλειστικά για επιχειρήσεις που διοικούνται από γυναίκες, με στόχο την ενίσχυση της ίσης πρόσβασης των γυναικών στην επιχειρηματικότητα. Τα συγκεκριμένα προϊόντα παραμένουν διαθέσιμα και η δράση θεωρείται σε εξέλιξη.	**893**
Σύνολο δικαιούχων[10]		**4.826**

ΠΙΝΑΚΑΣ 54 – ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΠΟΣΟ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΥ ΕΚΤΑΜΙΕΥΘΗΚΑΝ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ EQUALL 360°

Αριθμός και ποσό δανείων που εκταμιεύθηκαν μέσω του προγράμματος Equall 360°, για την προώθηση της γυναικείας επιχειρηματικότητας και της ανάπτυξης της κοινότητας	
Αριθμός δανείων που εκταμιεύθηκαν μέσω του Equ**all** 360°	**129**
Ποσό σε € εκατ. των δανείων που εκταμιεύονται μέσω του Equ**all** 360°	**€6,3**

Στηρίζοντας τη Νέα Γενιά

Πρόγραμμα Εταιρικής Υπευθυνότητας "Project Future".

Η Πειραιώς, σε συνεργασία με το ReGeneration, υλοποίησε έναν ακόμη κύκλο του προγράμματος εταιρικής υπευθυνότητας Project Future. Το Project Future απευθύνεται σε αποφοίτους/ες πανεπιστημίων έως 29 ετών, με 0 έως 3 χρόνια εργασιακής εμπειρίας και συμμετοχή σε εξωακαδημαϊκές δραστηριότητες. Παρέχει δωρεάν εκπαίδευση και εξειδίκευση σε καίριους τομείς του business και της τεχνολογίας, γεφυρώνοντας το χάσμα ανάμεσα στην Τριτοβάθμια Εκπαίδευση και την αγορά εργασίας, ενώ φέρνει τους συμμετέχοντες/ουσες σε επαφή με το δίκτυο ReGeneration, που αριθμεί περισσότερες από 2.000 συνεργαζόμενες επιχειρήσεις.

Μετά την υποβολή αίτησης για ένταξη στο πρόγραμμα, οι υποψήφιοι/ες αξιολογούνται σε δύο στάδια: τεστ ψυχομετρικών δεξιοτήτων (αριθμητικό και προσωπικότητας) με τη μορφή παιχνιδιού (gamification) και συνεντεύξεις προσομοίωσης (mock interviews), με στελέχη ελληνικών επιχειρήσεων. Όταν αυτά τα στάδια ολοκληρωθούν με επιτυχία, ξεκινά η εκπαίδευσή τους, που αποτελείται από δύο μέρη:

[10] Δικαιούχος θεωρείται το άτομο που έχει παρακολουθήσει τουλάχιστον μία ενότητα της κατάρτισης, καθοδήγησης ή συνεδρίων, ή έχει λάβει άλλες μορφές υποστήριξης από το πρόγραμμα.

- Το πρώτο μέρος περιλαμβάνει 3ήμερη εκπαίδευση με στόχο την ανάπτυξη των soft and business skills των συμμετεχόντων/ουσών, καθώς και σημαντικά masterclasses. Τα συγκεκριμένα σεμινάρια επικεντρώνονται σε έννοιες, όπως ο ψηφιακός μετασχηματισμός, η Τεχνητή Νοημοσύνη και το metaverse, ο χρηματοοικονομικός αλφαβητισμός και η διαπραγμάτευση, και επιτρέπουν στους συμμετέχοντες/ουσες να κατανοήσουν τον αντίκτυπο των τεχνολογιών στην κοινωνία και τις επιχειρήσεις, καθώς και τις βασικές αρχές του χρηματοοικονομικού προγραμματισμού.

- Στο δεύτερο μέρος της εκπαίδευσης που παρέχεται, οι συμμετέχοντες/ουσες ειδικεύονται σε βασικούς τομείς σύμφωνα με τις υπάρχουσες ανάγκες και απαιτήσεις της αγοράς.

Μετά την ολοκλήρωση της εκπαίδευσής τους, τα βιογραφικά των συμμετεχόντων/ουσών διατίθενται σε συνεργαζόμενες εταιρείες για ένα έτος, μέσω της πλατφόρμας ReGeneration.

Ο 11ος κύκλος του προγράμματος, που πραγματοποιήθηκε από τον Οκτώβριο του 2024 έως τον Ιανουάριο του 2025, προσέθεσε νέες εκπαιδευτικές ενότητες, παρέχοντας περισσότερες επιλογές για τους 233 νέους και νέες που επιλέχθηκαν να συμμετάσχουν. Οι νέοι και νέες εξειδικεύτηκαν με τη βοήθεια διακεκριμένων παρόχων κατάρτισης και αναγνωρισμένων εταιρειών, ενώ οι σύμβουλοι σταδιοδρομίας παρείχαν, επίσης, πληροφορίες και καθοδήγηση στους υποψηφίους/ες για θέσεις εργασίας. Κατά τη διάρκεια της 3ήμερης εκπαίδευσης των soft and business skills,διακεκριμένοι ομιλητές και πανελίστες παρείχαν διαδραστικές παρουσιάσεις ειδικού ενδιαφέροντος, ως εξής:

- Ένα πάνελ εκπροσώπων της κυβέρνησης, του κοινού και των επιχειρήσεων,
- Ένα πάνελ αποφοίτων (alumni panel), στο οποίο συμμετείχαν απόφοιτοι/ες προηγούμενων κύκλων,
- Ένα πάνελ HR, στο οποίο συμμετείχαν επαγγελματίες ανθρωπίνου δυναμικού και
- Ένα πάνελ CEO, στο οποίο συμμετείχαν ανώτατα διοικητικά στελέχη (C-Suite).

Project Future	**Περιγραφή**
Αποτελέσματα 2024	▪ 233 νέοι και νέες παρακολούθησαν ένα από τα εξειδικευμένα εκπαιδευτικά προγράμματα Project Future.

Αναβάθμιση εκπαιδευτικών υποδομών

Για να υποστηρίξει την πρωτοβουλία της ελληνικής κυβέρνησης για την αναβάθμιση των σχολείων σε εθνικό επίπεδο και την ενίσχυση των εκπαιδευτικών εγκαταστάσεων, η Πειραιώς έχει δεσμευτεί για σημαντική συνεισφορά ύψους 25 εκατομμυρίων ευρώ. Το ποσό αυτό αναφέρεται στη γραμμή των Οικονομικών Καταστάσεων «Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές», σημείωση 14 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Το σχετικό έργο έχει προγραμματιστεί να ολοκληρωθεί το 2025. Η συνεισφορά αυτή ευθυγραμμίζεται με τη δέσμευση της Πειραιώς να παρέχει οικονομική βοήθεια και δωρεές σε ιδρύματα που υποστηρίζουν την εκπαίδευση, την υγεία, το περιβάλλον και τον πολιτισμό, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης του Ομίλου.

Οι προαναφερθείσες πρωτοβουλίες, συμπεριλαμβανομένου του προγράμματος Project Future και της σημαντικής συνεισφοράς στην αναβάθμιση των εκπαιδευτικών υποδομών, αντικατοπτρίζουν τη δέσμευση της Πειραιώς για τη δημιουργία σημαντικού έμμεσου οικονομικού αντικτύπου και η αναφορά τους λαμβάνει υπόψη της οδηγίες του προτύπου GRI 203-2.

3.2.6.3. Στόχοι για κοινωνικό αντίκτυπο και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς

Καθώς η Πειραιώς προωθεί τη δέσμευσή της για βιώσιμη ανάπτυξη, έχει τεθεί ένας νέος στόχος που αποσκοπεί

στην επέκταση της εμβέλειας των κοινωνικών της πρωτοβουλιών. Ο στόχος αυτός εστιάζει στην αύξηση του αριθμού των ωφελούμενων από ποικίλες δράσεις και προγράμματα εταιρικής υπευθυνότητας, αναδεικνύοντας τη δέσμευση της Πειραιώς να δημιουργήσει διαρκή θετικό αντίκτυπο, συμβάλλοντας σε μια κοινωνία ίσων ευκαιριών για όλες και όλους.

Ο στόχος που παρουσιάζεται παρακάτω ευθυγραμμίζεται με το αντικείμενο της Πολιτικής Αειφόρου Ανάπτυξης για την ενίσχυση της κοινωνικής συνοχής.

Η μέτρηση και η παρακολούθηση των βασικών δεικτών απόδοσης (KPIs) πραγματοποιείται από τη μονάδαPerformance and Value Management Unit (PVM), ενώ η διακυβέρνηση της διαδικασίας υπάγεται στον τομέα Group Financial Management.

ΠΙΝΑΚΑΣ 55 – ΣΤΟΧΟΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΘΕΤΙΚΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΥΡΥΤΕΡΗ ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΑΙ ΣΤΗΡΙΞΗ ΤΗΣ ΝΕΑΣ ΓΕΝΙΑΣ

Στόχος	Μονάδα μέτρησης	Εύρος κάλυψης	Έτος βάσης	Τιμή βάσης	Έτος στόχου	Τιμή στόχου
Δικαιούχοι που υποστηρίζονται από δράσεις και προγράμματα Εταιρικής Υπευθυνότητας ανά έτος	Αριθμός δικαιούχων	Δραστηριότητες κοινωνικής ευθύνης της Τράπεζας	2024	>10.000	2028	>10.700

3.3. Καταναλωτές και Τελικοί χρήστες [ESRS S4]

3.3.1. Στρατηγική

3.3.1.1. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Η Πειραιώς παρέχει ισότιμη και ανεμπόδιστη φυσική και ψηφιακή πρόσβαση στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, συμβάλλοντας θετικά στην οικονομική ευρωστία και τη συμπερίληψη των πελατών της. Ταυτόχρονα, ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι υφιστάμενες πρωτοβουλίες και πολιτικές της Πειραιώς ενδέχεται να μην διευκολύνουν τη συμπερίληψη ενός μέρους των υφιστάμενων ή δυνητικών πελατών της, με αποτέλεσμα τη διάκριση ή ακόμη και τον αποκλεισμό τους.

Ο Όμιλος προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υψηλής ποιότητας υπηρεσίες σε ιδιώτες και εταιρικούς πελάτες, μέσω της Τράπεζας Πειραιώς και των θυγατρικών της. Από τους επιχειρηματικούς τομείς της Πειραιώς, οι σημαντικότεροι όσον αφορά τον οικονομικό αντίκτυπο και το εύρος δραστηριοτήτων είναι τα χαρτοφυλάκια Λιανικής και Εταιρικής Τραπεζικής και οι υπηρεσίες χρηματαγορών (Piraeus Financial Markets).

Η Πειραιώς προσφέρει υψηλής ποιότητας υπηρεσίες στους πελάτες της και διασφαλίζει ότι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της είναι εξίσου προσβάσιμα. Βελτιώνει συνεχώς τα ψηφιακά της κανάλια για να αυξήσει το εύρος των χρηστών με πρόσβαση σε χρηματοδότηση. Παράλληλα, αναγνωρίζει τη σημασία της προστασίας των δεδομένων των πελατών και τη διασφάλισης της ιδιωτικότητάς τους. Οι υπηρεσίες της βασίζονται στη νόμιμη συλλογή, επεξεργασία και αποθήκευση προσωπικών δεδομένων, στη διαφάνεια των όρων συνεργασίας, στην ασφάλεια των συναλλαγών και στην ανάπτυξη μίας σχέσης εμπιστοσύνης. Η Πειραιώς προσπαθεί συνεχώς να παρέχει σύγχρονη

και άριστη τραπεζική εμπειρία στους πελάτες της, λαμβάνοντας υπόψη οικονομικούς, κοινωνικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες.

Η Πειραιώς προωθεί επίσης την τραπεζική παιδεία μεταξύ των πελατών της. Αυτό επιτυγχάνεται με την επεξήγηση των τραπεζικών όρων και τη διευκόλυνση της πρόσβασης στις υπηρεσίες της, ενώ ταυτόχρονα διασφαλίζει και υποστηρίζει την ανάπτυξη των εργαζομένων της σε θέματα που σχετίζονται τόσο με τις μεθόδους εξυπηρέτησης πελατών όσο και με την εξειδίκευση στην εργασία τους, βελτιώνοντας την ικανότητά αλληλεπίδρασης τους.

Παράλληλα, η Πειραιώς αναγνωρίζει τον πιθανό αρνητικό αντίκτυπο που μπορεί να προκύψει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές πρωτοβουλίες της, οι οποίες ενδέχεται να μην υποστηρίζουν πλήρως την ένταξη ενός ευρέος φάσματος καταναλωτών. Η συγκεκριμένη πιθανή επίπτωση δεν αποδίδεται σε μεμονωμένα περιστατικά, αλλά στις στρατηγικές της Πειραιώς, τις τεχνολογικές εξελίξεις, τα χαρακτηριστικά συγκεκριμένων κοινωνικών ομάδων και άλλους παράγοντες που είτε σε συνδυασμό είτε μεμονωμένα μπορεί να οδηγήσουν ακούσια σε αναντιστοιχία με τον στόχο του Ομίλου για ένταξη ενός πραγματικά ποικιλόμορφου φάσματος πελατών.

Αυτή η πιθανή επίπτωση θα μπορούσε να οδηγήσει σε ακούσια διάκριση ή ακόμη και στον αποκλεισμό ορισμένων υφιστάμενων ή δυνητικών πελατών. Κατά συνέπεια, η Πειραιώς δεσμεύεται να παρέχει λύσεις που διασφαλίζουν ισότιμη πρόσβαση και εξυπηρέτηση σε ένα ευρύ φάσμα του πληθυσμού που στοχεύει να εξυπηρετήσει.

Όλο και περισσότερο δίνεται έμφαση στη χρηματοοικονομική ένταξη και προσβασιμότητα, καθώς γίνεται σαφές ότι ορισμένα τμήματα της κοινωνίας χρήζουν επιπλέον τραπεζικής υποστήριξης, ιδιαίτερα όταν είναι ευάλωτα ή αντιμετωπίζουν άλλες προκλήσεις. Μέσω της μακράς τραπεζική εμπειρίας, όπως και μέσω επαφών με τις αντίστοιχες Εθνικές Ομοσπονδίες (όπως η Εθνική Συνομοσπονδία Ατόμων με Αναπηρία), η Πειραιώς έχει εντοπίσει αρκετές ομάδες που χρειάζονται επιπλέον βοήθεια, όπως άτομα που στερούνται ψηφιακών δεξιοτήτων, έχουν χαμηλό εγγραματισμό ή αντιμετωπίζουν προβλήματα όρασης και ακοής. Επιπλέον, ο οργανισμός επικεντρώθηκε και σε αρκετές καταγγελίες που έλαβε απευθείας από το δίκτυο καταστημάτων του, σχετικά με τις δυσκολίες που αντιμετώπιζαν οι συγκεκριμένοι άνθρωποι στις καθημερινές τους τραπεζικές συναλλαγές. Ανταποκρινόμενη σε αυτές τις ανάγκες, η Πειραιώς υλοποίησε ένα πολυδιάστατο, καινοτόμο έργο που συνδυάζει ψηφιακές υπηρεσίες, εργαλεία αυτοεξυπηρέτησης, προηγμένες υπηρεσίες προσβασιμότητας και διευρυμένο ωράριο λειτουργίας. Ως αποτέλεσμα, η Πειραιώς έγινε σημείο αναφοράς για άλλες τράπεζες και μεγάλες εταιρείες στην Ελλάδα όσον αφορά την εξυπηρέτηση πελατών με αναπηρία.

Αυτή η ενότητα αναδεικνύει τις προσπάθειές της Πειραιώς να διασφαλίσει ότι όλοι οι πελάτες έχουν πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, σε ευθυγράμμιση με την αρχή της «Κοινωνικής Συμπερίληψης».

Λιανική Τραπεζική

Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει τους βασικούς πελατειακούς τομείς Μαζικής Αγοράς, Ευκατάστατων Πελατών, Μικρών Επιχειρήσεων, Διεθνούς Επιχειρηματικής Μονάδας (IBU) και Δημοσίου, καθώς και τα κανάλια τραπεζικής δραστηριότητας (όπως Καταστήματα, ηλεκτρονικά καταστήματα, ATM κ.λπ.).

Η Πειραιώς στοχεύει να είναι ο μοναδικός προορισμός τραπεζικών υπηρεσιών για τους πελάτες λιανικής. Καταβάλλει προσπάθειες για να παρέχει στους πελάτες της μια σειρά εναλλακτικών λύσεων για την αποδοτική και αποτελεσματική αξιοποίηση των κεφαλαίων τους, επιδιώκοντας έτσι να υποστηρίξει πλήρως την ένταξη μιας ποικιλόμορφης γκάμας καταναλωτών και να βελτιώσει την εμπειρία των πελατών τώρα και στο μέλλον.

Εταιρική Τραπεζική

Περιλαμβάνει τα βασικά πελατειακά τμήματα Μεγάλων Επιχειρήσεων, Ναυτιλίας, Επιχειρήσεων και Αγροτικού Τομέα.

Η Πειραιώς είναι κορυφαίος πάροχος και ειδικός στην εταιρική τραπεζική. Στο πλαίσιο της συνεργασίας της με τους πελάτες της, η Μονάδα εντατικοποίησε τις προσπάθειές της για την υποστήριξη και ενίσχυση της υπάρχουσας

πελατειακής της βάσης, καθώς και για την περαιτέρω επέκτασή της. Οι εταιρικοί πελάτες εξυπηρετούνται μέσω τεσσάρων (4) τμημάτων: Τμήμα Μεγάλων Επιχειρήσεων, Δομημένης και Ναυτιλιακής Χρηματοδότησης, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και Αγροτικής Τραπεζικής.

Piraeus Financial Markets

Περιλαμβάνει τις δραστηριότητες Σταθερού Εισοδήματος, Συναλλάγματος, Διαχείρισης Ταμειακών Ροών (συμπεριλαμβανομένης των διαφορών των επιτοκίων που προκύπτουν από όλες τις τραπεζικές δραστηριότητες) και Θεσμικών Πελατών. Εκτός από τις δραστηριότητες που υποστηρίζουν τις ίδιες τις λειτουργίες του Ομίλου, η Piraeus Financial Markets ("PFM") διατηρεί τη συνολική διαχείριση των θεσμικών πελατών. Η διαχείριση περιλαμβάνει δραστηριότητες μετά την εκτέλεση συναλλαγών, καθώς και την προώθηση και ανάπτυξη επενδυτικών προϊόντων (συνάλλαγμα, ξένα τραπεζογραμμάτια, χρυσός, ομόλογα, παράγωγα, κ.λπ.) σε όλους τους πελάτες του Ομίλου.

Μία από τις βασικές προτεραιότητες του Τομέα παραμένει η παροχή επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προωθούν βιώσιμες πρακτικές.

Μέσω της συγκεκριμένης δραστηριότητας, η Πειραιώς δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών και στην παροχή λύσεων για την υποστήριξη των εταιρειών στην προστασία τους από κινδύνους της αγοράς. Δίνεται προτεραιότητα σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται σε διάφορους τομείς όπου τα επίπεδα δημιουργίας αξίας για τις υπηρεσίες κοινής ωφέλειας και την καθαρή ενέργεια είναι ιδιαίτερα υψηλά (όπως οι τομείς της ενέργειας, της υγειονομικής περίθαλψης, των κατασκευών και των γεωργικών επιχειρήσεων), καθώς και σε επιχειρήσεις με υψηλή ένταση εργασίας, συμβάλλοντας έτσι στη διατήρηση υγιούς επιπέδου απασχόλησης στην εγχώρια οικονομία.

3.3.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες

Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης Ομίλου Πειραιώς

Τα προϊόντα, οι υπηρεσίες και οι συμβουλευτικές υπηρεσίες της Πειραιώς δημιουργούν αξία για κάθε πελάτη. Ο Όμιλος στοχεύει να προσφέρει την καλύτερη πελατειακή εμπειρία στις διαδικασίες, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες και την τεχνολογία του, ενώ παραμένει διαφανής με τους πελάτες του και τους αντιμετωπίζει με προσοχή και σεβασμό.

Ο Όμιλος Πειραιώς παραμένει συνεπής στις δεσμεύσεις του για την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και τη χρηματοδότηση της βιώσιμης επιχειρηματικότητας. Αναγνωρίζει ότι μπορεί να συμβάλει στην επίτευξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης και της Συμφωνίας του Παρισιού αυξάνοντας και κατευθύνοντας τα κεφάλαια σε δραστηριότητες που έχουν θετικό αντίκτυπο στην κοινωνία και το περιβάλλον και, αντιστρόφως, εντοπίζοντας και περιορίζοντας χρηματοδοτικές πρωτοβουλίες που μπορεί να οδηγήσουν σε αρνητικές επιπτώσεις. Ως εκ τούτου, η Πειραιώς υποστηρίζει και χρηματοδοτεί εταιρείες, ιδρύματα, οργανισμούς και έργα με προστιθέμενη αξία για τα ενδιαφερόμενα μέρη της και προσφέρει εξειδικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες που οδηγούν σε κοινωνικά και περιβαλλοντικά οφέλη.

Μέσω της Πολιτικής Αειφόρου Ανάπτυξης και καθοδηγούμενη από τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής του UNEP FI (Πρωτοβουλία Χρηματοδότησης του Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον), η Πειραιώς εστιάζει στην:

- **Ενίσχυση Επιχειρηματικής Καινοτομίας, Αγροτικής Ανάπτυξης, Αναπτυξιακών Προγραμμάτων.**

  Η Πειραιώς προωθεί και υποστηρίζει νέους τρόπους ανάπτυξης, ενισχύει την επιχειρηματικότητα, την ανταγωνιστικότητα και την καινοτομία και υποστηρίζει τον αγροτικό τομέα. Η Πειραιώς επιδιώκει να διευκολύνει την υλοποίηση, ανάπτυξη και εκσυγχρονισμό των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων λιγότερο

ευνοημένων κοινωνικοοικονομικών ομάδων (επαγγελματίες αγρότες, επιχειρηματικότητα γυναικών και νέων κ.λπ.), μέσω επιχειρηματικών της μονάδων και κρατικών/ευρωπαϊκών χρηματοδοτήσεων, επιδοτήσεων ή/και εγγυήσεων, καθώς και μέσω χρηματοδότησης με ευνοϊκούς όρους.

- **Υποστήριξη της Πράσινης και Βιώσιμης Επιχειρηματικότητας**

Η Πειραιώς σχεδιάζει, αναπτύσσει και προωθεί εξειδικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες για τη χρηματοδότηση καινοτόμων επενδύσεων και πράσινων τεχνολογιών σε όλους τους τομείς της πράσινης επιχειρηματικότητας.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης, ανατρέξτε στο κεφάλαιο για την Κλιματική Αλλαγή.

Κώδικας Δεοντολογίας

Ο αναθεωρημένος Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής, ευθυγραμμισμένος με τα κριτήρια Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG), υπογραμμίζει τη δέσμευση για δημιουργία βιώσιμης ανάπτυξης ενσωματώνοντας ανθρώπινες, κοινωνικές και περιβαλλοντικές πτυχές στις δραστηριότητες της Πειραιώς. Μια ενιαία προσέγγιση καθοδηγεί τις αλληλεπιδράσεις του Ομίλου με πελάτες, εργαζομένους, μετόχους και την κοινωνία, μετατρέποντας τον Όμιλο σε πυλώνα σταθερότητας για την ελληνική οικονομία. Επιπλέον, η Πειραιώς δεσμεύεται να διατηρήσει και να αναπτύξει τη βάση των πρωτογενών εταιρικών πελατών και πελατών λιανικής τραπεζικής, χτίζοντας την αφοσίωση τους και δημιουργώντας αξία για όλα τα μέρη. Βασικές αρχές περιλαμβάνουν τη διαφανή επικοινωνία, την αποτελεσματική διαχείριση παραπόνων, την προστασία προσωπικών δεδομένων και την παροχή έγκαιρης υποστήριξης. Με αυτόν τον τρόπο, η Πειραιώς καταβάλλει την επιπλέον προσπάθεια που απαιτείται για να αλληλεπιδρά με τους πελάτες, διασφαλίζοντας ότι αντιμετωπίζονται με φροντίδα και σεβασμό, οδηγώντας στη δημιουργία μιας σχέσης εμπιστοσύνης. Περισσότερες λεπτομέρειες για τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής μπορούν να βρεθούν στο κεφάλαιο Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς.

Η Πειραιώς σέβεται τα Ανθρώπινα Δικαιώματα των πελατών και καταναλωτών των προϊόντων και υπηρεσιών της.

Η Πειραιώς είναι προσηλωμένη σε υπεύθυνες επιχειρηματικές πρακτικές, σύμφωνα με τη δέσμευσή της στο Παγκόσμιο Σύμφωνο των ΗΕ, τις διατάξεις που περιλαμβάνονται στην Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης και τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής. Μέσω των συγκεκριμένων κατευθυντήριων αρχών, στοχεύει στην ανάπτυξη σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες, στη διαφάνεια στις συναλλαγές και στην υπευθυνότητα, προωθώντας ηθικές πρακτικές και μια υπεύθυνη τραπεζική κουλτούρα, που αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία των λειτουργιών και των αλληλεπιδράσεών της με τους πελάτες της.

Ο Όμιλος επιδιώκει να χτίσει σχέσεις εμπιστοσύνης με τους πελάτες, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια στις συναλλαγές και παρέχοντας σαφή, ειλικρινή επικοινωνία σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του. Αυτή η δέσμευση είναι κρίσιμη για την κατανόηση και την αντιμετώπιση των αναγκών και των προσδοκιών των πελατών της.

Η Πειραιώς έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο σύστημα πολιτικών και διαδικασιών σχεδιασμένο να εντοπίζει, να ελαχιστοποιεί και να διαχειρίζεται οποιεσδήποτε σημαντικές επιπτώσεις στους πελάτες της και να διασφαλίζει μια απρόσκοπτη εμπειρία. Βασικά στοιχεία περιλαμβάνουν πολιτικές για την προτεραιοποίηση μιας σχέσης εμπιστοσύνης (δείτε τον Κώδικα Δεοντολογίας στο κεφάλαιο Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς για περισσότερες λεπτομέρειες), την Πολιτική Πιστώσεων και τη συνολική διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων ESG (δείτε το κεφάλαιο για την Κλιματική Αλλαγή για περισσότερες πληροφορίες). Αυτά τα στοιχεία αποτελούν τη βάση για τον εντοπισμό και τη διαχείριση οποιωνδήποτε αρνητικών περιβαλλοντικών και κοινωνικών επιπτώσεων μέσω των χρηματοδοτήσεων. Επιπλέον, η πολιτική καταγγελιών (whistleblowing - επίσης αναλυτικά στο κεφάλαιο

Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς) καθιερώνει ένα ασφαλές σύστημα για την αναφορά ανήθικης και παράνομης συμπεριφοράς.

Η Πειραιώς δίνει προτεραιότητα στην πρόληψη πιθανών αρνητικών επιπτώσεων και παρέχει βασικά εργαλεία για τον εντοπισμό, τον μετριασμό και την αντιμετώπισή τους. Ο οργανισμός έχει καθιερώσει ειδικές διαδικασίες συνεργασίας, οι οποίες περιγράφονται λεπτομερώς στις επόμενες ενότητες, μαζί με τους δίαυλους για καταγγελίες και την επίλυσή τους. Ως αποτέλεσμα, οι πρακτικές της Πειραιώς βρίσκονται γενικά σε συμφωνία με τις θεμελιώδεις αρχές της δέουσας επιμέλειας όπως ορίζονται από τις Κατευθυντήριες Αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα και τις Κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις.

3.3.2.1. Διαδικασίες για τη συνεργασία με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες [S4-2]

Η Πειραιώς, αναφορικά με τη βασική θυγατρική του Ομίλου, την Τράπεζα Πειραιώς, διεξάγει τακτική επικοινωνία με τους πελάτες της μέσω ετήσιων και συνεχών συναλλακτικών ερευνών. Ο στόχος της επικοινωνίας είναι να εντοπιστούν περιοχές ανησυχίας για τους πελάτες, συμπεριλαμβανομένου του εντοπισμού περιοχών που μπορεί να οδηγήσουν σε αρνητικές επιπτώσεις. Η ευθύνη για την πραγματοποίηση της επικοινωνίας με τους πελάτες λιανικής ανήκει στη Μονάδα Μάρκετινγκ. Όσον αφορά τους επιχειρηματικούς πελάτες, οι Relationship Managers της Πειραιώς παραμένουν σε συνεχή επαφή με τους μαζί τους, λαμβάνοντας σχόλια για τα προϊόντα, τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες της Τράπεζας και πώς μπορεί να επηρεάσουν τους πελάτες του Ομίλου.

Ικανοποίηση πελατών

Το Τμήμα Μάρκετινγκ της Πειραιώς διεξάγει ετήσια έρευνα ικανοποίησης πελατών και συνεχιζόμενες συναλλακτικές έρευνες, προκειμένου να παρακολουθεί την ικανοποίηση των πελατών της από την τραπεζική τους εμπειρία.

Το 2024, η Έρευνα Ικανοποίησης Πελατών διεξήχθη κατά την περίοδο 20/05/2024 – 18/07/2024 μέσω ποσοτικής τηλεφωνικής έρευνας (Computer Aided Telephone Interviewing - CATI), με μορφή συνέντευξης διάρκειας 12 λεπτών. Το δείγμα αποτελούνταν από 4.506 συνεντεύξεις με ενεργούς πελάτες της Τράπεζας Πειραιώς, άτομα με τουλάχιστον μία συναλλαγή τους τελευταίους έξι μήνες, σε εθνικό επίπεδο. Η έρευνα διεξήχθη σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη και σύμφωνα με τους κανόνες δεοντολογίας και το σύστημα ελέγχου ποιότητας όπως ορίζονται από τον Κώδικα Δεοντολογίας της ESOMAR (Ευρωπαϊκή Εταιρεία Έρευνας Κοινής Γνώμης και Μάρκετινγκ) και της ΣΕΔΕΑ (Σύνδεσμος Εταιρειών Δημοσκοπήσεων και Έρευνας Αγοράς Ελλάδος) και τις προδιαγραφές ελέγχου ποιότητας που ορίζονται από την PESS (Ποιοτικός Έλεγχος στη Συλλογή Δεδομένων).

Στόχος της Πειραιώς παραμένει η διατήρηση υψηλού επιπέδου ικανοποίησης πελατών. Εστιάζει στη βελτίωση της εμπειρίας τους μέσω συναλλακτικών ερευνών και Ερευνών Ικανοποίησης Πελατών.

Έρευνες Συναλλαγών

Η Πειραιώς διεξάγει συστηματικά διαδικτυακές έρευνες συναλλαγών μέσω email, χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία «Voice of the Customer». Το 2024, αξιολογήθηκε η εμπειρία περισσότερων από 22.000 πελατών, καθώς και η εμπειρία 2.175 πελατών που επισκέφθηκαν τα e-branches της Πειραιώς μέσω αυτοσυμπληρούμενων ερωτηματολογίων σε ειδικά tablets. Η εμπειρία των πελατών στις αλληλεπιδράσεις τους με την Πειραιώς καταγράφηκε ως θετική, καθώς οι Βασικοί Δείκτες Απόδοσης Πελατειακής Εμπειρίας (CX KPIs, Customer Satisfaction, Customer Effort) όπως η Ικανοποίηση Πελατών, διατηρήθηκαν σε υψηλά επίπεδα και για το 2024.

3.3.2.2. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες [S4-3]

Η Πειραιώς δεσμεύεται να διασφαλίσει ότι οι επιχειρηματικές της πρακτικές ευθυγραμμίζονται με τις αρχές της συμπερίληψης και της μη διάκρισης, υποστηρίζοντας έτσι την χρηματοοικονομική ένταξη. Προς το παρόν, ο Όμιλος δεν έχει εντοπίσει κάποια πραγματική αρνητική επίπτωση που να σχετίζεται με το ζήτημα της χρηματοοικονομικής ένταξης, ωστόσο αναγνωρίζει ότι οι πρωτοβουλίες και οι πολιτικές του ενδέχεται να μην διευκολύνουν πλήρως την ένταξη ενός ποικίλου φάσματος καταναλωτών, κάτι που θα μπορούσε ακούσια να οδηγήσει σε διακρίσεις ή αποκλεισμό υφιστάμενων ή δυνητικών πελατών. Η Πειραιώς έχει υιοθετήσει μια γενική προσέγγιση-ομπρέλα για να ανταποκριθεί αποτελεσματικά, εάν αυτές οι ανησυχίες υλοποιηθούν, εφαρμόζοντας έναν μηχανισμό παραπόνων πελατών και διασφαλίζοντας ότι ο υπάρχων μηχανισμός καταγγελιών μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Μηχανισμός παραπόνων πελατών

Σε ευθυγράμμιση με τις εταιρικές της αξίες, η Πειραιώς επιδιώκει συνεχώς μια αμφίδρομη, ανοιχτή και ειλικρινή επικοινωνία, καθώς και την ενίσχυση των σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες της. Τα στελέχη της Πειραιώς δεσμεύονται να καταβάλουν κάθε προσπάθεια για την επίλυση των όποιων ζητημάτων προκύπτουν κατά τη διάρκεια των συναλλακτικών σχέσεων. Σε περίπτωση που οι καταναλωτές και οι τελικοί χρήστες δεν είναι ικανοποιημένοι με τη διαχείριση ή τη λύση που προσφέρεται, η Πειραιώς έχει θεσπίσει το Μηχανισμό Διαχείρισης Παραπόνων, μια απλή και διαφανή διαδικασία που τους επιτρέπει να υποβάλουν τα παράπονά τους, να επιδιώκουν την καλύτερη λύση για την επίλυσή τους, καθώς και να εκφράζουν οποιαδήποτε δυσαρέσκεια σχετικά με την ποιότητα των υπηρεσιών. Επιπλέον, οι συναλλασσόμενοι έχουν την δυνατότητα να κλιμακώσουν την δυσαρέσκειά τους σε Φορείς Εξωδικαστικής Επίλυσης Διαφορών, στην κατά περίπτωση αρμόδια Δημόσια Αρχή, καθώς σε Οργανώσεις Καταναλωτών, όπου με τη σειρά τους, θα προωθήσουν τις καταγγελίες στην Τράπεζα, για την αντίστοιχη τοποθέτησή της. Σημειώνεται ότι, ο συγκεκριμένος Μηχανισμός επιτρέπει την υποβολή αναφορών που αφορούν στην Εταιρική Ευθύνη του Ομίλου και σε ζητήματα ESG.

Πληροφορίες σχετικά με την καθιερωμένη διαδικασία είναι διαθέσιμες στο κοινό, είτε μέσω της ιστοσελίδας της Πειραιώς είτε στα φυσικά της καταστήματα. Τα συναλλασσόμενα μέρη έχουν τη δυνατότητα να ενημερώνονται αναλυτικά για τη σχετική διαδικασία σε ηλεκτρονική και έντυπη μορφή, να υποβάλλουν το παράπονό τους μέσω πολλαπλών καναλιών, καθώς και να πληροφορούνται για την πρόοδο της διερεύνησης του παραπόνου σε όλα τα στάδια της διαδικασίας. Η Πειραιώς διαχειρίζεται τα παράπονα με γνήσιο ενδιαφέρον, σύμφωνα με τις αρχές της καλής πίστης, του σεβασμού και της διαφάνειας, ενώ επιδιώκει μια δίκαιη λύση, καταβάλλοντας κάθε προσπάθεια για να ανταποκριθεί έγκαιρα σύμφωνα με το θεσμικά καθορισμένο χρονικό πλαίσιο. Ταυτόχρονα, κατά τη διαχείριση παραπόνων, εφαρμόζονται τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για να διασφαλιστεί και να προστατευτεί, με κάθε δυνατό τρόπο, η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων των εμπλεκόμενων μερών από οποιαδήποτε απώλεια ή διαρροή, παραποίηση ή παράνομη επεξεργασία με οποιονδήποτε άλλο τρόπο.

Η εγκαθιδρυμένη Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων διασφαλίζει τη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο (Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 157/1/2.4.2019 και Κατευθυντήριες Γραμμές της Κοινής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών – Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ)), τη διαμόρφωση μιας κοινής κουλτούρας μεταξύ του προσωπικού για την παραλαβή και διαχείριση παραπόνων με ομοιόμορφο τρόπο, καθώς και τη συνεχή βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών μέσω της ανατροφοδότησης που λαμβάνεται από τους πελάτες. Η Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων εγκρίνεται και υιοθετείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο είναι υπεύθυνο για την υλοποίησή της, την παρακολούθηση και τη συμμόρφωση με αυτή. Η Μονάδα "Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών" έχει οριστεί ως θεματοφύλακας του Μηχανισμού Διαχείρισης Παραπόνων και ο Επικεφαλής Παραπόνων (Complaints Officer Leader) φέρει την ευθύνη της ορθής λειτουργίας του. Η Διαδικασία Διαχείρισης Παραπόνων πιστοποιήθηκε βάσει των προτύπων ISO

9001:2015[11] και ISO 10002:2018 [12], αποδεικνύοντας στην πράξη τη δέσμευση της Διοίκησης της Τράπεζας και των εργαζομένων της για την παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας στους πελάτες της. Η αποτελεσματικότητα του μηχανισμού παρακολουθείται σε τακτική βάση, μέσω προκαθορισμένων δεικτών, π.χ., μέσω στατιστικών δεδομένων που αναφέρονται στον αριθμό των υποβαλλόμενων παραπόνων, τα οποία παρουσιάζονται στη Διοίκηση της Τράπεζας και στις αρμόδιες Μονάδες.

Το 2024 παραλήφθηκαν συνολικά 6.742 υποθέσεις, εκ των οποίων το 6% αφορούσε καταγγελίες, οι οποίες διαβιβάστηκαν στην Πειραιώς από εξώδικα όργανα ή τη Γενική Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, το οποίο φέρει την ευθύνη της παρακολούθησης της συμμόρφωσης με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Τριάντα (30) αναφορές παραλήφθηκαν μέσω Εθνικών Οργανώσεων Καταναλωτών, στις οποίες απευθύνθηκαν οι πελάτες στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους για την προστασία των καταναλωτών.

Επιπρόσθετα, ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στα σχόλια και τις παρατηρήσεις των πελατών, με στόχο τη συνεχή βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών της και, προς αυτή την κατεύθυνση, τα δεδομένα που συλλέγονται κατά τη διαχείριση παραπόνων αξιοποιούνται συστηματικά και δομημένα και αναλύονται, έτσι ώστε τα αίτια των παραπόνων να εντοπίζονται και να αντιμετωπίζονται.

Για το εντοπισμό των αιτιών, προηγείται ομαδοποίηση των παραπόνων λαμβάνοντας υπόψη κοινά χαρακτηριστικά τους (προϊόν/ υπηρεσία, κατηγορία πελάτη κ.α.), ώστε να αναδειχθούν τυχόν θεματολογίες συχνά εμφανιζόμενων αιτιών παραπόνων, ενώ, παράλληλα, εξετάζονται και αιτίες δυσαρέσκειας χωρίς συχνότητα εμφάνισης αλλά με ένδειξη για πιθανές ελλείψεις σε υφιστάμενες διαδικασίες ή δυσλειτουργίες των συστημάτων. Εφόσον, από την ανάλυση των δεδομένων, διαπιστωθεί έλλειψη / κενό και αναγνωριστεί περιθώριο βελτίωσης στην υφιστάμενη διαδικασία ή στο σύστημα που την υποστηρίζει, σχεδιάζονται και υλοποιούνται κατάλληλες βελτιωτικές δράσεις.

Στο πλαίσιο αυτό, το 2024 αναλύθηκαν τα εξής:

- 4.669 περιπτώσεις παραπόνων, στις οποίες εντοπίστηκαν κοινές αιτίες και 13 θέματα αιτιών με αυξημένη συχνότητα εμφάνισης. Για 6 από τα εντοπισμένα θέματα, ενεργοποίησαν συνολικά 12 δράσεις βελτίωσης.

- 95 περιπτώσεις παραπόνων, στις οποίες η αιτία της δυσαρέσκειας συνδέθηκε με ένδειξη πιθανών ελλείψεων στις υπάρχουσες διαδικασίες ή με δυσλειτουργίες των συστημάτων, χωρίς όμως να εντοπιστεί επανάληψη της ίδιας αιτίας. Από την αξιολόγηση των δεδομένων, το 2024 επιβεβαιώθηκαν 34 σημεία βελτίωσης για τα οποία αναπτύχθηκε σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες επιχειρηματικές μονάδες. Επιπλέον, κατά την ίδια περίοδο, υλοποιήθηκαν 39 διορθωτικές παρεμβάσεις που σχετίζονται με παράπονα που υποβλήθηκαν όσο το 2024 (23 από τα 39) όσο και σε προηγούμενα έτη (16 από τα 39).

ΠΊΝΑΚΑΣ 56 – ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

	2024			2023	
	Αριθμός	**%**	**Μεταβολή**	**Αριθμός**	**%**
Παράπονα	**6.322**	**94%**	**38%**	**4.574**	**93%**
Νέες υποθέσεις	*5.971*	*94%*	*43%*	*4.188*	*92%*
Επαναφορές[13]	*351*	*6%*	*-9%*	*386*	*8%*
Καταγγελίες	**420**	**6%**	**26%**	**334**	**7%**

[5] Συστήματα Διαχείρισης Ποιότητας - Απαιτήσεις
[6] Διαχείριση Ποιότητας – Ικανοποίηση Πελατών — Οδηγίες για τη διαχείριση παραπόνων σε οργανισμούς
[13] Επαναφορές λόγω μη ικανοποίησης με την αρχική υποβολή ή λόγω υποβολής νέων πληροφοριών για σκοπούς επαναξιολόγησης.

ΠΊΝΑΚΑΣ 56 – ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

	2024			2023	
Νέες υποθέσεις	*341*	*81%*	*49%*	*229*	*69%*
Επαναφορές	*79*	*19%*	*-25%*	*105*	*31%*
Σύνολο	**6.742**	**100%**	**37%**	**4.908**	**100%**

Με βάση το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, το χρονικό διάστημα για την έγγραφη απάντηση από την Πειραιώς στις καταγγελίες που υποβλήθηκαν ορίζεται σε σαράντα πέντε (45) ημερολογιακές ημέρες. Για θέματα που αφορούν τις Υπηρεσίες Πληρωμών (ΥΠΔ ΙΙ, Ν. 4537/2018), ο χρόνος απόκρισης ορίζεται το πολύ στις 35 εργάσιμες ημέρες. Για το 98% των αναφορών, η συνολική διαχείριση ολοκληρώθηκε εντός του χρονικού πλαισίου που ορίζει το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, ενώ ο μέσος χρόνος απόκρισης ανήλθε σε 15 ημέρες για το 2024.

ΠΊΝΑΚΑΣ 57 – ΧΡΟΝΙΚΟΣ ΟΡΙΖΟΝΤΑΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΗ ΓΡΑΠΤΗΣ ΑΠΑΝΤΗΣΗΣ

	2024			2023	
	Αριθμός	**%**	**Μεταβολή**	**Αριθμός**	**%**
0-45 ημέρες	6.609	98%	38%	4.789	98%
> 45 ημέρες	133	2%	12%	119	2%
Σύνολο	**6.742**	**100%**	**37%**	**4.908**	**100%**

3.3.3. Ενέργειες που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες [S4-4]

Το 2021 η Πειραιώς υπέγραψε τη Δέσμευση του UNEP-FI για τη Χρηματοοικονομική Υγεία και Συμπερίληψη (Financial Health & Inclusion), στο πλαίσιο των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής. Σκοπός είναι να δοθούν ευκαιρίες στους πιο ευάλωτους, τόσο σε ατομικό όσο και σε επιχειρηματικό επίπεδο, να εξασφαλίσουν και να διατηρήσουν το επίπεδο διαβίωσης και να λάβουν μέτρα για τη βελτίωση της οικονομικής τους ευρωστίας, όπως ο μακροπρόθεσμος χρηματοοικονομικός προγραμματισμός και η πρόσβαση σε πίστωση και ασφάλιση.

Η Πειραιώς παραμένει προσηλωμένη στην επέκταση και τη βελτίωση των υπηρεσιών της για να καλύψει τις διαφορετικές ανάγκες όλων των πελατών.

Πιο συγκεκριμένα, το 2024 η Τράπεζα συνέχισε να καινοτομεί με το μοντέλο ηλεκτρονικού καταστήματος (e-branch), επεκτείνοντας το ωράριο λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένων των Σαββάτων, για να βελτιώσει την εξυπηρέτηση των πελατών και να μειώσει τον συνωστισμό στα παραδοσιακά καταστήματα. Το συγκεκριμένο μοντέλο δίνει έμφαση στη συμπερίληψη, προσφέροντας ουσιαστική υποστήριξη σε ευάλωτες ομάδες. Τα ηλεκτρονικά καταστήματα παρέχουν εκπαίδευση στους ηλικιωμένους και σε όσους δεν είναι εξοικειωμένοι με την τεχνολογία, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν με αυτοπεποίθηση τις ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες.

Τα καταστήματα έχουν σχεδιαστεί προσεκτικά προκειμένου να εξυπηρετούν πελάτες με ειδικές ανάγκες. Πιο συγκεκριμένα, τα άτομα με προβλήματα όρασης επωφελούνται από λειτουργίες όπως η σήμανση Braille και τα συστήματα φωνητικής καθοδήγησης, ενώ τα άτομα με προβλήματα ακοής λαμβάνουν βοήθεια από προσωπικό εκπαιδευμένο στην ελληνική νοηματική γλώσσα και έχουν πρόσβαση σε διαδραστικές οθόνες αφής. Οι πελάτες με

σωματική αναπηρία λαμβάνουν εύκολη πρόσβαση μέσω ραμπών και ευρύχωρων εσωτερικών χώρων, εξασφαλίζοντας μια άνετη τραπεζική εμπειρία.

Η Πειραιώς συνεργάζεται με ομοσπονδίες και συλλόγους ατόμων με αναπηρία για να προσαρμόσει τις υπηρεσίες της, εισάγοντας καινοτομίες όπως φωνητικές εντολές μέσω smartphone και εξ' αποστάσεως εγγραφή νέων πελατών (digital onboarding) για τη διευκόλυνση της απομακρυσμένης πρόσβασης. Η τράπεζα παρέχει επίσης εξειδικευμένη υποστήριξη σε κωφούς ή βαρήκοους πελάτες μέσω διαισθητικών ψηφιακών εργαλείων και σε άτομα με νοητική αναπηρία ή νευροδιαφορετικότητα με εξατομικευμένη εξυπηρέτηση σε ιδιωτικό περιβάλλον.

Η μέχρι τώρα συνδυασμένη χρήση καινοτόμου σκέψης και προηγμένης τεχνολογίας βοήθησε την Πειραιώς να ξεπεράσει σημαντικά εμπόδια και να προχωρήσει στην επόμενη φάση. Αυτό περιλάμβανε την έναρξη ενός νέου μοντέλου καταστημάτων σε όλα τα δίκτυα, που συνδυάζει υπερσύγχρονα μηχανήματα αυτοεξυπηρέτησης και υψηλής ποιότητας συμβουλευτικές υπηρεσίες. Επιπλέον, αυτά τα νέα καταστήματα ενσωματώνουν τεχνολογία υποστήριξης για άτομα με προβλήματα όρασης, ακοής, νοητικής και κινητικής αναπηρίας.

Η καινοτομία είναι σύμμαχος στην οικονομική ενσωμάτωση για τα άτομα με αναπηρία. Στο πλαίσιο αυτό, η Πειραιώς έχει προβεί σε συγκεκριμένες ενέργειες κατά τη διάρκεια του, 2024 προκειμένου να προωθήσει περαιτέρω την πρόσβαση των ατόμων με αναπηρία σε όλα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της. Συνολικά, ο σχεδιασμός και η υλοποίηση των υφιστάμενων και μελλοντικών υπηρεσιών προσβασιμότητας που παρέχει η Πειραιώς σε άτομα με αναπηρία πραγματοποιείται σε συνεργασία με τους αντίστοιχους Συλλόγους και την Εθνική Συνομοσπονδία Ατόμων με Αναπηρία στην Ελλάδα για να διασφαλιστεί ότι οι ανάγκες τους ικανοποιούνται πραγματικά και ταυτόχρονα βελτιώνονται οι διαδικασίες των προσφερόμενων υπηρεσιών της Πειραιώς.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Πειραιώς αξιολόγησε διάφορες παραμέτρους και αναζήτησε τις πιο κατάλληλες εξωτερικές συνεργασίες, με στόχο τη συνέχιση το 2025 ενός εκπαιδευτικού προγράμματος για τους εργαζομένους της στα καταστήματα. Μέσω αυτού του προγράμματος, οι υπάλληλοι θα μπορούν να αναγνωρίζουν πελάτες με αναπηρίες και να προσφέρουν ποιοτικές υπηρεσίες, βασισμένες στις εξατομικευμένες ανάγκες αυτών των πελατών. Επιπλέον, το 2024, η Πειραιώς επέκτεινε το Σύστημα Εξυπηρέτησης μέσω Βίντεο (Video Teller System - VTS) που αρχικά εισήχθη στα ηλεκτρονικά καταστήματα, καθώς το προαναφερθέν σύστημα προσφέρει υπηρεσίες προσβασιμότητας σε πελάτες με προβλήματα όρασης, ακοής και κινητικότητας. Στο τέλος του 2024, 55 μηχανήματα VTS ήταν σε λειτουργία στο Δίκτυο Καταστημάτων.

Όλες οι διαδικασίες και τα καινοτόμα έργα που υλοποίησε η Τράπεζα είχαν θετική επίδραση και βελτίωσαν την τραπεζική εμπειρία και την εξυπηρέτηση πελατών με αναπηρίες. Τόσο οι επιστολές εκτίμησης που έλαβε η Τράπεζα από τις σχετικές ομοσπονδίες όσο και τα σχόλια που αναρτήθηκαν στις ιστοσελίδες αυτών των ομοσπονδιών επιβεβαιώνουν την ικανοποίηση των πελατών σχετικά με τις ενέργειες της Τράπεζας. Επιπλέον, τα θετικά σχόλια πελατών που δημοσιεύονται στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης υπογραμμίζουν την αναγκαιότητα της συμπεριληπτικής εξυπηρέτησης πελατών και επιβεβαιώνουν ότι η Πειραιώς βρίσκεται στο σωστό δρόμο. Τέλος, πραγματοποιούνται κοινές ανακοινώσεις από την Πειραιώς και τις ομοσπονδίες & ενώσεις, επιβεβαιώνοντας την έγκριση και την αποτελεσματικότητα αυτών των καινοτόμων προσαρμογών.

Συγκεκριμένα:

Για πελάτες με προβλήματα όρασης

Οι ψηφιακές υπηρεσίες της Πειραιώς αναβαθμίζονται συνεχώς και είναι συμβατές με τις υπηρεσίες προσβασιμότητας που προσφέρουν τα έξυπνα κινητά (smartphone), επιτρέποντας την εύκολη πρόσβαση στην εφαρμογή της Πειραιώς (mobile app) και τα διαδικτυακά (online) προϊόντα της. Στόχος της για το 2024 ήταν να διευκολύνει τους πελάτες της με προβλήματα όρασης να πραγματοποιούν τις καθημερινές τους συναλλαγές με ασφάλεια και αυτόνομα και να έχουν πρόσβαση στα ηλεκτρονικά προϊόντα της Πειραιώς, μέσω της ενεργοποίησης της υπηρεσίας φωνητικών εντολών για smartphone. Στο πλαίσιο αυτό, η Πειραιώς συνεργάστηκε με τους φορείς που

εκπροσωπούν τα άτομα με προβλήματα όρασης για να δοκιμάσει τη νέα εφαρμογή Πειραιώς για κινητά, η οποία κυκλοφόρησε το 2023, για να διασφαλίσει ότι είναι πλήρως προσβάσιμη.

Τα άτομα με προβλήματα όρασης μπορούν να επισκέπτονται οποιοδήποτε κατάστημα για να υποβάλουν αίτηση για να αποκτήσουν χρεωστική και πιστωτική κάρτα, να πραγματοποιήσουν συναλλαγές με μετρητά, χρεωστικές ή/και πιστωτικές, χωρίς να την ανάγκη υπογραφής των αντίστοιχων εγγράφων με την παρουσία δύο μαρτύρων για την βεβαίωση της υπογραφής τους. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω ειδοποιήσεων SMS που τους ενημερώνουν άμεσα για συναλλαγές στο κινητό τους τηλέφωνο, όπου μπορούν να επαληθεύουν απευθείας την ακρίβεια και την εγκυρότητα των συναλλαγών.

Επιπλέον, στο πλαίσιο των προσπαθειών της Πειραιώς για την υποστήριξη των ατόμων με προβλήματα όρασης, έχουν σχεδιαστεί τα ακόλουθα προϊόντα:

- Χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες με σήμανση Braille: Η Πειραιώς προχώρησε στην αντικατάσταση όλων των πιστωτικών και χρεωστικών καρτών με νέες που ενσωματώνουν σήμανση Braille, η οποία υποδεικνύει εάν η κάρτα είναι χρεωστική η πιστωτική, διευκολύνοντας τη διαδικασία πληρωμής για άτομα με προβλήματα όρασης. Ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να καταλάβει εάν μια κάρτα είναι χρεωστική ή πιστωτική, αναγνωρίζοντας το γράμμα D ή C στη γραφή Braille στην μπροστινή πλευρά της κάρτας. Το 2024 εκδόθηκαν 1.723.344 νέες χρεωστικές κάρτες και 256.732 νέες πιστωτικές κάρτες με σήμανση Braille. Η σήμανση Braille τυπώνεται σε όλες τις νέες κάρτες (όπου ισχύει), καθώς η Πειραιώς στοχεύει να διαδώσει το μήνυμα της ένταξης και της προσβασιμότητας στην κοινωνία.
- Φωνητική καθοδήγηση στα ATM: Η Πειραιώς προσφέρει μια εύχρηστη υπηρεσία για τους πελάτες με προβλήματα όρασης, καθώς μπορούν να ολοκληρώσουν συγκεκριμένες συναλλαγές μέσω ATM, απλώς και μόνο τοποθετώντας ακουστικά και ακούγοντας την αφήγηση (voiceover) που τους δίνει οδηγίες για:
  - Αναλήψεις μετρητών από τον λογαριασμό που είναι συνδεδεμένος με την κάρτα και
  - Αλλαγή PIN: Μέσω αυτής της υπηρεσίας, η Πειραιώς προστατεύει την ιδιωτικότητα και το τραπεζικό απόρρητο για λογαριασμό των πελατών με προβλήματα όρασης. Μέχρι το τέλος του 2024 λειτούργησε ειδικό λογισμικό σε 935 ATM που βρίσκονταν στο Δίκτυο Καταστημάτων (on-site) και σε επιπλέον 162 ATM (off-site) που τοποθετήθηκαν σε συγκεκριμένα σημεία ενδιαφέροντος.
- Εξ' αποστάσεως εγγραφή νέων πελατών (digital onboarding): Η υπηρεσία δίνει τη δυνατότητα σε μη πελάτες να ξεκινήσουν τη συνεργασία τους με την Τράπεζα Πειραιώς χωρίς να επισκεφθούν κάποιο Κατάστημα. Δεν απαιτείται η παρουσία δύο μαρτύρων.

Για πελάτες με προβλήματα ακοής

Στα e-branches και στα καταστήματα με βάση το «Νέο Μοντέλο Καταστημάτων», πελάτες με προβλήματα ακοής ενημερώνονται για τις προσφερόμενες υπηρεσίες και τα διαθέσιμα μηχανήματα αυτοεξυπηρέτησης μέσω ενός διαδραστικού χάρτη με οθόνη αφής. Επιπλέον, οι υπάλληλοι στις Υπηρεσίες εξ' αποστάσεως εγγραφής νέων πελατών (digital onboarding) και Απομακρυσμένης Εξυπηρέτησης είναι εκπαιδευμένοι στις βασικές αρχές της Ελληνικής Νοηματικής Γλώσσας.

Η εξ' αποστάσεως εγγραφή νέων πελατών (digital onboarding), μια υπηρεσία με διευρυμένο ωράριο, επιτρέπει σε μη πελάτες να ξεκινήσουν μια σχέση με την Πειραιώς χωρίς να επισκεφθούν κάποιο κατάστημα, χρησιμοποιώντας βίντεο και εργαζόμενους εκπαιδευμένους στις βασικές αρχές της Ελληνικής Νοηματικής Γλώσσας. Αυτή η υπηρεσία προσφέρεται τόσο για ιδιώτες όσο και για μικρές επιχειρήσεις.

Για πελάτες με σωματική αναπηρία και άτομα με προσωρινές κινητικές δυσκολίες

Ο αρχιτεκτονικός σχεδιασμός των e-branches και των καταστημάτων με βάση το «Νέο Μοντέλο Καταστημάτων» έχει λάβει υπόψη τις ανάγκες των πελατών με κινητικά προβλήματα. Οι χώροι είναι ευρύχωροι για να κινούνται με άνεση, ενώ οι εκπρόσωποι εξυπηρέτησης πελατών βρίσκονται διαθέσιμοι σε περίπτωση ανάγκης. Επιπλέον, η

υπηρεσία εξ' αποστάσεως εγγραφή νέων πελατών (digital onboarding) προωθεί την έναρξη μιας νέας τραπεζικής σχέσης για ιδιώτες πελάτες χωρίς να χρειάζεται να επισκεφτούν ένα Κατάστημα. Ο στόχος για το 2024 είναι η υπηρεσία digital onboarding να είναι επίσης διαθέσιμη για Μικρές Επιχειρήσεις και Επαγγελματίες, διευκολύνοντας τους πελάτες με κινητικά προβλήματα να ξεκινήσουν μια επαγγελματική σχέση με την Πειραιώς.

Για πελάτες με διανοητική αναπηρία ή νευροδιαφορετικότητα

Η Πειραιώς προσφέρει εξατομικευμένες υπηρεσίες σε πελάτες με νοητική υστέρηση. Υπό αυτό το πλαίσιο, οι υπάλληλοι των καταστημάτων με βάση το «Νέο Μοντέλο Καταστημάτων» εκπαιδεύτηκαν στην ανάπτυξη δεξιοτήτων για την ειδική εξυπηρέτηση πελατών με κάποια μορφή νοητικής υστέρησης ή νευροδιαφορετικότητας (φάσμα αυτισμού, ψυχική διαταραχή). Επιπλέον, η αίθουσα συσκέψεων χρησιμοποιείται για να τους παρέχει ποιοτικές υπηρεσίες σε ένα ιδιωτικό και φιλικό περιβάλλον που δεν επηρεάζεται από εξωτερικούς περισπασμούς.

Διαφάνεια στην επικοινωνία με τους πελάτες και δίκαιη διαφήμιση

Η Τράπεζα επιδιώκει να ενημερώνει όλους τους πελάτες άμεσα, με σαφήνεια και πληρότητα σχετικά με τους όρους που διέπουν την παροχή των υπηρεσιών της. Για να προστατεύσει περαιτέρω τους πελάτες της από πιθανούς κινδύνους παρερμηνείας των όρων των προϊόντων και υπηρεσιών της, η Τράπεζα:

- παρέχει πλήρη και ακριβή περιγραφή,
- φροντίζει να εξοικειώνει συστηματικά τους πελάτες της με την τραπεζική ορολογία,
- παρέχει ευκολότερη πρόσβαση στην πληροφορία μέσω νέων τεχνολογιών,
- ορίζει με ακρίβεια τους όρους χωρίς υπερβολές, ανακριβείς ή παραπλανητικές δηλώσεις,
- αποφεύγει την υπερβολική προώθηση των προϊόντων της,
- δεν εκμεταλλεύεται την άγνοια, την απειρία ή τους φόβους του κοινού.

Η Πειραιώς δίνει ιδιαίτερη σημασία σε εξατομικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες για τους πελάτες της, εξετάζοντας ατομικά τις ανάγκες κάθε πελάτη.

Η διαφήμιση στοχεύει σε ειλικρινή και διαφανή επικοινωνία σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες, χωρίς να παραπλανά τον αποδέκτη. Πλήρως συμμορφωμένος με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο,[14] ο Όμιλος έχει καθιερώσει και τηρεί αυστηρά εταιρικές αρχές για τη διαφήμιση των χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που παρέχει.

Η Πειραιώς ακολουθεί επίσης τις αρχές και τον κώδικα δεοντολογίας και συμπεριφοράς σχετικά με τους πελάτες και τους καταναλωτές της (καταναλωτές και τελικούς χρήστες) που καθορίζονται από τα αρμόδια όργανα (ενδεικτικά: Ελληνική Ένωση Τραπεζών, Σύνδεσμος Διαφημιζομένων Ελλάδος, Συμβούλιο Ελέγχου Επικοινωνίας). Τέλος, πρέπει να σημειωθεί ότι δεν έχουν εντοπιστεί σοβαρά ζητήματα και περιστατικά ανθρωπίνων δικαιωμάτων σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες της Πειραιώς.

[14] Νόμος 4374/2016 για την εναρμόνιση των προϋποθέσεων διαφάνειας αναφορικά με την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά

3.3.4. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες

3.3.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες

ΠΙΝΑΚΑΣ 58 - ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΟΥΣ ΧΡΗΣΤΕΣ

Δείκτες Μέτρησης	2024	Μερίδιο Αγοράς
ATMs της Τράπεζας Πειραιώς στην Ελλάδα	2.092	34%
Καταστήματα της Τράπεζας Πειραιώς στην Ελλάδα	368	26%

Οι παραπάνω δείκτες μέτρησης υπολογίζονται με δεδομένα που παρέχονται από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών και είναι διαθέσιμα δημόσια στην ιστοσελίδα τους. Το μερίδιο αγοράς υπολογίζεται διαιρώντας τον συνολικό αριθμό ATMs της Τράπεζας Πειραιώς στην Ελλάδα με τον συνολικό αριθμό ATM όλων των τραπεζών στην Ελλάδα. Ομοίως, το μερίδιο αγοράς για τα καταστήματα της Τράπεζας Πειραιώς στην Ελλάδα υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο. Η Τράπεζα Πειραιώς σκοπεύει να διασφαλίσει την απρόσκοπτη πρόσβαση στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, διατηρώντας το επίπεδο των διαθέσιμων καταστημάτων της πάνω από 300 μονάδες την επόμενη τετραετία. Πιο συγκεκριμένα, λόγω της αυξημένης προσφοράς ψηφιακών καναλιών, τα φυσικά δίκτυα σχεδιάζεται να μειωθούν κατά 2% σε όρους Σύνθετου Ετήσιου Ρυθμού Ανάπτυξης (Compound Annual Growth Rate η CAGR) για την 4ετία.

Δίκτυο ATMs

Το δίκτυο ATMs της Τράπεζας Πειραιώς, με 2.092 ATM, καλύπτει ολόκληρη τη χώρα, όχι μόνο τα αστικά κέντρα, αλλά και μικρότερες πόλεις και γεωγραφικά απομακρυσμένες περιοχές, παρέχοντας 24/7 εξυπηρέτηση πελατών. Από το σύνολο των 2.092 ATMs, τα 1.201 ATMs προσφέρουν υπηρεσία κατάθεσης με άμεση διαθεσιμότητα μετρητών (online κατάθεση).

Επιπλέον, μέχρι το τέλος του 2024, 1.097 ATM είχαν εγκατεστημένο και λειτουργικό το ειδικό λογισμικό φωνητικής καθοδήγησης. Αυτό το λογισμικό προάγει την προσβασιμότητα και την αυτονομία για πελάτες με προβλήματα όρασης. Επιπλέον, το 2023, τα όρια ανάληψης από ATMs επεκτάθηκαν, ενώ η υποστήριξη και ανέπαφων συναλλαγών μέσω ψηφιακού πορτοφολιού (e-wallet) διαμορφώθηκε σε 1.095 ATMs στο τέλος του 2024.

3.3.4.2. Στόχοι που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες

Στόχοι για προσβασιμότητα προϊόντων ηλεκτρονικής τραπεζικής

Στο πλαίσιο αύξησης της προσβασιμότητας των προϊόντων και υπηρεσιών της μέσω των καναλιών της, η Τράπεζα Πειραιώς, έχει θέσει τους παρακάτω στόχους. Οι στόχοι αφορούν τη διαθεσιμότητα χρηματοοικονομικών προϊόντων και άλλων υπηρεσιών μέσω της ιστοσελίδας ή της κινητής εφαρμογής της Τράπεζας Πειραιώς σε σύγκριση με το συνολικό αριθμό των προσφερόμενων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών. Ο στόχος ευθυγραμμίζεται με την Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης, τη Χρηματοοικονομική Πρωτοβουλία του Περιβαλλοντικού Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI) και την ενίσχυση των Προγραμμάτων Επιχειρηματικής Καινοτομίας, Αγροτικής Ανάπτυξης, Ανάπτυξης που προωθεί η Πειραιώς. Η απόδοση του 2024, που αποτελεί και την τιμή βάσης του στόχου, ανήλθε σε 64% για τα χρηματοοικονομικά προϊόντα, με στόχο να φτάσει το 80% έως το 2028. Παράλληλα, οι υπηρεσίες με αυτοεξυπηρέτηση που είναι διαθέσιμες μέσω των καναλιών e-banking ανήλθαν στο 88% το 2024, με στόχο να φτάσουν το 92% έως το 2028. Μέσα από τη διαδικασία ανάπτυξης του Επιχειρηματικού Σχεδίου

2025-2028, συνεργάστηκαν εσωτερικοί ενδιαφερόμενοι για τον καθορισμό του στόχου και την αντίστοιχη έγκριση του.

Η μέτρηση και η παρακολούθηση των βασικών δεικτών απόδοσης (KPIs) πραγματοποιείται από τη μονάδα Performance and Value Management Unit (PVM), ενώ η διακυβέρνηση της διαδικασίας υπάγεται στον τομέα Group Financial Management.

ΠΙΝΑΚΑΣ 59 – ΣΤΟΧΟΙ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΤΕΛΙΚΟΥΣ ΧΡΗΣΤΕΣ

Περιγραφή	Πεδίο εφαρμογής στόχου	Έτος βάσης	Τιμή βάσης	Τρέχουσα απόδοση	Έτος στόχου	Τιμή στόχου
Ποσοστό προϊόντων / αυτοϋπηρεσιών στα οποία έχουν πρόσβαση οι πελάτες μέσω ebanking	Τράπεζα Πειραιώς	2024	64% / 88%	64% / 88%	2028	80% / 92%

3.3.5. Καινοτομία και αποτελεσματικότητα

Στρατηγική

Η Πειραιώς αξιοποιεί νέες τεχνολογίες και εφαρμογές για να βελτιώσει τις εμπειρίες των πελατών για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της. Ικανοποιώντας τις αυξανόμενες προσδοκίες του πελάτη για ψηφιακές λύσεις που απλοποιούν το ταξίδι τους και βελτιώνουν την εμπειρία τους, η Πειραιώς μπορεί να καινοτομήσει τις προσφορές προϊόντων της, ενισχύοντας ενδεχομένως το μερίδιο αγοράς της και τη μελλοντική της κερδοφορία.

Στρατηγικός Μετασχηματισμός και IT Master Plan

Η Πειραιώς ξεκίνησε ένα σύνολο μεγάλων και περίπλοκων έργων το 2024, με βάση το αντίστοιχο σχέδιο πληροφορικής (IT Master Plan) και το πρόγραμμα μετασχηματισμού της. Τα έργα στόχευαν στην ενίσχυση των δυνατοτήτων της Τράπεζας σε διάφορους τομείς, όπως τα ψηφιακά κανάλια, οι πωλήσεις και η εξυπηρέτηση, η ενσωμάτωση και τα βασικά τραπεζικά συστήματα. Τα έργα είχαν χρονοδιάγραμμα υλοποίησης έως και τρία χρόνια και επικεντρώθηκαν, μεταξύ άλλων, στη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών. Ορισμένα από τα βασικά έργα περιλάμβαναν την Ψηφιακή Εγγραφή Νέων Πελατών, την υποστήριξη του «Νέου Μοντέλου Καταστήματος», την τραπεζική συναλλαγών για μεγάλους επιχειρηματικούς πελάτες, τις ψηφιακές πωλήσεις σε δάνεια και ασφάλειες και την παροχή καινοτόμων υπηρεσιών.

Η Πειραιώς συνεχίζει να εφαρμόζει το στάδιο της «Επιτάχυνσης» («Accelerate») των πρωτοβουλιών μετασχηματισμού της το 2024, η οποία περιλαμβάνει την εστίαση στην ενίσχυση των καναλιών πωλήσεων, την ανάπτυξη νέων πλατφόρμων προϊόντων και την προτεραιοποίηση των επιχειρηματικών πλατφόρμων. Το στάδιο «Βελτιστοποίηση & Καινοτομία» («Optimize & Innovate») επίσης ξεκίνησε, περιλαμβάνοντας την ανάπτυξη μιας νέας βάσης δεδομένων, ενός επιπέδου αλληλεπίδρασης με πελάτες και πλατφόρμων προέλευσης δεδομένων. Η Πειραιώς εστιάζει επίσης στη Διαχείριση Πλούτου και Περιουσιακών Στοιχείων, στην τεχνητή νοημοσύνη και στις συνεχείς παρεμβάσεις για την απλοποίηση των βασικών της λειτουργιών. Αυτοί ήταν οι βασικοί τομείς εστίασης για το 2024, καθώς ευθυγραμμίζονται με τις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς και τις προσδοκίες των πελατών.

ΠΙΝΑΚΑΣ 60 – ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	
2024 Στρατηγικό χαρτοφυλάκιο της Πειραιώς	2024 Στρατηγική
Ψηφιακά κανάλια	⇨ Επέκταση της Ψηφιακής Εγγραφής νέων πελατών ⇨ Επέκταση των ψηφιακών πωλήσεων σε δάνεια και επενδύσεις, ⇨ Παροχή καινοτόμων υπηρεσιών, και ⇨ Ανασχεδιασμός του e-banking της Πειραιώς
Διαχείριση πλούτου και περιουσιακών στοιχείων	⇨ Ενοποίηση των υφιστάμενων πλατφόρμων, ⇨ Εισαγωγή νέων λύσεων, και ⇨ Σχεδιασμός σύγχρονης αρχιτεκτονικής
Συστήματα βασικής τραπεζικής	⇨ Ενίσχυση των ψηφιακών δυνατοτήτων εταιρικών συναλλαγών, ⇨ Συγχώνευση συστημάτων δανείων, και ⇨ Νέο αίτημα υποβολής για πρόταση (RFP) για το σύστημα διαχείρισης καρτών

Σε Λειτουργικό Επίπεδο, η Τράπεζα συνέχισε να επιτυγχάνει εντυπωσιακά αποτελέσματα και να υλοποιεί πρωτοβουλίες που προάγουν τον ψηφιακό και οργανωτικό μετασχηματισμό. Η στρατηγική επικεντρώνεται στη βιώσιμη ανάπτυξη, διασφαλίζοντας την ανθεκτικότητα και την ηγεσία του οργανισμού σε ένα συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον.

3.3.5.1. Πολιτικές που σχετίζονται με την Καινοτομία και την αποτελεσματικότητα

Η Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης του Ομίλου Πειραιώς[15] υπογραμμίζει πολλούς βασικούς τομείς εστίασης, όπως η Εταιρική Διακυβέρνηση, η Οικονομία, η Κοινωνία, ο Πολιτισμός, οι Εργαζόμενοι και το Περιβάλλον και παρέχει το συνολικό πλαίσιο σε θέματα βιωσιμότητας. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στο κεφάλαιο 2.1 Κλιματική Αλλαγή [E1]», συγκεκριμένα στις «2.1.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2]».

3.3.5.2. Δράσεις σχετικά με την καινοτομίας και αποτελεσματικότητας

Χρήση νέων τεχνολογιών για την αναβάθμιση της εξυπηρέτησης πελατών

Στο πλαίσιο των νέων τεχνολογιών και της αναβάθμισης της εξυπηρέτησης πελατών, η Τράπεζα Πειραιώς συνέχισε δυναμικά και προσηλωμένη στην υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου ψηφιακού μετασχηματισμού της.

Το 2024, η Πειραιώς έλαβε την πιστοποίηση ISO 20000:2018[16] για τη διαχείριση υπηρεσιών πληροφορικής. Αυτό το πρότυπο βοηθά στη διασφάλιση υψηλής ποιότητας υπηρεσιών πληροφορικής μέσω του καθορισμού και της εφαρμογής συνεπών διαδικασιών. Επιπλέον, η ψηφιακή προσφορά της Τράπεζας Πειραιώς παρείχε στους πελάτες της περισσότερες λειτουργίες μέσω των ψηφιακών της καναλιών (web banking και mobile app), αναβαθμίζοντας την καθημερινή τους σχέση με την Τράπεζα.

[15] https://www.piraeusholdings.gr/en/sustainable-banking
[16] Πληροφορίες Τεχνολογίας — Διαχείριση Υπηρεσιών

Εκτός των παραπάνω, βασικές πρωτοβουλίες, μέρος της δέσμευσής της για καινοτομία και αποτελεσματικότητα ήταν οι ακόλουθες για το 2024, με χρονικό ορίζοντα που εκτείνεται έως και τα 2 χρόνια:

ΠΙΝΑΚΑΣ 61 - ΔΡΑΣΕΙΣ

Δράσεις καινοτομίας και Αποδοτικότητας	Περιγραφή
Ομάδα έργων για το e-banking της Τράπεζας Πειραιώς (web & mobile)	▪ Συνεχείς βελτιώσεις για να διασφαλιστεί η λειτουργική ανθεκτικότητα και να βελτιωθεί η εμπειρία των πελατών. ▪ Οι πρωτοβουλίες περιλαμβάνουν την αναβάθμιση της υποδομής του ιστότοπου (Νέα Πλατφόρμα Ψηφιακής Τραπεζικής), την ενίσχυση των χαρακτηριστικών της εφαρμογής για κινητά και την εφαρμογή ισχυρών μέτρων ασφαλείας για την προστασία των δεδομένων των πελατών. ▪ Επιπλέον, πραγματοποιούνται προσπάθειες για την απλοποίηση της διεπαφής του χρήστη και τη βελτίωση της συνολικής απόδοσης του συστήματος, ώστε να παρέχεται μια απρόσκοπτη και αποδοτική τραπεζική εμπειρία για όλους τους πελάτες.
Εκσυγχρονισμός Εργαλείου Αυτόματης Αξιολόγησης Πιστώσεων (ACAT)	▪ Μετάβαση των κανόνων πιστωτικής πολιτικής στο IBM Operational Decision Manager (ODM) για αυξημένη ευελιξία και ταχύτερη ανταπόκριση στην αγορά.
Μετασχηματισμός Διαχείρισης Πελατειακών Σχέσεων (CRM)	▪ Αναβάθμιση της διαχείρισης πελατειακών σχέσεων μέσω 11 έργων που στοχεύουν σε μία πιο πελατο-κεντρική και συνάδελφο-κεντρική προσέγγιση.
Αναθεώρηση Ηλεκτρονικής Υπογραφής	▪ Επανασχεδιασμός των διαδικασιών ηλεκτρονικής υπογραφής για μια τραπεζική εμπειρία χωρίς χαρτί.
Ανάλυση Συναισθήματος με Τεχνητή Νοημοσύνη	▪ Βελτίωση της ανάλυσης συναισθημάτων για τις υπηρεσίες ψηφιακής τραπεζικής χρησιμοποιώντας τεχνητή νοημοσύνη.
Ψηφιακές Λύσεις Χρηματοδότησης Εμπορίου	▪ Ανάπτυξη ψηφιακών λύσεων για εμπορικές χρηματοδοτικές λύσεις (Trade Finance) και τη διαχείριση τιμολογίων για εταιρικούς πελάτες.
Προηγμένα Αναλυτικά Στοιχεία & Τεχνητή Νοημοσύνη	▪ Αναγνώριση και εφαρμογή περιπτώσεων χρήσης τεχνητής νοημοσύνης που ευθυγραμμίζονται με στρατηγικούς στόχους
Εξ' αποστάσεως εγγραφή νέων πελατών (digital onboarding)	▪ Δυνατότητα έναρξης νέων πελατειακών σχέσεων με ψηφιακούς τρόπους
Εγκατάσταση Info Kiosk	▪ Δημιουργία ψηφιακών ενημερωτικών σημείων (Info Kiosks) στα Καταστήματα για την αποφυγή χρήσης χαρτιού
Ίδρυση Κέντρου Αριστείας Πελατών	▪ Το έργο στοχεύει στη δημιουργία ενός Κέντρου Αριστείας Πελατών για συνεργασία με τις επιχειρηματικές μονάδες της τράπεζας στην ανάλυση, απλοποίηση και βελτίωση της πελατειακής εμπειρίας. ▪ Περιλαμβάνει τον καθορισμό ρόλων, δεξιοτήτων, ΒΔΕ (Βασικοί Δείκτες Επίδοσης), διακυβέρνησης και αλληλεπιδράσεων, καθώς και την τεκμηρίωση της μεθοδολογίας για την προτεραιοποίηση της πελατειακής εμπειρίας.

ΠΙΝΑΚΑΣ 61 - ΔΡΑΣΕΙΣ		
Δράσεις καινοτομίας και Αποδοτικότητας	**Περιγραφή**	
Ψηφιακός Βοηθός με βάση Τεχνητή Νοημοσύνη	▪ Ο στόχος ήταν η ανάπτυξη ενός εξελιγμένου ψηφιακού βοηθού που λειτουργεί χωρίς προκαθορισμένες ερωτήσεις και απαντήσεις. ▪ Ο βοηθός ενσωματώθηκε άψογα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, με στόχο να παρέχει ακριβείς και εξατομικευμένες απαντήσεις σε ερωτήματα πελατών σχετικά με τα προϊόντα της Τράπεζας. Ο βοηθός παρείχε λύσεις με άμεσο και φυσικό τρόπο, βελτιώνοντας τη συνολική εμπειρία των πελατών. Βασικές λειτουργίες:	
	⇨ Ανάκτηση Δεδομένων	Αποτελεσματική ανάκτηση και παρουσίαση δεδομένων που σχετίζονται με τα προϊόντα της τράπεζας
	⇨ Συνεργασία πελατών	Συμμετοχή σε ουσιαστικούς και δυναμικούς διαλόγους με τους πελάτες
	⇨ Πλαίσιο – δυνατότητα ανταπόκρισης με βάση τα συμφραζόμενα	Διατήρηση της ικανότητας να ανταποκρίνεται με ακρίβεια ακόμα και όταν αλλάζει το θέμα συζήτησης.
	⇨ Προτάσεις προϊόντων	Παροχή λεπτομερών συγκρίσεων διαφορετικών προϊόντων για να βοηθήσει τους πελάτες να πάρουν ενημερωμένες αποφάσεις.
	⇨ Σύγκριση προϊόντων	Παροχή λεπτομερών συγκρίσεων διαφορετικών προϊόντων για να βοηθήσει τους πελάτες να πάρουν ενημερωμένες αποφάσεις.

Η Πειραιώς υλοποίησε το νέο λειτουργικό περιβάλλον του Δικτύου Καταστημάτων και εισήγαγε ένα νέο εταιρικό σήμα, ενισχύοντας την ψηφιακή της παρουσία, ενώ εκτελεί όλες τις απαιτούμενες λειτουργικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες με συνεχώς βελτιούμενη ποιότητα και αξιοπιστία.

Η αυξανόμενη υιοθέτηση και συμμετοχή των πελατών στα ψηφιακά κανάλια είναι ενσωματωμένη στις συνεχιζόμενες λειτουργίες και δραστηριότητες της Πειραιώς, και για να το επιτύχει αυτό, η Πειραιώς δεσμεύεται να αυξήσει τα προϊόντα και τις δυνατότητες που προσφέρονται στο e-banking της (web & mobile).

Επιπλέον, η Πειραιώς, έχοντας δεσμευτεί να προσφέρει στους πελάτες της συνεχώς βελτιωμένες υπηρεσίες, έχει επιτυχώς πιστοποιήσει το e-banking (πρώην "winbank") σύμφωνα με την πιστοποίηση ISO 9001:2015[17] για άλλη μια συνεχόμενη χρονιά.

Σε ένα συνεχώς εξελισσόμενο περιβάλλον, η Πειραιώς συνεχίζει να επενδύει στην τεχνολογία και να προάγει ένα σύγχρονο εργασιακό περιβάλλον που ενθαρρύνει τη συνεργασία και την καινοτομία. Στόχος της Πειραιώς είναι να ηγείται στη βιώσιμη ανάπτυξη και να επιστρέφει αξία στην κοινωνία.

Τράπεζα Snappi A.E.

Η Snappi Bank S.A. ("Snappi") είναι μια κοινή πρωτοβουλία της Πειραιώς Financial Holdings και της Natech, μιας κορυφαίας fintech στις λύσεις λογισμικού τραπεζικής (core banking solutions). Η Snappi είναι η πρώτη ψηφιακή τράπεζα (neobank) στην Ευρώπη με έδρα την Ελλάδα, αδειοδοτημένη από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα τον

[17] Συστήματα Διαχείρισης Ποιότητας – Απαιτήσεις

Ιούνιο του 2024. Η πλήρης έναρξη λειτουργίας στην Ελλάδα προγραμματίζεται για το 2025, με περαιτέρω σχέδια επέκτασης σε χώρες της ΕΕ. Για τη Snappi, η υιοθέτηση πρακτικών βιωσιμότητας (Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης η ESG) δεν είναι απλώς μια στρατηγική απόφαση, αλλά μια θεμελιώδης αρχή. Η Snappi δεσμεύεται να ενσωματώσει αυτές τις πρακτικές σε όλες τις πτυχές των λειτουργιών, των διαδικασιών και των υπηρεσιών της για να προωθήσει ενεργά τη βιωσιμότητα και να συμβάλει σε ένα πιο καλύτερο μέλλον.

Ως ψηφιακή τράπεζα βασισμένη στο νέφος (cloud), η Snappi θα λειτουργεί χωρίς φυσικούς διακομιστές ή μηχανήματα πέρα από τους τερματικούς σταθμούς εργασίας, διατηρώντας τα υψηλότερα δυνατά πρότυπα και έμφαση στην κυβερνοασφάλεια. Επιπλέον, θα λειτουργεί χωρίς φυσικά καταστήματα, διεξάγοντας όλες τις υπηρεσίες, διαδικασίες και επικοινωνία με πελάτες σε ένα μοντέλο χωρίς χαρτί, απλοποιώντας έτσι το ταξίδι των πελατών και βελτιώνοντας την εμπειρία τους. Η Snappi θα προωθεί τη χρήση εικονικών χρεωστικών καρτών και θα διευκολύνει την ολοκλήρωση απομακρυσμένων πληρωμών και τραπεζικών συναλλαγών μέσω των κινητών τηλεφώνων των χρηστών.

Επιπλέον, σε κοινωνικό επίπεδο, η Snappi φιλοδοξεί να υποστηρίξει ενεργά τόσο τη νέα γενιά καταναλωτών όσο και τις υποεξυπηρετούμενες ομάδες, αναπτύσσοντας και προσφέροντας σύγχρονες τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα, εκπαιδεύοντας στη διαχείριση οικονομικών και προωθώντας τη χρηματοοικονομική παιδεία για να ενδυναμώσει και να ευημερήσει οικονομικά τις μελλοντικές γενιές, φέρνοντας τη διαφάνεια, την οικονομική ένταξη και την ενδυνάμωση στο επίκεντρο των λειτουργιών της.

3.3.5.3. Δείκτες μέτρησης και Στόχοι Καινοτομίας και Αποτελεσματικότητας

Η Πειραιώς δίνει έμφαση στη συνέχιση της χρήσης προηγμένων τεχνολογιών για τη βελτίωση της ποιότητας στις λειτουργίες της, συμβάλλοντας έτσι στην αναβάθμιση της εξυπηρέτησης πελατών. Για να κατανοήσει την απόδοση της σε σχέση με τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών, η Πειραιώς αξιολογεί τις παρακάτω μετρήσεις:

ΠΙΝΑΚΑΣ 62 – ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

Μετρήσεις Καινοτομίας και Αποδοτικότητας	2024
▪ Κεφαλαιουχικές δαπάνες (CAPEX)[18] για νέες λύσεις πληροφορικής[19] που σχετίζονται με τις υπηρεσίες πελατών σε € εκατ.	€50,5 εκατ.
▪ % των κεφαλαιουχικών δαπανών πληροφορικής σε σύγκριση με τις κεφαλαιουχικές δαπάνες πληροφορικής του Gartner	77% vs 24%
▪ % των λειτουργικών δαπανών (OPEX)[20] πληροφορικής σε σύγκριση με τις Gartner[21] λειτουργικές δαπάνες πληροφορικής[22]	23% vs 76%
▪ % Αύξηση των ενεργών χρηστών[23] ψηφιακής τραπεζικής[24] σε σύγκριση με το 2023	7%
▪ % αύξηση στους ενεργούς χρήστες κινητών σε σύγκριση με το 2023	15%
▪ Δείκτης μετακύλισης συναλλαγών στα ψηφιακά κανάλια (Piraeus e-banking)[25]	**ανέρχεται στο 99%**, ενώ ο στόχος ήταν 97% για το 2024

Το παρακάτω διάγραμμα απεικονίζει την αναλογία των επενδύσεων σε τεχνολογία σε σχέση με τις συνολικές τεχνολογικές δαπάνες της Πειραιώς, σε σύγκριση με τη μέση τιμή από περίπου 300 χρηματοπιστωτικά ιδρύματα παγκοσμίως, όπως αναφέρεται από την Gartner Inc., μια εξειδικευμένη εταιρεία έρευνας και συμβουλευτικής τεχνολογίας. Τα δεδομένα δείχνουν ότι το ποσοστό κεφαλαιουχικών δαπανών πληροφορικής της Πειραιώς είναι 77%, το οποίο υπερβαίνει σημαντικά το μέσο ποσοστό του 24% που παρατηρείται μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετείχαν στην έρευνα.

[18] Κεφαλαιουχικές δαπάνες - CAPEX: Δαπάνες που σχετίζονται με την απόκτηση / υλοποίηση Λογισμικού και Υλικού (Τηλεπικοινωνίες, ATM, Προσωπικοί Υπολογιστές και συναφείς συσκευές, Βασικά συστήματα κ.λπ.). Αυτή η μέτρηση αναφέρεται στο άθροισμα του CAPEX που καταναλώθηκε εντός του 2024 για τα 273 επιλεγμένα έργα (σχετικά με το ESG) και το κεφάλαιο που καταναλώθηκε στα εργαστήρια που συμμετείχαν σε αυτά τα έργα. Οι κεφαλαιουχικές δαπάνες (CAPEX) αφορούν τη χρηματοδότηση που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την απόκτηση, τη βελτίωση και τη συντήρηση περιουσιακών στοιχείων πληροφορικής, όπως υποδομές και λογισμικό. Οι δαπάνες αυτές στοχεύουν συνήθως σε μακροπρόθεσμες επενδύσεις, που ενισχύουν τις δραστηριότητες του Ομίλου και παρέχουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Το συγκεκριμένο μέτρο αντικατοπτρίζει το συνολικό ποσό επένδυσης (CAPEX) της Τράπεζας το 2024 σε πελατοκεντρικές επενδύσεις τεχνολογίας που σχετίζονται με θέματα ESG.

[19] Οι λύσεις πληροφορικής που σχετίζονται με την εξυπηρέτηση πελατών περιλαμβάνουν διαδικασίες, συστήματα και εργαλεία που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για τη βελτίωση της διαχείρισης και της υποστήριξης πελατών με στοχευμένο, έγκαιρο και πιο αποτελεσματικό τρόπο. Όλες αυτές οι λύσεις υλοποιούνται μέσω έργων, συμβάλλοντας στην ολιστική βελτίωση της εμπειρίας πελατών (CX).

[20] Λειτουργικές δαπάνες – OPEX: Έξοδα όπως υπηρεσίες πληροφορικής, συντήρηση λογισμικού, άδειες χρήσης, επισκευές & συντήρηση υλικού, τηλεπικοινωνίες, αναλώσιμα κ.λπ. Επένδυση τεχνολογίας: Οι επενδύσεις στον αυτοματισμό, το cloud computing, το virtualization, τις λύσεις για φορητές συσκευές, την εξωτερική ανάθεση και την τεχνητή νοημοσύνη (Generative AI) στοχεύουν στη μείωση του κόστους, στην ενίσχυση της ικανοποίησης των πελατών και στη στρατηγική κατανομή των πόρων, επιδεικνύοντας την αφοσίωση του Ομίλου στην ανάπτυξη και την καινοτομία. Συνολικές δαπάνες για την τεχνολογία: CAPEX & OPEX για αλλαγή και λειτουργία του Ομίλου. Περιλαμβάνει τον τακτικό προϋπολογισμό του έτους συν δαπάνες και δαπάνες για υλοποίηση και υποστήριξη έργων (ανάπτυξη, διαχείριση έργου, υπηρεσίες πληροφορικής, συνδρομές. Κόστος τηλεπικοινωνιών κ.λπ.).

[21] Δείκτης Gartner: Αναλογία λειτουργικού κόστους έναντι επενδυτικών δαπανών πληροφορικής

[22] Μέτρηση σε ποσοστιαίους όρους (%) των περίπου 300 χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με την εξειδικευμένη εταιρεία έρευνας και συμβουλευτικής τεχνολογίας Gartner. Αυτή η ποσοστιαία μέτρηση συγκρίνει τις κεφαλαιουχικές δαπάνες πληροφορικής του οργανισμού με το αντίστοιχο τομεακό επίπεδο που έχει ορίσει η Gartner. Υποδεικνύει πώς η επένδυση της εταιρείας σε περιουσιακά στοιχεία πληροφορικής ευθυγραμμίζεται ή αποκλίνει από τα τυπικά πρότυπα δαπανών του κλάδου.

[23] Ένας χρήστης θεωρείται ενεργός στο e-banking της Τράπεζας Πειραιώς όταν είναι εγγεγραμμένος στην υπηρεσία Piraeus e-banking και έχει συνδεθεί τουλάχιστον μία φορά στο e-banking της Τράπεζας Πειραιώς ή στην εφαρμογή Piraeus από την 01/01/– 31/12 κάθε έτους αναφοράς.

[24] Το Digital Banking περιλαμβάνει το φάσμα των υπηρεσιών ψηφιακών καναλιών, τόσο στο διαδίκτυο όσο και σε κινητά τηλέφωνα, που είναι διαθέσιμα σε ιδιώτες και εταιρικούς πελάτες, προσβάσιμες μέσω web banking ή εφαρμογής για κινητά.

[25] Ποσοστό του αριθμού των συναλλαγών (πληρωμές λογαριασμών και πιστωτικών καρτών, μεταφορές, εμβάσματα & προπληρωμένες κάρτες) που πραγματοποιήθηκαν μέσω Piraeus e-banking (web banking & mobile banking app) επί του συνόλου των αντίστοιχων συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μέσω Καταστημάτων (ταμείο και πλατφόρμα), από την αρχή του έτους.

Μετάβαση συναλλαγών σε ψηφιακά κανάλια

Η Πειραιώς στοχεύει συνεχώς στην αύξηση της υιοθέτησης και της συμμετοχής πελατών στα ψηφιακά κανάλια, και για να επιτύχει αυτόν τον στόχο, δεσμεύεται να αυξήσει τα προϊόντα και τις δυνατότητες που προσφέρει στο e-banking της Πειραιώς (web & mobile[26]).

Επιπλέον, οι ακόλουθοι βασικοί δείκτες απόδοσης υπογραμμίζουν τη μετάβαση προς τα ψηφιακά κανάλια τόσο για χρηματοοικονομικές συναλλαγές όσο και για υπηρεσίες που προσφέρονται σε σύγκριση με το 2023.

Συγκεκριμένα:

ΠΙΝΑΚΑΣ 63 – ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Μετρήσεις ψηφιακών καναλιών		**2024**
Χρηματοοικονομικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω ψηφιακών καναλιών	↑	▪ **15% αύξηση** σε σχέση με το 2023
Ενέργειες αυτοεξυπηρέτησης[27] ▪ Ενέργειες που οι πελάτες μπορούν να εκτελέσουν μόνοι τους, χωρίς να επικοινωνήσουν με το κέντρο εξυπηρέτησης ή να επισκεφθούν ένα Κατάστημα	↑	▪ **36% αύξηση** σε σχέση με το 2023
Ψηφιακές πωλήσεις μέσω της ψηφιακής τραπεζικής Πειραιώς[28] ▪ Ψηφιακές πωλήσεις και ο αριθμός νέων προϊόντων που αποκτήθηκαν μέσω της ψηφιακής τραπεζικής Πειραιώς (e-banking)	↑	▪ **19% το 2024** σε σχέση με 14% το 2023

Η αύξηση των δεικτών που παρουσιάζονται στον παραπάνω πίνακα, υπολογίζεται ως η ποσοστιαία αύξηση της

[26] Το Mobile banking περιλαμβάνει όλες τις διαθέσιμες και νέες υπηρεσίες που θα αναπτυχθούν και θα διατεθούν σε πελάτες, φυσικά πρόσωπα (Piraeus Bank app) ή νομικά πρόσωπα (Piraeus Bank business app) που είναι εγγεγραμμένα στην υπηρεσία Piraeus Bank e-banking.
[27] Ενέργειες αυτοεξυπηρέτησης που μπορούν να πραγματοποιήσουν οι πελάτες ανεξάρτητα, χωρίς να επικοινωνήσουν με το τηλεφωνικό κέντρο ή να επισκεφτούν ένα κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς, όπως επανέκδοση χρεωστικής κάρτας ή προσωπικού αριθμού αναγνώρισης (PIN), προγραμματισμός διαδικτυακού ραντεβού, παραγωγή ή αποστολή εγγράφων στον Πειραιά για επαλήθευση προσωπικών στοιχείων, κλείσιμο λογαριασμών, αποκλεισμός πρόσβασης σε τραπεζικές συναλλαγές μέσω διαδικτύου.
[28] Οι ψηφιακές πωλήσεις μέσω e-banking της Τράπεζας Πειραιώς περιλαμβάνουν γενικά άνοιγμα λογαριασμών ταμιευτηρίου ή όψεως, αίτηση για χρεωστικές ή πιστωτικές κάρτες, αίτηση καταναλωτικών δανείων ή επιχειρηματικά δάνεια.

τιμής στο τέλος του έτους, σε σύγκριση με την τιμή στο τέλος του προηγούμενου έτους.

Στόχοι Πειραιώς για το e-Banking

Η Τράπεζα Πειραιώς επικεντρώνεται στη βελτίωση της προσβασιμότητας των προϊόντων και υπηρεσιών της μέσω ψηφιακών καναλιών e-banking. Για το οικονομικό έτος 2024, το 64% των προϊόντων της είναι διαθέσιμα μέσω αυτού του καναλιού, με στόχο να αυξηθεί στο 80% έως το 2028. Παράλληλα, η τράπεζα στοχεύει να αυξήσει τη χρήση επιλογών αυτοεξυπηρέτησης που είναι προσβάσιμες μέσω e-banking από 88% το 2024 σε 92% έως το 2030. Ο στόχος ευθυγραμμίζεται με την Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης και την ενίσχυση της Επιχειρηματικής Καινοτομίας, της Αγροτικής Ανάπτυξης και των Αναπτυξιακών Προγραμμάτων που προωθεί η Πειραιώς. Μέσα από τη διαδικασία ανάπτυξης του Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2025-2028, τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη συνεργάστηκαν για τον καθορισμό των στόχων και οι σχετικοί στόχοι εγκρίθηκαν στη συνέχεια.

Η μέτρηση και η παρακολούθηση των βασικών δεικτών απόδοσης (KPIs) πραγματοποιείται από τη μονάδα Performance and Value Management Unit (PVM), ενώ η διακυβέρνηση της διαδικασίας υπάγεται στον τομέα Group Financial Management.

Αξιοποιώντας νέες τεχνολογίες και επεκτείνοντας τις ψηφιακές λύσεις, η Τράπεζα Πειραιώς επιδιώκει να βελτιώσει τις εμπειρίες των πελατών, να καινοτομήσει στις προσφορές της και να αυξήσει ενδεχομένως το μερίδιο αγοράς και την κερδοφορία της.

ΠΙΝΑΚΑΣ 64 – ΣΤΟΧΟΙ E-BANKING

Περιγραφή	Πεδίο εφαρμογής στόχου	Έτος βάσης	Τιμή βάσης	Τρέχουσα απόδοση	Έτος στόχου	Τιμή στόχου
Ποσοστό προϊόντων/υπηρεσίες με αυτοεξυπηρέτηση που έχουν πρόσβαση οι πελάτες μέσω e-banking	Τράπεζα Πειραιώς	2024	64% / 88%	64% / 88%	2028	80% / 92%

4. Πληροφορίες για τη Διακυβέρνηση

4.1. Επιχειρηματική συμπεριφορά [ESRS G1]

Η Πειραιώς μεγιστοποιεί την αξία που παρέχει στα ενδιαφερόμενα μέρη της, προάγοντας την Υπευθυνότητα, την Αξιοκρατία και τη Διαφάνεια στις λειτουργίες και τις δραστηριότητές της, σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας της.

Η Πειραιώς δεσμεύεται για το υψηλότερο επίπεδο δεοντολογίας και επιχειρηματικής συμπεριφοράς, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς και τον υπερκείμενο σκοπό και τις αξίες που περιλαμβάνονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής. Εφαρμόζει ισχυρά συστήματα διακυβέρνησης και μια σειρά από πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν τη δημιουργία αξίας για τους πελάτες, τους ανθρώπους, τους μετόχους και την κοινωνία, προάγοντας ηθικές συμπεριφορές και σεβασμό προς όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η προστασία που παρέχει η Πειραιώς στους καταγγέλλοντες δίνει τη δυνατότητα και ενθαρρύνει όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη της να εκφραστούν ανοικτά, υποστηρίζοντας έτσι ενεργά τις αρχές επιχειρηματικής ηθικής.

Το ισχυρό πλαίσιο καταγγελιών που αναπτύχθηκε από την Πειραιώς, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και κανονισμούς, επιτρέπει σε όλους τους εργαζομένους να αναφέρουν οποιαδήποτε κακοδιαχείριση και πιθανά ηθικά ζητήματα χωρίς φόβο αντιποίνων, προστατεύοντας τον Όμιλο και τα ενδιαφερόμενα μέρη του από θέματα που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τις θεμελιώδεις αξίες και τον σκοπό του.

4.1.1. Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων (GOV-1)

Η Πειραιώς διαθέτει ένα αξιόπιστο σύστημα διακυβέρνησης που διασφαλίζει την επαρκή εποπτεία των επιχειρησιακών και στρατηγικών αποφάσεων του οργανισμού λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τις ηθικές αρχές που ο Όμιλος δεσμεύεται να διασφαλίσει σε όλες τις δραστηριότητές του. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το όργανο που είναι συνολικά υπεύθυνο για την εποπτεία του οργανισμού υποβοηθούμενο από Επιτροπές αφιερωμένες στα θέματα που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά όπως περιγράφεται παρακάτω.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι ο Όμιλος λειτουργεί σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις πολιτικές και αρχές εταιρικής διακυβέρνησης, την εγκεκριμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και παρέχει στη Διοίκηση όλα τα απαραίτητα μέσα για την υλοποίηση των καθηκόντων τους. Εποπτεύει τη συμμόρφωση του Ομίλου με τις διαδικασίες πληροφόρησης και επικοινωνίας, εγκρίνει σημαντικές πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης και άλλες σημαντικές Πολιτικές του Ομίλου και είναι υπεύθυνο για τη θέσπιση του Κώδικα Δεοντολογίας & Ηθικής, ο οποίος διέπει όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου διασφαλίζει ότι ο Όμιλος έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς για τη διαχείριση επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (Whistleblowing) και ότι αυτές οι διαδικασίες περιλαμβάνουν μέτρα για την προστασία των εργαζομένων που κάνουν αναφορές για σημαντικές παρατυπίες, παραλείψεις ή ποινικά αδικήματα.

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή Ελέγχου προεγκρίνει και παρακολουθεί την υλοποίηση δραστηριοτήτων όπως το Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εξετάζει Ετήσια Έκθεση του

Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για το Ξέπλυμα Χρήματος (Money Laundering Responsible Officer, «MLRO»), και σε περίπτωση τροποποιήσεων της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του και του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, εξετάζει τις σχετικές ενημερώσεις.

Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ & Θεμάτων ESG

Η Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ & Θεμάτων ESG είναι επιφορτισμένη με την αξιολόγηση σημαντικών ηθικών, περιβαλλοντικών, κοινωνικών θεμάτων και θεμάτων διακυβέρνησης που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές λειτουργίες του Ομίλου. Βοηθά τον Όμιλο να διατηρήσει την ιδιότητά του ως κορυφαίο παράδειγμα σε ηθικά πρότυπα και θέματα ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση), καθώς και σε ζητήματα που σχετίζονται με το κλίμα. Η Επιτροπή καθορίζει τις κατευθύνσεις και εισηγείται προς το ΔΣ ή/και στις αρμόδιες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις πολιτικές και στρατηγικές για τη διαχείριση των κλιματικών, περιβαλλοντικών και απειλών βιοποικιλότητας, καθώς και κοινωνικών και πολιτιστικών θεμάτων του Ομίλου.

Η Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και Θεμάτων ESG έχει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

Όσον αφορά τις Πολιτικές Δεοντολογίας:

- Υποβάλλει συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τυχόν αναθεωρήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου.
- Ενημερώνεται από την Κανονιστική Συμμόρφωση, σε σχέση με σημαντικές αναθεωρήσεις της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων και για θέματα πολιτικών που αφορούν:
    - δίκαιη μεταχείριση των πελατών (σχεδιασμός και καταλληλότητα προϊόντων και υπηρεσιών, διαδικασίες πωλήσεων, διαφάνεια χρεώσεων)
    - συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς
    - πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα
    - συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.

Όσον αφορά τα θέματα που σχετίζονται με τη χρηστή διακυβέρνηση:

- Αναθεωρεί περιπτώσεις φερόμενης ανάρμοστης συμπεριφοράς που αφορούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής.
- Παρέχει συμβουλές και υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Διοίκηση για θέματα δεοντολογίας.
- Παρέχει συμβουλές στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ αναφορικά με υποθέσεις σύγκρουσης συμφερόντων στις οποίες εμπλέκονται μέλη ΔΣ.
- Ενημερώνεται από τον Εσωτερικός Ελεγκτής Ομίλου (ΕΕΟ) αναφορικά με θέματα που άπτονται του Πλαισίου Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών (Whistleblowing).
- Ενημερώνεται περιοδικά για τις διαδικασίες Καταγγελιών και Παραπόνων, ώστε να ενθαρρύνει τη δίκαιη μεταχείριση των πελατών και την ορθή άσκηση των επαγγελματικών δραστηριοτήτων.

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι η σύνθεση των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων πληροί υψηλά πρότυπα καταλληλότητας, δεοντολογίας και δεξιοτήτων και είναι πλήρως συμβατή με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του αναμένεται και αναγνωρίζεται ότι διαθέτουν επαρκή γνώση, εμπειρία και εξειδίκευση για να εκπληρώσουν τον ρόλο τους. Παρ' όλα αυτά, δεν είναι απαραίτητα ειδικοί σε όλες τις επιστήμες, τους επιχειρηματικούς τομείς ή τις πτυχές της διακυβέρνησης. Επομένως, η εκπαίδευση αποτελεί βασικό παράγοντα για τη συνεχή αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών στελεχών και μια συνεχή δέσμευση του Ομίλου.

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια Πολιτική Εισαγωγής και Εκπαίδευσης του Διοικητικού Συμβουλίου, που αφορά την εισαγωγή των νέων μελών κατά την αρχική τους τοποθέτηση καθώς και τη συνεχή ενημέρωση και ανάπτυξη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Πειραιώς διαθέτει τους χρηματοοικονομικούς και ανθρώπινους πόρους για την υλοποίηση κατάλληλων συνεδριών εισαγωγής και ενημέρωσης και ενθαρρύνει πρωτοβουλίες που στοχεύουν στη βελτίωση των συλλογικών ή ατομικών δεξιοτήτων, γνώσεων ή ικανοτήτων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεχή ή έκτακτη βάση. Το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ, είναι υπεύθυνο για την παραγωγή και υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος ενημέρωσης και ανάπτυξης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ υποστηρίζει και επιβλέπει το προαναφερθέν πρόγραμμα σε συνεχή βάση. Επιπλέον, πραγματοποιούνται τακτικές παρουσιάσεις από τη διοίκηση και το προσωπικό προς το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές για να τους εκπαιδεύσουν ή να τους κρατήσουν ενήμερους για αλλαγές εντός της Εταιρείας ή για νομικές, κανονιστικές, αγοραίες και βιομηχανικές απαιτήσεις και πρότυπα. Εξατομικευμένα εκπαιδευτικά προγράμματα μπορεί να σχεδιαστούν και να υλοποιηθούν, όπου χρειάζεται.

Επιπλέον, μία φορά το χρόνο, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρευρίσκονται στην Ημέρα Στρατηγικής, στην οποία η ανώτατη εκτελεστική διοίκηση παρουσιάζει τα αποτελέσματα, τους στόχους και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει ο οργανισμός.

Κατά τη διάρκεια του 2024, λαμβάνοντας υπόψη τις τάσεις και τις ανάγκες της αγοράς καθώς και τα αποτελέσματα της προηγούμενης αυτοαξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, οι πρωτοβουλίες ενημέρωσης και ανάπτυξης για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου επικεντρώθηκαν σε θέματα που σχετίζονται, μεταξύ άλλων, με το νέο τραπεζικό τοπίο και τα οικοσυστήματα, τις γεωπολιτικές και οικονομικές επιπτώσεις, τις γνώσεις διαχείρισης πλούτου και περιουσιακών στοιχείων στις παγκόσμιες και ελληνικές αγορές, τις τάσεις διακυβέρνησης στις τράπεζες και τα διοικητικά συμβούλια σε όλη την Ευρώπη, και βασικές έννοιες και μελλοντικές τάσεις στην αρχιτεκτονική πληροφορικής και το μοντέλο λειτουργίας πληροφορικής των τραπεζών. Αυτά τα σεμινάρια διεξήχθησαν από ειδικούς σε θέματα από διεθνείς και ελληνικές εταιρείες.

4.1.2. Διακυβέρνηση και Επιχειρηματική Πρακτική

Πολιτικές Επιχειρηματικής Δεοντολογίας και Επιχειρηματική Κουλτούρα

Η Πειραιώς καθιερώνει, αναπτύσσει, προωθεί και αξιολογεί την επιχειρηματική της κουλτούρα εφαρμόζοντας πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν ηθική συμπεριφορά στις δικές της δραστηριότητες και στον καλύτερο δυνατό βαθμό στις σχέσεις της σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας της. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος διατηρεί πολιτικές, μηχανισμούς και διαδικασίες για τον εντοπισμό, την αναφορά και τη διερεύνηση της παράνομης συμπεριφοράς.

Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής

Στόχος του Ομίλου είναι να διασφαλίσει ότι η επιχειρηματική ηθική καθορίζει όλες τις δραστηριότητές του και ευθυγραμμίζονται πλήρως με τις αξίες και τις αρχές του. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής είναι πλήρως ευθυγραμμισμένος με τις εταιρικές αξίες και παρουσιάζει πώς αυτές οι αξίες μετατρέπονται σε επιθυμητές συμπεριφορές. Παρέχει μια περίληψη των εφαρμοστέων κανονισμών, πολιτικών και διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται από τους συνεργάτες της Πειραιώς, καθώς και τις δεσμεύσεις και τον τρόπο που πρέπει να λαμβάνονται οι αποφάσεις ώστε να είναι σύμφωνες με το σκοπό και τις αξίες του Ομίλου. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής.

Ο Κώδικας για όλους τους μετόχους και τους εργαζόμενους του Ομίλου ανεξάρτητα από το επίπεδο ευθύνης τους, δίνοντας έμφαση στις αρχές της υπευθυνότητας, της αξιοκρατίας και της διαφάνειας. Είναι διαθέσιμος σε όλο το προσωπικό μέσω των εσωτερικών καναλιών επικοινωνίας και της εταιρικής ιστοσελίδας του Ομίλου Πειραιώς. Επιπλέον, ο Κώδικας περιλαμβάνεται στα έγγραφα που πρέπει να διαβάσει και να υπογράψει κάθε νεοπροσληφθέν άτομο στην Τράπεζα Πειραιώς, διασφαλίζοντας την τήρηση των αξιών και των συμπεριφορών που απαιτούνται από όλους τους εργαζόμενους.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής είναι εναρμονισμένος με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις περιβαλλοντικές, τις κοινωνικές και τις αρχές διακυβέρνησης (ESG) καθώς και με τις ενημερωμένες πολιτικές και κανονισμούς του Ομίλου. Οι ενημερώσεις του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής ανατίθενται σε όλους τους εργαζόμενους, μέσω της εκπαιδευτικής πλατφόρμας Piraeus.edu, για να βεβαιωθούν ότι είναι ενήμεροι για το περιεχόμενό του.

Όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου υποχρεούνται να ακολουθούν τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής και τις πολιτικές του Ομίλου, έχοντας την υποχρέωση να αναφέρουν οποιαδήποτε παρατηρούμενη κακή συμπεριφορά μέσω των σχετικών καναλιών επικοινωνίας για επώνυμες και ανώνυμες καταγγελίες (Whistleblowing). Η διαχείριση των αποκαλύψεων για μη συμμόρφωση με τον Κώδικα πραγματοποιείται από τα καθορισμένα όργανα του ομίλου σύμφωνα με τις καθιερωμένες διαδικασίες (Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Επιτροπή κατά της Βίας και Παρενόχλησης) και μπορεί να οδηγήσει σε πειθαρχικές ενέργειες.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής ενημερώνεται όποτε απαιτείται και τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια, ενώ εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου Πειραιώς. Το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου, σε συνεργασία με τις Λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου, έχει την ευθύνη για την αναθεώρησή του, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες ανάγκες και χαρακτηριστικά του οργανισμού σε κάθε δεδομένη στιγμή, ενσωματώνοντας τυχόν αλλαγές στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών.

Όπως έχει περιγραφεί στην ενότητα «Οικείο Εργατικό Δυναμικό» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, ο Όμιλος εφαρμόζει Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών, καθώς και σχετικούς μηχανισμούς και διαδικασίες για τον εντοπισμό, την αναφορά, τη διερεύνηση και τη διαχείριση παράνομης συμπεριφοράς ή συμπεριφοράς που έρχεται σε αντίθεση με τον κώδικα δεοντολογίας του ή με παρόμοιους εσωτερικούς κανόνες.

Η Πολιτική έχει θεσπιστεί σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένου του Νόμου 4990/2022 σχετικά με την «Προστασία των προσώπων που αναφέρουν παραβάσεις του δικαίου της Ένωσης», ο οποίος μεταφέρει την Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου στην ελληνική νομοθεσία.

Στο πλαίσιο της Πολιτικής, οι εργαζόμενοι του Ομίλου έχουν την υποχρέωση να αναφέρουν καλόπιστα πραγματικές ή πιθανές σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις, που περιέρχονται στην αντίληψή τους, σχετικά με εργαζομένους ή στελέχη του Ομίλου. Επιπλέον, ο Όμιλος ενθαρρύνει και προτρέπει οποιοδήποτε συνδεδεμένο τρίτο μέρος να αναφέρει οποιαδήποτε κατακριτέα συμπεριφορά και περιστατικά παράνομης συμπεριφοράς ή ακόμη και σοβαρές ενδείξεις ότι η διάπραξη τέτοιων πράξεων είναι επικείμενη.

Ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύει κάθε άτομο που κάνει μια αποκάλυψη με καλή πίστη, από τυχόν πράξεις αντιποίνων κατά της τρέχουσας θέσης του και της μελλοντικής επαγγελματικής του εξέλιξης. Αναγνωρίζοντας ότι υπάρχουν εργαζόμενοι που διστάζουν να αναφέρουν ή να αποκαλύψουν ύποπτες παραβάσεις

(whistleblowing) υπό τον φόβο πιθανών αντιποίνων, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα πλαίσιο, σύμφωνο με τις διατάξεις του Ν. 4990/2022 για την «Προστασία προσώπων που αναφέρουν παραβάσεις του δικαίου της Ένωσης», το οποίο διασφαλίζει ότι ο Όμιλος είναι ένα ασφαλές περιβάλλον που προστατεύει και ενθαρρύνει τους εργαζομένους να κάνουν τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις για τη διασφάλιση του πλαισίου απασχόλησης του.

Οι γνωστοποιήσεις γίνονται χωρίς υπόσχεση πληρωμής ή οποιοδήποτε αντάλλαγμα, με σκοπό την ενσωμάτωση της ανάγκης προστασίας της εικόνας και των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και των μετόχων και πελατών τους από παρατυπίες που διαπράττονται από προσωπικό και στελέχη που μπορούν να επηρεάσουν το κύρος και τη φήμη.

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει μια διαδικασία για την παραλαβή και διαχείριση αναφορών. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος παρέχει στους πληροφοριοδότες εναλλακτικούς τρόπους για να κάνουν μια αναφορά μέσω:

- ταχυδρομείου σε ταχυδρομική θυρίδα (ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ, Τ.Θ. 13614, Ελληνικά Ταχυδρομεία (ΕΛΤΑ) Πλατείας Συντάγματος).
- ηλεκτρονικού ταχυδρομείου σε ειδική ηλεκτρονική διεύθυνση (whistleblowing@piraeusbank.gr).
- ταχυδρομικά, υπόψη του Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.), Κρήτης 37, ΤΚ 10438 Αθήνα ή και μέσω συνάντησης, κατόπιν σχετικού αιτήματος του αναφέροντος, με φυσική ή απομακρυσμένη παρουσία με τον Υ.Π.Π.Α για αναφορές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4990/2022.

Η ειδική Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση επώνυμων ή ανώνυμων εμπιστευτικών αναφορών που γίνονται από εργαζομένους ή τρίτα μέρη σχετικά με τον Όμιλο. Λειτουργεί υπό την εξουσιοδότηση της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία διασφαλίζει ότι ο Όμιλος έχει καθιερώσει κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς για τη διαχείριση επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών. Η Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών είναι, επομένως, το ανώτατο επίπεδο στην οργάνωση της Πειραιώς που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της καθιέρωσης της Πολιτικής. Η δομημένη διαδικασία διασφαλίζει ότι η διαχείριση όλων των αξιώσεων γίνεται με απόλυτη εμπιστευτικότητα και σοβαρότητα, ενισχύοντας τη δέσμευση του Ομίλου για ηθική συμπεριφορά και συμμόρφωση με τα νομικά πρότυπα.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση παρακολουθεί τυχόν αλλαγές στο σχετικό κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, ενημερώνει έγκαιρα όλα τα σχετικά έγγραφα και διασφαλίζει τη διατήρηση τους σε εμφανές και εύκολα προσβάσιμο σημείο για όλο το προσωπικό μέσω των εσωτερικών καναλιών επικοινωνίας. Σχετικές συνεδρίες e-learning ανατίθενται σε όλους τους εργαζόμενους, μέσω της εκπαιδευτικής πλατφόρμας Piraeus.edu.

Το παραπάνω πλαίσιο ισχύει για την Πειραιώς Financial Holdings και την Τράπεζα Πειραιώς, αλλά θέτει επίσης τις αρχές και τις κατευθύνσεις για όλες τις άλλες Θυγατρικές του Ομίλου να έχουν θεσπίσει και να εφαρμόζουν τις δικές τους πολιτικές, μηχανισμούς και διαδικασίες, οι οποίες πρέπει να ευθυγραμμίζονται και να μην παραβιάζουν τις οδηγίες που προβλέπονται στον Όμιλο. Η Πολιτική και το Πλαίσιο για την καταγγελία πληροφοριών αναφέρονται επίσης στον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής και στην Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση των Περιστατικών Διακρίσεων, Βίας και Παρενόχλησης στο χώρο εργασίας. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το τελευταίο, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα "3.1. S1 Ίδιο Εργατικό Δυναμικό".

Πέρα από τις διαδικασίες παρακολούθησης των αναφορών από καταγγέλλοντες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία μεταφοράς της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937, η Πειραιώς διερευνά διαδικασίες για περιστατικά

επιχειρηματικής συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένων περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας, άμεσα, ανεξάρτητα και αντικειμενικά.

Σύγκρουση Συμφερόντων

Ο Όμιλος προσφέρει μια ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων τραπεζικών, επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών, εξειδικευμένων υπηρεσιών μετοχολογίου σε ημεδαπά ή/και αλλοδαπά πρόσωπα, καθώς και υπηρεσιών διαμεσολάβησης και διανομής ασφαλιστικών προϊόντων. Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του Ομίλου, ενδέχεται να προκύψουν συγκρούσεις συμφερόντων είτε κατά την παροχή μιας συγκεκριμένης υπηρεσίας ή συναλλαγής, είτε σε επαναλαμβανόμενη βάση. Παράλληλα, καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων μπορεί να προκύψουν από εξωτερικές επαγγελματικές δραστηριότητες των εργαζομένων (π.χ. δευτερεύουσα δραστηριότητα εκτός του Ομίλου) ή από συναλλαγές του Ομίλου με τους προμηθευτές του. Στις περιπτώσεις όπου οι καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων είναι πιθανό να βλάψουν τα συμφέροντα των πελατών ή του ίδιου του Ομίλου, ο κύριος και βασικός στόχος του Ομίλου είναι να εντοπίζει και να διαχειρίζεται αυτές τις καταστάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου.

Στο πλαίσιο αυτό, η Πειραιώς διατηρεί και εφαρμόζει πολιτική και αποτελεσματικές διοικητικές διαδικασίες και μηχανισμούς ελέγχου για τον εντοπισμό και τη διαχείριση υφιστάμενων και πιθανών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων. Μέσω της σχετικής Πολιτικής, παρέχει καθοδήγηση στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα διευθυντικά στελέχη και τους εργαζομένους σχετικά με το πώς ορίζονται οι καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, πώς μπορούν να αναγνωριστούν και ποιες διαδικασίες πρέπει να ακολουθούνται, όταν αυτές λαμβάνουν χώρα, ώστε να προστατευθούν τα συμφέροντα των πελατών και του ίδιου του Ομίλου. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος:

- Προσδιορίζει κι εντοπίζει καταστάσεις που συνιστούν ή ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων, η οποία μπορεί να ενέχει ουσιώδη κίνδυνο ζημίας για τα συμφέροντα των πελατών του, συμπεριλαμβανομένων των προτιμήσεων των πελατών, των συνεργατών ή του ίδιου του Ομίλου που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.
- Αναπτύσσει και εφαρμόζει διαδικασίες και συστήματα για την πρόληψη τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων που επηρεάζουν αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών και των συνεργατών του.
- Υιοθετεί κατάλληλες διαδικασίες, μηχανισμούς και συστήματα για τη διαχείριση των εν λόγω συγκρούσεων.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση παρακολουθεί οποιεσδήποτε αλλαγές στο σχετικό κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, ενημερώνει έγκαιρα όλα τα σχετικά έγγραφα και διασφαλίζει τη διατήρηση τους σε εμφανές και εύκολα προσβάσιμο σημείο για όλο το προσωπικό μέσω των εσωτερικών καναλιών επικοινωνίας. Όλες οι ενημερώσεις της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων εφαρμόζεται από όλες τις εταιρείες του Ομίλου Πειραιώς, ενώ οι Θυγατρικές του Ομίλου μπορεί να έχουν θεσπίσει και να εφαρμόζουν τις δικές τους πολιτικές, μηχανισμούς και διαδικασίες, που πρέπει να ευθυγραμμίζονται και να μην παραβιάζουν τις οδηγίες που παρέχονται στον Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτει ξεχωριστή Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων που εφαρμόζεται επίσης στις εταιρείες του Ομίλου της.

Καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει πολιτική για την πρόληψη και αντιμετώπιση φαινομένων δωροδοκίας, δωροληψίας και διαφθοράς μεταξύ του προσωπικού του και οποιουδήποτε τρίτου μέρους. Ο Όμιλος καθιστά σαφές ότι τέτοιες πρακτικές είναι παντελώς μη αποδεκτές σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας και βλάπτουν τη φήμη και τα συμφέροντά του. Δηλώνει επίσης ότι λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για την πρόληψη της δωροδοκίας, της δωροληψίας και της διαφθοράς μεταξύ του προσωπικού, των στελεχών και οποιουδήποτε τρίτου συναλλασσόμενου αλλά και προβαίνει στον άμεσο καταλογισμό ευθυνών όλων των εμπλεκομένων, σε περίπτωση εντοπισμού αυτών.

Επιπλέον, ο Όμιλος λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για την πρόληψη περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς μεταξύ του προσωπικού, των διευθυντικών στελεχών και τυχόν τρίτων μέσω:

- Γνωστοποίησης της υιοθέτησης και εφαρμογής πολιτικής κατά της δωροδοκίας και ανάπτυξης κατάλληλων διαδικασιών για την εφαρμογή της.
- Εκπαίδευσης όλου του προσωπικού και των διευθυντικών στελεχών για την αναγνώριση και αποφυγή οποιασδήποτε τέτοιας εμπλοκής σε δωροδοκία ή δωροληψία.
- Ενθάρρυνσης όλου του προσωπικού και των διευθυντικών στελεχών για εγρήγορση και έγκαιρη αναφορά κάθε περίπτωσης για την οποία υφίστανται υπόνοιες δωροδοκίας ή δωροληψίας εντός της διοίκησης του Ομίλου, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι οποιαδήποτε εμπιστευτική πληροφορία αντιμετωπίζεται με τη δέουσα εμπιστευτικότητα και προσοχή μέσω της εφαρμογής της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών.
- Ανάληψης άμεσων νομικών μέτρων κατά όσων εμπλέκονται σε τεκμηριωμένες υποθέσεις δωροδοκίας ή δωροληψίας.
- Εφαρμογής πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης εξωτερικής ανάθεσης.
- Εφαρμογής πολιτικής για τη διαφάνεια συναλλαγών.

Περιοχές που διατρέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο όσον αφορά τη διαφθορά και τη δωροδοκία:

Μέσω των εσωτερικών της διαδικασιών για τον εντοπισμό περιοχών δυνητικού κινδύνου για διαφθορά και δωροδοκία, η Πειραιώς έχει εντοπίσει δραστηριότητες όπου θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι υπάρχει υψηλότερος κίνδυνος εμφάνισης τέτοιων φαινομένων. Πιο συγκεκριμένα οι δραστηριότητες αυτές περιλαμβάνουν:

- Δραστηριότητες που σχετίζονται με την προμήθεια περιουσιακών στοιχείων, υπηρεσιών και άλλων,
- Δραστηριότητες που σχετίζονται με την πώληση περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης περιουσιακών στοιχείων,
- Δραστηριότητες δανεισμού, ενισχυμένες με πρόσθετους ελέγχους σε περίπτωση παρατυπιών,
- Δραστηριότητες όπως η διαχείριση λογαριασμών πελατών (π.χ., διαχείριση Προθεσμιακών Καταθέσεων).

Πολιτική κατά της δωροδοκίας

Ο Όμιλος εφαρμόζει ειδική πολιτική κατά της δωροδοκίας που απαγορεύει ρητά την προσφορά ή παροχή οποιουδήποτε κινήτρου για την αποδοχή ή την παροχή δωροδοκίας με οποιαδήποτε μορφή. Ορίζει επίσης τα συνήθη δώρα και τη φιλοξενία που μπορούν να εξαιρεθούν, καθώς και τα σχετικά κανάλια επικοινωνίας για την

αναφορά ύποπτων περιπτώσεων. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την αντιμετώπιση οποιωνδήποτε σχετικών αναφορών.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε επίπεδο Ομίλου και είναι προσβάσιμη από όλο το προσωπικό μέσω των εσωτερικών καναλιών επικοινωνίας του Ομίλου Πειραιώς και του εταιρικού ιστότοπου του Ομίλου. Η Κανονιστική Συμμόρφωση παρακολουθεί οποιεσδήποτε αλλαγές στο κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και ενημερώνει έγκαιρα τη σχετική Πολιτική. Όλες οι ενημερώσεις της Πολιτικής κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η πρόληψη, ο εντοπισμός και η αναφορά της δωροδοκίας και της δωροληψίας αποτελεί ευθύνη όλων των εργαζομένων και της Διοίκησης του Ομίλου. Για τους σκοπούς των ανωτέρω, ο Όμιλος έχει διαμορφώσει κατάλληλα κανάλια επικοινωνίας για όσους αναφέρουν περιπτώσεις δωροδοκίας, δωροληψίας, διαφθοράς και απάτης ή οποιαδήποτε πιθανή υποψία, με την απόλυτη εμπιστευτικότητα για την άμεση ενημέρωση της αρμόδιας αρχής. Η Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών διαχειρίζεται τις εμπιστευτικές αναφορές από το προσωπικό για θέματα δωροδοκίας, δωροληψίας, διαφθοράς και απάτης.

Εάν υπάρχει οποιαδήποτε υποψία δωροδοκίας ενός εργαζομένου ή διευθυντή του Ομίλου, ο Εσωτερικός Έλεγχος πρέπει να ενημερωθεί άμεσα με επιμέλεια και εμπιστευτικότητα για να εξετάσει το θέμα. Η Διοίκηση θα προχωρήσει στις απαραίτητες ενέργειες μετά την έρευνα του Εσωτερικού Ελέγχου για να προστατεύσει τη φήμη των εταιρειών και του προσωπικού του Ομίλου.

Καταπολέμηση της Απάτης

Ο Όμιλος Πειραιώς θεωρεί τον Κίνδυνο Απάτης σημαντικό κίνδυνο για τις δραστηριότητές του, καθώς τα περιστατικά απάτης μπορούν να προκαλέσουν σημαντική ζημιά, όχι μόνο από πλευράς άμεσων οικονομικών απωλειών, αλλά και από άποψη φήμης, αξιοπιστίας, απώλειας ηθικού, μείωσης του κύκλου εργασιών και άλλων έμμεσων δαπανών. Θα μπορούσε επίσης να οδηγήσει σε εποπτικές κυρώσεις και περιορισμούς, καθώς και σε σημαντική εσφαλμένη κατανομή των πόρων που απαιτούνται για τη διερεύνηση και τη διαχείριση περιστατικών απάτης.

Ο Όμιλος στοχεύει στη συνεχή βελτίωση της διαχείρισης του κινδύνου απάτης μέσω της εφαρμογής και της συνεχούς ανάπτυξης ενός ολοκληρωμένου και επαρκούς πλαισίου διαχείρισης του. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου απάτης, το οποίο τεκμηριώνεται μέσω της Πολιτικής κατά της Απάτης καθώς και άλλων διαφόρων και εξειδικευμένων πολιτικών και διαδικασιών, αποτελεί μέρος και είναι πλήρως ευθυγραμμισμένο με το συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου. Καλύπτει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τον μετριασμό, τον έλεγχο και την παρακολούθηση του κινδύνου απάτης σε όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις υποστηρικτικές λειτουργίες των οντοτήτων του Ομίλου και διασφαλίζει τη διάχυση μιας κοινής και κατανοητής αντίληψης διαχείρισης αυτού του είδους κινδύνου σε όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

Ο Όμιλος ενσωματώνει και παρουσιάζει με συνοπτικό τρόπο το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου απάτης μέσω της Πολιτικής κατά της Απάτης, η οποία περιλαμβάνει:

- Τη διάθεση, τη στάση και τη θέση του Ομίλου απέναντι στην απάτη,
- Βασικές αρχές σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου απάτης, με στόχο την προστασία της φήμης του Ομίλου και την ελαχιστοποίηση πιθανών απωλειών,
- Διακυβέρνηση, ρόλους και ευθύνες σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου απάτης,
- Σχετικές και εξειδικευμένες πολιτικές και διαδικασίες που στοχεύουν στην αποτελεσματική

πρόληψη, ανίχνευση και αντιμετώπιση του κινδύνου απάτης.

Η Πολιτική κατά της Απάτης καταδεικνύει και καθιστά σαφή σε όλα τα εμπλεκόμενα μέρη τη δέσμευση του Ομίλου να αντιμετωπίζει την απάτη με τον πιο κατάλληλο τρόπο και να επικοινωνεί τη διάθεση κινδύνου απάτης, τόσο σε εσωτερικούς όσο και σε εξωτερικούς ενδιαφερόμενους, με σκοπό την αύξηση της ευαισθητοποίησης για τον εν λόγω κίνδυνο και την εξάλειψη της πιθανότητας εμφάνισης περιστατικών απάτης.

Η Πολιτική αναφέρεται σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου και σε όλα τα μέλη του προσωπικού, ανεξαρτήτως του ρόλου, του επιπέδου ευθυνών ή της θητείας τους. Επιπλέον, αναφέρεται σε όλους τους μετόχους, συμβούλους, συνεργάτες, προμηθευτές, εργολάβους, πελάτες ή άλλα φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα που διατηρούν σχέση με τον Όμιλο.

Οι ενημερώσεις της Πολιτικής κατά της Απάτης εγκρίνονται από την Επιτροπή Κινδύνων του Ομίλου.

Εκπαίδευση σε θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς

Η εκπαίδευση σε θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς θεωρείται σημαντικό μέρος των προσπαθειών του Ομίλου για την προώθηση μιας κουλτούρας ηθικής και διαφάνειας. Στο πλαίσιο αυτό, αναπτύχθηκε μια σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων που σχετίζονται με τομείς όπως ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής, οι Συγκρούσεις Συμφερόντων, η Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, και η Πρόληψη κατά της βίας, των διακρίσεων και της παρενόχλησης στην εργασία, σε ευθυγράμμιση με τις κανονιστικές εξελίξεις και τις επιχειρηματικές ανάγκες του Ομίλου.

Η παραπάνω εκπαίδευση υλοποιήθηκε μέσω του «Analyze This», ενός αποκλειστικού προγράμματος σπουδών, το οποίο περιλαμβάνει μια πλήρη σειρά μαθημάτων e-Learning που καλύπτει όλα τα σχετικά θέματα και ανατίθεται ως υποχρεωτική εκπαιδευτική πρωτοβουλία σε όλο το προσωπικό της Piraeus Financial Holdings, της Τράπεζας Πειραιώς και των κύριων θυγατρικών του Ομίλου Πειραιώς μέσω της εκπαιδευτικής πλατφόρμας Piraeus.edu., παρέχοντας 24/7 την πρόσβαση στο εκπαιδευτικό περιεχόμενο. Επιπλέον, μετά την αρχική του έναρξη, το πρόγραμμα σπουδών «Analyze This» ανατίθεται αυτόματα σε όλους τους νεοπροσληφθέντες στις ως άνω Εταιρείες του Ομίλου. Το περιεχόμενο της εκπαίδευσης επισκοπείται από έμπειρα στελέχη των σχετικών Μονάδων, όποτε προκύπτουν νέες ενημερώσεις.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α - ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
1	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	BP-1	Βάση κατάρτισης	Γενική βάση για την κατάρτιση δηλώσεων βιωσιμότητας	1.1.1 Γενική βάση για την κατάρτιση της Έκθεσης Βιωσιμότητας [BP-1]
2	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	BP-2	Βάση κατάρτισης	Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις	1.1.2. Γνωστοποιήσεις σε σχέση με Ειδικές Περιστάσεις [BP-2]
3	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	GOV-1	Διακυβέρνηση (GOV)	Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	1.4.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [GOV-1]
4	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	GOV-2	Διακυβέρνηση (GOV)	Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης	1.4.2. Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-2]
5	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	GOV-3	Διακυβέρνηση (GOV)	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	1.4.3. Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [GOV-3]
6	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	GOV-4	Διακυβέρνηση (GOV)	Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια	1.4.4. Δήλωση που σχετίζεται με τη Δέουσα Επιμέλεια [GOV-4]
7	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	GOV-5	Διακυβέρνηση (GOV)	Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας	1.4.5. Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας [GOV-5]
8	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	SBM-1	Στρατηγική (SBM)	Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα	1.3.1. Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας [SBM-1]
9	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	SBM-2	Στρατηγική (SBM)	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]
10	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	SBM-3	Στρατηγική (SBM)	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]
11	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	IRO-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	1.2.1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
12	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	IRO-2	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από τη έκθεση βιωσιμότητας της επιχείρησης	1.2.3. Επισκόπηση όλων των αναφερόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης που προσδιορίζονται ως σημαντικές [IRO-2]
13	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	MDR-P	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Πολιτικές που εγκρίθηκαν για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	2.1.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2] 2.2.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας [MDR-P] 2.3.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα [E4-2] 3.1.2. Πολιτικές διαχείρισης οικείου εργατικού δυναμικού. 3.2.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες 3.2.5.1. Πολιτικές για την «Ανάδειξη των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας» 3.2.6.1. Πολιτικές για κοινωνικό αντίκτυπο και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς 3.3.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες 3.3.5.1. Πολιτικές που σχετίζονται με την Καινοτομία και την αποτελεσματικότητα 4.1.2. Διακυβέρνηση και Επιχειρηματική Πρακτική
14	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	MDR-A	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	2.1.3. Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3] 2.2.3. Δράσεις που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας [MDR-A] 2.3.3. Δράσεις που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα 3.1.3. Δράσεις που σχετίζονται με εργαζόμενους [S1-4] 3.2.3. Δράσεις που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
						3.3.5.2. Δράσεις και Επίδοση ανάδειξης των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας 3.2.6.2. Δράσεις για κοινωνικό αντίκτυπο και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς 3.3.3. Ενέργειες που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες [S4-4] 3.3.5.2. Δράσεις σχετικά με την καινοτομία και την αποτελεσματικότητα
15	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	MDR-M	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	2.1.4.2. Ενεργειακή Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5] 2.1.4.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6] 2.2.4.1. Μετρήσεις που σχετίζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας 3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους 3.2.4. Δείκτες μέτρησης και Στόχοι που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες 3.2.5.3.. Δείκτες μέτρησης και Στόχοι για την ανάδειξη των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας 3.3.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες 3.3.5.3. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι Καινοτομίας και Αποτελεσματικότητας
16	ESRS 2	Γενικές Γνωστοποιήσεις	MDR-T	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	2.1.4.1. Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]] 2.2.4.2. Στόχοι που σχέτιζονται με τη δημιουργία οικονομικής αξίας 2.3.4. Στόχοι που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα 3.1.4.2. Στόχοι που σχετίζονται με τους εργαζόμενους

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
						3.2.4. Δείκτες μέτρησης και Στόχοι που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες 3.2.5.3.. Δείκτες μέτρησης και Στόχοι για την ανάδειξη των αναπτυξιακών δυνατοτήτων του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας 3.2.6.3. Στόχοι για κοινωνικό αντίκτυπο και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς 3.3.4.2. Στόχοι που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες 3.3.5.3. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι Καινοτομίας και Αποτελεσματικότητας
17	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	GOV-3	Διακυβέρνηση (GOV)	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	1.4.3. Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [GOV-3]
18	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	E1-1	Στρατηγική (SBM)	Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής	2.1.1.1. Σχέδιο Μετάβασης για Μετριασμό της Κλιματικής Αλλαγής [E1-1]
19	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	SBM-3	Στρατηγική (SBM)	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	2.1.1.2. Ανάλυση Ανθεκτικότητας Πειραιώς
20	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	IRO-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα	1.2.1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1] 1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]
21	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	E1-2	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	2.1.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2]
22	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	E1-3	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή Δείκτες μέτρησης και στόχοι	2.1.3. Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3]

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
23	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	E1-4	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	2.1.4.1. Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]]
24	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	E1-5	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	2.1.4.2. Ενεργειακή Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]
25	ESRS E1	Κλιματική Αλλαγή	E1-6	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	2.1.4.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]
26	ESRS E2	Ρύπανση	IRO-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη ρύπανση	1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]
27	ESRS E3	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι	IRO-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους	1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]
28	ESRS E4	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	E4-1	Στρατηγική (SBM)	Σχέδιο μετάβασης και συνεκτίμηση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	2.3.1. Εξέταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [E4-1]
29	ESRS E4	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	SBM-3	Στρατηγική (SBM)	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα [ESRS E4]
30	ESRS E4	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	IRO-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]
31	ESRS E4	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	E4-2	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	2.3.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα [E4-2]
32	ESRS E4	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	E4-3	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	2.3.3. Δράσεις που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα
33	ESRS E4	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα	E4-4	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Στόχοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	2.3.4. Στόχοι που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
34	ESRS E5	Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία	IRO-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]
35	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	SBM-2	Στρατηγική (SBM)	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]
36	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	SBM-3	Στρατηγική (SBM)	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	3.1.1.1. Σημαντικές Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]
37	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό	3.1.2.3. Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους 3.1.2.4. Συνθήκες Εργασίας
38	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-2	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις	3.1.2.1. Αλληλεπίδραση με το ανθρώπινο δυναμικό [S1-2]
39	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-3	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από το οικείο εργατικό δυναμικό	3.1.2.2. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-3]
40	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-4	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	3.1.3. Δράσεις που σχετίζονται με εργαζόμενους [S1-4]
41	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-5	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	3.1.4.2. Στόχοι που σχετίζονται με τους εργαζόμενους
42	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-6	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης	Χαρακτηριστικά των Εργαζομένων της Πειραιώς
43	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-8	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος	Κάλυψη Συλλογικών Συμβάσεων Εργασίας και Κοινωνικός Διάλογος
44	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-9	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας	Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
45	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-10	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Επαρκείς μισθοί	Επαρκείς μισθοί
46	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-11	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Κοινωνική προστασία	Κοινωνική Προστασία
47	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-12	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Άτομα με αναπηρίες	Άτομα με Αναπηρίες
48	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-13	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων	Εκπαίδευση και Ανάπτυξη Δεξιοτήτων για τους εργαζόμενους
49	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-14	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Δείκτες μέτρησης υγείας και ασφάλειας	Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας
50	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-15	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής	Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής
51	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-16	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)	Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αμοιβή)
52	ESRS S1	Ιδίο Εργατικό Δυναμικό	S1-17	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων	Αριθμός καταγεγραμμένων περιστατικών προβλημάτων υγείας που σχετίζονται με την εργασία
53	ESRS S3	Επηρεαζόμενες κοινότητες	SBM-2	Στρατηγική (SBM)	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]
54	ESRS S3	Επηρεαζόμενες κοινότητες	SBM-3	Στρατηγική (SBM)	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	3.2.1.1. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
55	ESRS S3	Επηρεαζόμενες κοινότητες	S3-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Πολιτικές σχετικές με τις επηρεαζόμενες κοινότητες	3.2.2 Πολιτικές που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες
56	ESRS S3	Επηρεαζόμενες κοινότητες	S3-2	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Διαδικασίες για τη συνεργασία με τις επηρεαζόμενες κοινότητες σε σχέση με τις επιπτώσεις	3.2.2.1 Διαδικασίες για την συνεργασία με τις επηρεαζόμενες κοινότητες
57	ESRS S3	Επηρεαζόμενες κοινότητες	S3-3	Διαχείριση επιπτώσεων,	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τις επηρεαζόμενες κοινότητες	3.2.2.2. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
				κινδύνων και ευκαιριών (IRO)		και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τις επηρεαζόμενες κοινότητες
58	ESRS S3	Επηρεαζόμενες κοινότητες	S3-4	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στις επηρεαζόμενες κοινότητες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τις επηρεαζόμενες κοινότητες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	3.2.3. Δράσεις που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες
59	ESRS S3	Επηρεαζόμενες κοινότητες	S3-5	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	3.2.4. Δείκτες μέτρησης και Στόχοι που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες
60	ESRS S4	Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	SBM-2	Στρατηγική (SBM)	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]
61	ESRS S4	Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	SBM-3	Στρατηγική (SBM)	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	3.3.1.1. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
62	ESRS S4	Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	S4-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες	3.3.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες
63	ESRS S4	Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	S4-2	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις	3.3.2.1. Διαδικασίες για τη συνεργασία με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες [S4-2]
64	ESRS S4	Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	S4-3	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες	3.3.2.2. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες [S4-3]
65	ESRS S4	Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	S4-4	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	3.3.3. Ενέργειες που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες [S4-4]

#	Πρότυπο	Οριζόντια Πρότυπα / Θεματικά Πρότυπα	Νούμερο	Περιοχή	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Υποενότητα στην Έκθεση Βιωσιμότητας
66	ESRS S4	Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	S4-5	Δείκτες μέτρησης και στόχοι (MT)	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	3.3.4. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες
67	ESRS G1	Επιχειρηματική συμπεριφορά	GOV-1	Διακυβέρνηση (GOV)	Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων	4.1.1. Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων (GOV-1)
68	ESRS G1	Επιχειρηματική συμπεριφορά	IRO-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	1.2.1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1] 1.2.2. Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων [IRO-1]
69	ESRS G1	Επιχειρηματική συμπεριφορά	G1-1	Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IRO)	Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία	4.1.2 Διακυβέρνηση και Επιχειρηματική Πρακτική
70	Ειδικό Θέμα της Πειραιώς	-	-	-	Δημιουργία Οικονομικής Αξίας (GRI 201-1, GRI FS-8)	2.2. Δημιουργία Οικονομικής Αξίας [Ειδικό θέμα Ομίλου Πειραιώς]
71	Ειδικό Θέμα της Πειραιώς	-	-	-	Ανάδειξη της αναπτυξιακής δυναμικής του πολιτιστικού αποθέματος της χώρας (GRI 203-2)	3.2.5. Ανάδειξη της αναπτυξιακής δυναμικής του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας [Ειδικό θέμα Ομίλου Πειραιώς]
72	Ειδικό Θέμα της Πειραιώς	-	-	-	Κοινωνικός αντίκτυπος και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία (GRI FS-7)	3.2.6. Κοινωνικός αντίκτυπος και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς [Ειδικό θέμα Ομίλου Πειραιώς]
73	Ειδικό Θέμα της Πειραιώς	-	-	-	Υποστήριξη της νέας γενιάς (GRI 203-2)	3.2.6. Κοινωνικός αντίκτυπος και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς [Ειδικό θέμα Ομίλου Πειραιώς]
74	Ειδικό Θέμα της Πειραιώς	-	-	-	Καινοτομία και Αποτελεσματικότητα	3.3.5. Καινοτομία και αποτελεσματικότητα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β – ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΗΜΕΙΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΕ ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ ΚΑΙ ΘΕΜΑΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΑΠΟΡΕΡΡΕΟΥΝ ΑΠΟ ΑΛΛΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΤΗΣ ΕΕ

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS 2 GOV-1 Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο παράγραφος 21 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816 της Επιτροπής, παράρτημα II		1.4.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [GOV-1]	
ESRS 2 GOV-1 Ποσοστό των μελών του διοικητικού συμβουλίου που είναι ανεξάρτητα παράγραφος 21 στοιχείο ε)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		1.4.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [GOV-1]	
ESRS 2 GOV-4 Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια παράγραφος 30	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 3 του παραρτήματος I				1.4.4. Δήλωση που σχετίζεται με τη Δέουσα Επιμέλεια [GOV-4]	
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με τον τομέα των ορυκτών καυσίμων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 1 του παραρτήματος I	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής (6), πίνακας 1: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον περιβαλλοντικό κίνδυνο και πίνακας 2: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κοινωνικό κίνδυνο	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II			Μη σημαντικό
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την παραγωγή χημικών προϊόντων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο ii)	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 2 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II			Μη σημαντικό

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που σχετίζονται με αμφιλεγόμενα όπλα παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iii)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818 (7), άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II			Μη σημαντικό
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την καλλιέργεια και την παραγωγή προϊόντων καπνού παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iv)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II			Μη σημαντικό
ESRS E1-1 Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050 παράγραφος 14				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	2.1.1.1. Σχέδιο Μετάβασης για Μετριασμό της Κλιματικής Αλλαγής [E1-1]	
ESRS E1-1 Εξαιρούμενες επιχειρήσεις από τους ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού δείκτες αναφοράς παράγραφος 16 στοιχείο ζ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχεία δ) έως ζ) και άρθρο 12 παράγραφος 2			Μη σημαντικό

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS E1-4 Στόχοι μείωσης εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (GHG) παράγραφος 34	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 2 του παραρτήματος I	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 6		Ε1 Κλιματική Αλλαγή	
ESRS E1-5 Κατανάλωση ενέργειας από πηγές ορυκτών με ανάλυση ανά πηγή (μόνο κλιματικοί τομείς υψηλού αντικτύπου) παράγραφος 38	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 5 πίνακα 2 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS E1-5 Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας, παράγραφος 37	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS E1-5 Ένταση ενέργειας που συνδέεται με δραστηριότητες σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου παράγραφοι 40 έως 43	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 1 του παραρτήματος I				Ε1 Κλιματική Αλλαγή	
ESRS E1-6 Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπώνκαι σύνολο εκπομπών ΑΘ παράγραφος 44	Δείκτες αριθ. 1 και 2 πίνακα 1 του παραρτήματος I	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 5 παράγραφος 1, άρθρο 6 και άρθρο 8 παράγραφος 1		Ε1 Κλιματική Αλλαγή	

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS E1-6 Ένταση μεικτών εκπομπών ΑΘ παράγραφοι 53 έως 55	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 1 του παραρτήματος I	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 8 παράγραφος 1		Ε1 Κλιματική Αλλαγή	
ESRS E1-7 Απορροφήσεις ΑΘ και πιστωτικά μόρια άνθρακα παράγραφος 56				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1		Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Έκθεση του χαρτοφυλακίου αναφοράς σε υλικούς κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα παράγραφος 66			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		-	Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Ανάλυση χρηματικών ποσών ανά οξύ και χρόνιο υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο α) ESRS E1-9 Τοποθεσία σημαντικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση σε σημαντικό υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφοι 46 και 47· Υπόδειγμα 5: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο- Υλικός κίνδυνος κλιματικής αλλαγής: Ανοίγματα που υπόκεινται σε υλικό κίνδυνο.			-	Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Ανάλυση της λογιστικής αξίας της ακίνητης περιουσίας της ανά τάξη ενεργειακής απόδοσης παράγραφος 67 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφος 34· Υπόδειγμα 2: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία — Ενεργειακή απόδοση της εξασφάλισης.			-	Μη σημαντικό

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS E1-9 Βαθμός έκθεσης τουχαρτοφυλακίου σε ευκαιρίες σχετικές με το κλίμα παράγραφος 69			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα ΙΙ		-	Μη σημαντικό
ESRS E2-4 Ποσότητα κάθε ρύπου που απαριθμείται στο παράρτημα ΙΙ του κανονισμού για το ευρωπαϊκό ΜΕΜΡ (ευρωπαϊκό μητρώο έκλυσης και μεταφοράς ρύπων) που εκπέμπεται στον αέρα, στα ύδατα και στο έδαφος, παράγραφος 28	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι παράγραφος 9	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Ειδική πολιτική παράγραφος 13	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Βιώσιμοι ωκεανοί και θάλασσες παράγραφος 14	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS E3-4 Σύνολο νερού που ανακυκλώνεται και επαναχρησιμοποιείται παράγραφος 28 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 6.2 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS E3-4 Συνολική κατανάλωση νερού σε m 3 ανά καθαρά έσοδα από οικείες δραστηριότητες παράγραφος 29	Δείκτης αριθ. 6.1 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS 2- SBM 3 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο α) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 1 του παραρτήματος I					
ESRS 2- SBM 3 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 2 του παραρτήματος I				2.3. Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα [ESRS E4]	
ESRS 2- SBM 3 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 2 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές χρήσης γης/ γεωργίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 2 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες παράγραφος 24 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS E4-2 Πολιτικές για την αντιμετώπιση της αποψίλωσης των δασών παράγραφος 24 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 2 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS E5-5 Μη ανακυκλωμένα απόβλητα παράγραφος 37 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 2 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS E5-5 Επικίνδυνα απόβλητα και ραδιενεργά απόβλητα παράγραφος 39	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 1 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών αναγκαστικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο στ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 3 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών παιδικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο ζ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 3 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS S1-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 20	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος I				3.1.2.3. Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους Τα Ανθρώπινα Δικαιώματα στον χώρο εργασίας	
ESRS S1-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 21			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		3.1.2.3. Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους Τα Ανθρώπινα Δικαιώματα στον χώρο εργασίας	
ESRS S1-1 Διαδικασίες και μέτρα για την πρόληψη της εμπορίας ανθρώπων παράγραφος 22	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 3 του παραρτήματος I				3.1.3.1 Σημαντικές Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3], Συνθήκες εργασίας	Μη σημαντικό
ESRS S1-1 Πολιτική πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας ή σύστημα διαχείρισης, παράγραφος 23	Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 3 του παραρτήματος I				3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους, Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας	
ESRS S1-3 Μηχανισμοί καταγγελιών/παραπόνων παράγραφος 32 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 3 του παραρτήματος I				3.1.2.2. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-3]	
ESRS S1-14 Αριθμός θανάτων και αριθμός και ποσοστό εργατικών ατυχημάτων παράγραφος 88 στοιχεία β) και γ)	Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 3 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους, Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας	
ESRS S1-14 Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών παράγραφος 88 στοιχείο ε)	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 3 του παραρτήματος I				3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους, ΠΙΝΑΚΑΣ 48 - ΕΡΓΑΤΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS S1-16 Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων παράγραφος 97 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους, Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αμοιβή)	
ESRS S1-16 Υπερβολικά υψηλός δείκτης αποδοχών του διευθύνοντος συμβούλου παράγραφος 97 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 3 του παραρτήματος I				3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους, ΠΙΝΑΚΑΣ 51 – ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	
ESRS S1-17 Περιστατικά εισαγωγής διακρίσεων, παράγραφος 103 στοιχεία α)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 3 του παραρτήματος I				3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους, ΠΙΝΑΚΑΣ 51 – ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	
ESRS S1-17 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 104 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρ		3.1.4.1. Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με τους εργαζόμενους, ΠΙΝΑΚΑΣ 51 – ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	
ESRS 2- SBM3 – S2 Σημαντικός κίνδυνος παιδικής ή αναγκαστικής εργασίας στην αξιακή αλυσίδα παράγραφος 11 στοιχείο β)	Δείκτες αριθ. 12 και 13 πίνακα 3 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Πολιτικές σχετικά με την αξιακή αλυσίδα εργαζομένων παράγραφος 18	Δείκτες αριθ. 11 και 4 πίνακα 3 του παραρτήματος I					Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 19	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1			Μη σημαντικό

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS S2-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8,παράγραφος 19			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ			Μη σημαντικό
ESRS S2-4 Θέματα ανθρώπινων δικαιωμάτων και περιστατικά που συνδέονται με την ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα της παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS S3-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα, παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS S3-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, των αρχών της ΔΟΕ ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1			Μη σημαντικό
ESRS S3-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS S4-1 Πολιτικές σχετικά με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				3.3.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες	
ESRS S4-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		3.3.2. Πολιτικές που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες	
ESRS S4-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 35	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				3.3.3. Ενέργειες που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες	

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Δηλώση Βιώσιμοτητας	Μη σημαντικά σημεία δεδομένων
ESRS G1-1 Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς παράγραφος 10 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS G1-1 Προστασία πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος παράγραφος 10 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό
ESRS G1-4 Πρόστιμα για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, παράγραφος 24 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 17 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ			Μη σημαντικό
ESRS G1-4 Πρότυπα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 16 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι					Μη σημαντικό

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ- ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΤΗΣ Ε.Ε.

Υποδείγματα αναφορών για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και στις 31 Δεκεμβρίου 2023

0. Σύνοψη των ΒΔΕ που πρέπει να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινομία								
		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού	**Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού**	**ΒΔΕ (****)**	**ΒΔΕ (*****)**	**% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) (***)**	**% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)**	**% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)**
Βασικός ΒΔΕ	*Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) αποθέματος*	1.246	1.883	2,57%	3,89%	60,55%	38,75%	39,45%
		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων	**Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων**	**ΒΔΕ**	**ΒΔΕ**	**% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού)**	**% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)**	**% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)**
Πρόσθετοι ΒΔΕ	*GAR (ροή)*	428	810	8,39%	15,87%			
	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (*)							
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	8	32	14,04%	59,34%			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	100	323	1,55%	5,01%			
	Έσοδα από αμοιβές προμήθειες (**)							

(*) Για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ ή τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 325α παράγραφος 1 του ΚΚΑ
(**) Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση
Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μελλοντοστραφείς πληροφορίες για τον συγκεκριμένο ΒΔΕ, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τους στόχους, μαζί με συναφείς εξηγήσεις σχετικά με την εφαρμοζόμενη μεθοδολογία.
(***) % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών
(****) βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου
(*****) βάσει του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου, με εξαίρεση τις δραστηριότητες δανειοδότησης όπου για τη γενική δανειοδότηση χρησιμοποιείται ο ΒΔΕ κύκλου εργασιών
Σημείωση 1: Οι δείκτες (ΒΔΕ) "βιβλίο συναλλαγών" και "έσοδα από προμήθειες" θα ισχύουν από το 2025 και μετά
Σημείωση 2: Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών (ΒΔΕ). Το σύνολο των περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για χρηματοοικονομικές εγγυήσεις - Το Capex (ΒΔΕ) ανέρχεται σε [*] εκατ. ευρώ και για τα υπό διαχείριση στοιχεία ενεργητικού είναι [*] εκατ. ευρώ.

Υπόδειγμα 1 – Κύκλος Εργασιών

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοικές δραστηριότητες			Εκ των οποίων Χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοικές δραστηριότητες
	GAR- Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή										
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό GAR	15.933	8.449	1.246	1.054	64	30	11	0	-	-
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	1.907	534	36	-	2	5	2	0	-	-
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1.386	206	9	-	1	1	2	0	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	33	6	0	-	0	0	0	0	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1.353	200	9	-	1	0	2	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		-	0	-	-		-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	522	327	27	-	1	4	-	-	-	-
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	4.682	1.975	1.093	936	10	25	9	0	-	-
21	Δάνεια και προκαταβολές	4.475	1.871	1.091	936	10	25	8	0	-	-
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	168	89	2	-	0	0	0	0	-	-
23	Μετοχικοί τίτλοι	39	15	0		-	0	0	-		-
24	**Νοικοκυριά**	9.343	5.941	118	118	51	-	-	-	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	5.434	5.141	66	66	-	-	-	-	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	592	592	51	51	51	-	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	315	208	-	-	-	-				
28	**Χρηματοδότηση τοπικής Αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοικές δραστηριότητες			Εκ των οποίων Χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοικές δραστηριότητες
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	1.517	1.329	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**	31.017									
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	24.413									
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD	20.055									
35	Δάνεια και προκαταβολές	18.483									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	6.005									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	138									
39	Μετοχικοί τίτλοι	1.434									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	4.359									
41	Δάνεια και προκαταβολές	4.015									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	333									
43	Μετοχικοί τίτλοι	11									
44	**Παράγωγα**	0									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**	601									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	753									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχελιων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	5.250									
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	48.468	9.779	1.246	1.054	64	30	11	0	-	-
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	31.577									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	23.956									
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	6.670									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	951									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	80.044									
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	53	17	8	-	0	2	-	-	-	-
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	6.440	293	98	-	-	-	52	2	-	-
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				**Κυκλική οικονομία (CE)**				**Ρύπανση (PPC)**			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
Σύνολο (εκατ. EUR)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR- Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή												
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό GAR	-	-	-	-	2	-	-	-	0	-	-	-
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-
3	Πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-		-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	-	-	-	-	2	-	-	-	0	-	-	-
21	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	2	-	-	-	0	-	-	-
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-		-
24	**Νοικοκυριά**					-	-	-	-				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					-	-	-	-				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					-	-	-	-				
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής Αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
Σύνολο (εκατ. EUR)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**												
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**												
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	**Παράγωγα**												
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**												
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**												
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**												
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	-	-	-	-	2	-	-	-	0	-	-	-
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**												
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**												
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**												
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**												
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**												
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού-Επιχειρήσεις που υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σύνολο (εκατ. EUR)	31 Δεκεμβρίου 2024								
	Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
GAR- Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή									
Δάνεια και προκαταβολές, χρωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό GAR	-	-	-	-	8.463	1.246	1.054	64	30
Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	536	36	-	2	5
Πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	209	9	-	1	1
Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	6	0	-	0	0
Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	203	9	-	1	0
Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	0	0		-	0
Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	-	-	-	-	328	27	-	1	4
εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-
εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-
εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	1.986	1.093	936	10	25
Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	1.882	1.091	936	10	25
Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	89	2	-	0	0
Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	16	0		-	0
Νοικοκυριά					5.941	118	118	51	-
εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					5.141	66	66	-	-
εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					592	51	51	51	-
εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					208	-	-	-	-
Χρηματοδότηση τοπικής Αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	-	-	-	-	1.329	-	-	-	-

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Σύνολο (εκατ. EUR)		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**									
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**									
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD									
35	Δάνεια και προκαταβολές									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									
38	Χρεωστικοί τίτλοι									
39	Μετοχικοί τίτλοι									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
41	Δάνεια και προκαταβολές									
42	Χρεωστικοί τίτλοι									
43	Μετοχικοί τίτλοι									
44	**Παράγωγα**									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχελιων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**									
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	0	0	0	0	9.792	1.246	1.054	64	30
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**									
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**									
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Οικονομικές εγγυήσεις	-	-	-	-	17	8	-	0	2
55	Περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση	-	-	-	-	346	100	-	-	-
56	Εκ των οποίων χρεόγραφα	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Εκ των οποίων συμμετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Υπόδειγμα 1 – Κεφαλαιουχικές δαπάνες

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR- Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή										
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	15.933	9.292	1.883	1.054	227	159	10	0	-	-
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	1.907	578	199	-	79	22	3	0	-	-
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1.386	218	16	-	2	2	3	0	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	33	6	1	-	0	0	0	0	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1.353	212	15	-	2	1	3	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		-	-	0	0		-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	522	360	183	-	77	20	0	-	-	-
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	4.682	2.774	1.567	936	96	137	8	0	-	-
21	Δάνεια και προκαταβολές	4.475	2.622	1.550	936	91	130	7	0	-	-
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	168	136	12	-	1	6	0	0	-	-
23	Μετοχικοί τίτλοι	39	16	5		4	0	0	-		-
24	**Νοικοκυριά**	9.343	5.941	118	118	51	-	-	-	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	5.434	5.141	66	66	-	-	-	-	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	592	592	51	51	51	-	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	315	208	-	-	-	-				
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	1.517	1.329	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**	31.017									
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	24.413									
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	20.055									
35	Δάνεια και προκαταβολές	18.483									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	6.005									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	138									
39	Μετοχικοί τίτλοι	1.434									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υποόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	4.359									
41	Δάνεια και προκαταβολές	4.015									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	333									
43	Μετοχικοί τίτλοι	11									
44	**Παράγωγα**	0									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	601									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	753									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	5.250									
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	48.468	10.622	1.883	1.054	227	159	10	0	-	-
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	31.577									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	23.956									
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	6.670									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	951									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	80.044									
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού-Επιχειρήσεις που υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	53	44	32	-	0	8	-	-	-	-
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	6.440	625	317	-	-	-	74	5	-	-
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι										
57	Εκ των οποίων συμμετοχικοί τίτλοι										

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				**Κυκλική οικονομία (CE)**				**Ρύπανση (PPC)**			
Million EUR		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR- Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή												
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	-	-	-	-	0	0	-	-	6	0	-	-
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-
3	Πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-		-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	-	-	-	-	0	0	-	-	6	0	-	-
21	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	0	0	-	-	6	0	-	-
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	0	0	-	-	1	0	-	-
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-		-	-	-		-
24	**Νοικοκυριά**					-	-	-	-				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					-	-	-	-				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					-	-	-	-				
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
Million EUR		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**												
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**												
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υποόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	**Παράγωγα**												
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**												
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**												
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**												
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	-	-	-	-	0	0	-	-	6	0	-	-
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**												
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**												
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**												
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**												
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**												
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι												
57	Εκ των οποίων συμμετοχικοί τίτλοι												

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Σύνολο (εκατ. EUR)		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR- Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή									
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	14	-	-	-	9.323	1.883	1.054	227	159
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	7	-	-	-	588	199	-	79	22
3	Πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	221	16	-	2	2
4	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	6	1	-	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	215	15	-	2	1
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	0	0		-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	7	-	-	-	367	183	-	77	20
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	7	-	-	-	2.795	1.567	936	96	137
21	Δάνεια και προκαταβολές	7	-	-	-	2.641	1.551	936	91	130
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	137	12	-	1	6
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	-		-	16	5		4	0
24	**Νοικοκυριά**					5.941	118	118	51	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					5.141	66	66	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					592	51	51	51	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					208	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	-	-	-	-	1.329	-	-	-	-

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**									
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**									
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
35	Δάνεια και προκαταβολές									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									
38	Χρεωστικοί τίτλοι									
39	Μετοχικοί τίτλοι									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υποόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
41	Δάνεια και προκαταβολές									
42	Χρεωστικοί τίτλοι									
43	Μετοχικοί τίτλοι									
44	**Παράγωγα**									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**									
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	14	-	-	-	10.653	1.883	1.054	227	159
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**									
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**									
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	-	-	-	-	44	32	-	0	8
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	-	-	-	-	699	323	-	-	-
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι									
57	Εκ των οποίων συμμετοχικοί τίτλοι									

Υπόδειγμα 2 – Κύκλος Εργασιών

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		α	β	γ	δ
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)			
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	11,59	4,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	47,09	4,02		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	4,55	1,06		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	9,04	5,59		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	4,36	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	2,27	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	31,07	31,07		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	12,66	7,04		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	4,15	2,56		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	919,85	771,11		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	1,99	1,86		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,01	0,01		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	9,49	0,32		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	103,63	19,74		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	168,13	168,13		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,09	0,09		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,01	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,92	0,29		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	2,79	0,16		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,82	0,73		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	14,03	4,99		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	2,26	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,02	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,05	0,05		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	208,30	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	12,45	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	240,26	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	2,15	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	2,22	0,12		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	4,83	4,46		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,45	0,02		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		α	β	γ	δ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	2,97	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,07	0,02		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	15,92	9,15		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	18,29	17,35		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	57,95	20,54		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	49,48	16,94		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	7,00	0,54		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,52	0,21		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,72	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,50	0,50		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		ε	στ	ζ	η
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0,00	0,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,12	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		ε	στ	ζ	η
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,00	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,17	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,00	0,00		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	1,09	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,00	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	5,40	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	1,50	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,14	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,01	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,11	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,29	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,14	0,01		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		θ	ι	ια	ιβ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0,00	0,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,00	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,00	0,00		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,00	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	0,00	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	0,00	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		θ	ι	ια	ιβ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,00	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,00	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		ιγ	ιδ	ιε	ιστ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Κυκλική οικονομία (CE)**			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	1,67	0,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		ιγ	ιδ	ιε	ιστ
		Κυκλική οικονομία (CE)			
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,22	0,00		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,01	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,15	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,09	0,00		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,01	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	0,00	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,12	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	0,00	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,02	0,00		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,00	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,00	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		ιζ	ιη	ιθ	κ
		Ρύπανση (PPC)			
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0,05	0,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,04	0,00		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,00	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,01	0,00		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,00	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	0,00	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		ιζ	ιη	ιθ	κ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Ρύπανση (PPC)**			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	0,00	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,00	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,00	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		κα	κβ	κγ	κδ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0,00	0,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		κα	κβ	κγ	κδ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,00	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,00	0,00		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,00	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	0,00	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	0,00	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,00	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,00	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		κα	κβ	κγ	κδ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		κε	κστ	κζ	κη
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	13,31	4,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	47,09	4,02		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	4,55	1,06		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	9,04	5,59		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	4,36	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	2,27	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,12	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	31,07	31,07		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	12,66	7,04		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	4,15	2,56		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	919,85	771,11		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	2,24	1,86		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,02	0,01		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	9,49	0,32		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	103,63	19,74		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	168,13	168,13		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,11	0,09		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,01	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,92	0,29		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,17	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		κε	κστ	κζ	κη
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (Υπόκειται σε NFRD)		ΜΜΕ και άλλες NFC που δεν υπόκεινται σε NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	2,94	0,16		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,92	0,73		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	15,12	4,99		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	2,26	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,02	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,06	0,05		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	208,30	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	12,45	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	245,66	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	2,15	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	2,34	0,12		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	6,33	4,46		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,47	0,02		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	3,11	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,07	0,02		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	15,92	9,15		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	18,29	17,35		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	57,96	20,54		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	49,59	16,94		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,29	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	7,14	0,55		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,52	0,21		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,72	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,50	0,50		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

Υπόδειγμα 2 – Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		α	β	γ	δ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	122,23	86,36		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,02	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	50,38	22,74		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	7,03	2,70		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	10,06	8,23		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	19,03	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	4,69	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	32,85	32,85		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	13,93	10,37		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	4,61	3,77		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	1.412,92	848,28		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	41,47	28,07		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,31	0,21		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	14,53	1,53		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	137,96	79,96		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	168,13	168,13		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	1,95	1,32		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,01	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	4,14	0,29		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	10,05	4,19		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	16,41	11,09		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	19,01	15,58		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	4,62	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,04	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	1,08	0,73		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	201,73	65,78		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	12,06	3,93		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	239,36	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	3,33	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	7,98	3,32		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		α	β	γ	δ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	4,46	4,46		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	2,17	0,67		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,10	0,08		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	27,57	25,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	4,55	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	18,81	17,35		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	78,48	64,15		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	66,75	52,45		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	6,96	1,57		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1,42	1,02		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,06	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,50	0,50		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ε	στ	ζ	η
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0,00	0,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,13	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ε	στ	ζ	η
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,00	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,18	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,00	0,00		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	1,13	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,00	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	3,93	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	1,50	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,14	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,01	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,14	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,30	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,14	0,03		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ε	στ	ζ	η
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		θ	ι	ια	ιβ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0,00	0,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,00	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		θ	ι	ια	ιβ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,00	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	0,00	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	0,00	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,00	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,00	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ιγ	ιδ	ιε	ιστ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Κυκλική οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ιγ	ιδ	ιε	ιστ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Κυκλική οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0,09	0,03		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,02	0,02		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,00	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,01	0,01		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,00	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	0,00	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	0,00	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ιγ	ιδ	ιε	ιστ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Κυκλική οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,00	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,00	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ιζ	ιη	ιθ	κ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Ρύπανση (PPC)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	2,95	0,01		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ιζ	ιη	ιθ	κ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Ρύπανση (PPC)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	2,33	0,01		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,02	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,11	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,92	0,00		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,06	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	0,00	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,00	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	0,00	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	0,00	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,00	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,00	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		κα	κβ	κγ	κδ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0,00	0,00		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,00	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	0,00	0,00		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0,00	0,00		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0,00	0,00		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	0,00	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	0,00	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,00	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	0,00	0,00		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0,00	0,00		
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	0,00	0,00		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	0,00	0,00		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,00	0,00		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	0,00	0,00		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0,00	0,00		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	0,00	0,00		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0,00	0,00		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	0,00	0,00		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,00	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	0,00	0,00		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	0,00	0,00		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	0,00	0,00		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	6,58	0,00		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	0,39	0,00		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	0,00	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0,00	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	0,00	0,00		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	0,00	0,00		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		κα	κβ	κγ	κδ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,00	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,00	0,00		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0,00	0,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	0,00	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	0,00	0,00		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	0,00	0,00		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	0,00	0,00		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,00	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0,00	0,00		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0,00	0,00		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,00	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,00	0,00		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		κε	κστ	κζ	κη
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C.10.52 – Παραγωγή παγωτού	0,00	0,00		
2	C.12.00 - Παραγωγή προϊόντων καπνού	0,00	0,00		
3	C.16.10 - Πριόνισμα, πλάνισμα και εμποτισμός ξύλου	0,00	0,00		
4	C19.20 - Κατασκευή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	125,27	86,40		
5	C.22.19 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό	0,02	0,00		
6	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και προφίλ	0,00	0,00		
7	C23.51 - Παραγωγή τσιμέντου	50,38	22,74		
8	C24.10 - Κατασκευή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	7,03	2,70		
9	C.24.20 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	10,06	8,23		
10	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου	19,03	0,00		
11	C24.44 - Παραγωγή χαλκού	4,69	0,00		
12	C.25.92 - Κατασκευή ελαφρών μεταλλικών ειδών συσκευασίας	0,13	0,00		
13	C.27.20 - Κατασκευή ηλεκτρικών στηλών και συσσωρευτών	32,85	32,85		
14	C.27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	13,93	10,37		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		κε	κστ	κζ	κη
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
15	C.32.99 - Άλλες μεταποιητικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	4,61	3,77		
16	C.33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	0,00	0,00		
17	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	1.412,92	848,28		
18	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικής ενέργειας	43,82	28,10		
19	D.35.23 - Εμπόριο αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0,33	0,21		
20	E.38.11 - Συλλογή μη επικίνδυνων απορριμμάτων	0,00	0,00		
21	F.41.20 – Κατασκευή κτιρίων κατοικιών και μη	14,53	1,53		
22	F.42.11 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	137,96	79,96		
23	F42.22 - Κατασκευή έργων κοινής ωφέλειας για ηλεκτρική ενέργεια και τηλεπικοινωνίες	168,13	168,13		
24	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	2,06	1,32		
25	G.45.20 - Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0,01	0,00		
26	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και εξοπλισμού φωτισμού	4,14	0,29		
27	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	0,18	0,00		
28	G.46.69 - Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	10,05	4,19		
29	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	17,34	11,10		
30	G.47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	20,14	15,58		
31	G.47.52 - Λιανικό εμπόριο σιδηρικών, χρωμάτων και γυαλιού σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,00	0,00		
32	G.47.59 - Λιανικό εμπόριο επίπλων, φωτιστικών και άλλων ειδών οικιακής χρήσης σε εξειδικευμένα καταστήματα	4,62	0,00		
33	G47.71 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	0,04	0,00		
34	G.47.91 - Λιανική πώληση μέσω ταχυδρομικών παραγγελιών ή μέσω Διαδικτύου	1,15	0,74		
35	H52.10 - Αποθήκευση και αποθήκες	208,30	65,78		
36	H.50.20 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	12,45	3,93		
37	H.51.10 - Αεροπορική μεταφορά επιβατών	243,29	0,00		
38	H52.21 - Δραστηριότητες εξυπηρέτησης που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές	0,00	0,00		
39	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	3,33	0,00		
40	J.61.10 - Ενσύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	7,98	3,32		
41	J.62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών	5,96	4,46		
42	J.62.03 - Δραστηριότητες διαχείρισης εγκαταστάσεων υπολογιστών	2,17	0,67		
43	J.62.09 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και υπολογιστών	0,14	0,00		
44	K64.20 - Δραστηριότητες holding εταιρειών	0,10	0,08		
45	K64.30 - Καταπιστεύματα, κεφάλαια και παρόμοιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	27,57	25,00		
46	K.66.30 - Δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων	4,55	0,00		
47	L68.10 - Αγορά και πώληση ιδίων ακινήτων	18,81	17,35		
48	L68.20 - Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	78,50	64,15		
49	L68.32 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	66,90	52,45		
50	M70.22 - Επιχειρηματικές και άλλες δραστηριότητες παροχής συμβουλών διαχείρισης	0,30	0,00		
51	N77.11 - Ενοικίαση και μίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	7,10	1,60		
52	N.78.10 - Δραστηριότητες γραφείων ευρέσεως εργασίας	0,00	0,00		
53	N.81.21 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1,42	1,02		
54	N.82.91 - Δραστηριότητες εισπρακτικών γραφείων και πιστωτικών γραφείων	0,06	0,00		
55	R.92.00 - Δραστηριότητες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων	0,00	0,00		
56	S.95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0,50	0,50		
57	Άλλες μη κατανεμημένες	0,00	0,00		

Υπόδειγμα 3 – Κύκλος Εργασιών

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**				**Κυκλική οικονομία (CE)**			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																	
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	53,03%	7,82%	6,62%	0,40%	0,19%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	27,99%	1,89%	0,00%	0,10%	0,24%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	14,90%	0,68%	0,00%	0,06%	0,04%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Δάνεια και προκαταβολές	18,32%	1,26%	0,00%	0,04%	0,26%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	14,82%	0,67%	0,00%	0,06%	0,04%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Μετοχικοί τίτλοι	20,85%	0,66%		0,00%	0,21%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	62,73%	5,09%	0,00%	0,21%	0,77%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**				**Κυκλική οικονομία (CE)**			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	42,18%	23,34%	20,00%	0,22%	0,53%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Δάνεια και προκαταβολές	41,80%	24,37%	20,93%	0,22%	0,55%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	52,80%	0,93%	0,00%	0,29%	0,08%	0,25%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Μετοχικοί τίτλοι	40,19%	0,95%		0,00%	0,09%	0,32%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Νοικοκυριά**	63,58%	1,26%	1,26%	0,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	94,62%	1,22%	1,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,00%	8,69%	8,69%	8,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	65,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	87,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	20,18%	2,57%	2,18%	0,13%	0,06%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	53,12%	7,82%	6,62%	0,40%	0,19%	19,91%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28,10%	1,89%	0,00%	0,10%	0,24%	2,38%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,05%	0,68%	0,00%	0,06%	0,04%	1,73%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,38%	1,27%	0,00%	0,04%	0,26%	0,04%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,97%	0,67%	0,00%	0,06%	0,04%	1,69%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	20,85%	0,66%		0,00%	0,21%	0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	62,76%	5,09%	0,00%	0,21%	0,77%	0,65%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	42,42%	23,34%	20,00%	0,22%	0,53%	5,85%
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	42,04%	24,37%	20,93%	0,22%	0,55%	5,59%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	53,09%	0,94%	0,00%	0,29%	0,08%	0,21%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	40,51%	0,95%		0,00%	0,09%	0,05%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες	
24	**Νοικοκυριά**									63,58%	1,26%	1,26%	0,55%	0,00%	11,67%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									94,62%	1,22%	1,22%	0,00%	0,00%	6,79%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,00%	8,69%	8,69%	8,69%	0,00%	0,74%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος										0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,39%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	87,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,90%
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,20%	2,57%	2,18%	0,13%	0,06%	60,55%

Υπόδειγμα 3 – Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																	
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	58,32%	11,82%	6,62%	1,42%	1,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	30,30%	10,43%	0,00%	4,13%	1,15%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	15,74%	1,15%	0,00%	0,13%	0,12%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Δάνεια και προκαταβολές	17,67%	1,65%	0,00%	0,07%	0,51%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	15,69%	1,14%	0,00%	0,13%	0,11%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Μετοχικοί τίτλοι	22,23%	3,85%		0,00%	0,00%	0,11%	0,05%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	68,98%	35,05%	0,00%	14,77%	3,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-		-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	59,24%	33,46%	20,00%	2,05%	2,92%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
21	Δάνεια και προκαταβολές	58,58%	34,64%	20,93%	2,03%	2,91%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	81,09%	6,96%	0,00%	0,87%	3,80%	0,26%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Μετοχικοί τίτλοι	40,98%	11,79%		10,25%	0,14%	0,41%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Νοικοκυριά**	63,58%	1,26%	1,26%	0,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	94,62%	1,22%	1,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,00%	8,69%	8,69%	8,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	65,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	87,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	21,92%	3,89%	2,18%	0,47%	0,33%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	58,52%	11,82%	6,62%	1,42%	1,00%	19,91%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,37%	0,00%	0,00%	0,00%	30,83%	10,43%	0,00%	4,13%	1,15%	2,38%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,94%	1,15%	0,00%	0,13%	0,12%	1,73%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	17,67%	1,65%	0,00%	0,07%	0,51%	0,04%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,90%	1,14%	0,00%	0,13%	0,11%	1,69%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	22,34%	3,90%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	1,35%	0,00%	0,00%	0,00%	70,35%	35,05%	0,00%	14,77%	3,91%	0,65%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	59,69%	33,46%	20,00%	2,05%	2,92%	5,85%
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	59,01%	34,65%	20,93%	2,03%	2,91%	5,59%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	81,72%	6,98%	0,00%	0,87%	3,80%	0,21%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	1,02%	0,00%		0,00%	42,40%	11,79%		10,25%	0,14%	0,05%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
24	**Νοικοκυριά**									63,58%	1,26%	1,26%	0,55%	0,00%	11,67%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									94,62%	1,22%	1,22%	0,00%	0,00%	6,79%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,00%	8,69%	8,69%	8,69%	0,00%	0,74%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									65,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,39%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	87,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,90%
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	21,98%	3,89%	2,18%	0,47%	0,33%	60,55%

Υπόδειγμα 4 – Κύκλος Εργασιών

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει του ΒΔΕ Κύκλου Εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		**31 Δεκεμβρίου 2024**																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**				**Κυκλική οικονομία (CE)**			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																	
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	30,96%	8,46%	6,42%	0,42%	0,23%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	23,85%	0,32%	0,00%	0,07%	0,01%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	7,98%	0,26%	0,00%	0,09%	0,01%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	7,98%	0,26%	0,00%	0,09%	0,01%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	82,67%	0,54%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει του ΒΔΕ Κύκλου Εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	24,95%	14,53%	10,86%	0,24%	0,43%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Δάνεια και προκαταβολές	24,27%	14,78%	11,06%	0,22%	0,44%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	62,27%	1,02%	0,00%	1,02%	0,00%	0,27%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Νοικοκυριά**	52,02%	2,72%	2,72%	1,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,00%	3,84%	3,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,00%	54,95%	54,95%	54,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	68,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	97,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	30,71%	8,39%	6,37%	0,41%	0,23%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει του ΒΔΕ Κύκλου Εργασιών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	31,03%	8,46%	6,42%	0,42%	0,23%	99,20%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,90%	0,32%	0,00%	0,07%	0,01%	23,29%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,02%	0,26%	0,00%	0,09%	0,01%	18,34%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,02%	0,26%	0,00%	0,09%	0,01%	18,34%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	82,71%	0,54%	0,00%	0,00%	0,00%	4,95%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,05%	14,53%	10,86%	0,24%	0,43%	52,92%
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,46%	14,78%	11,06%	0,22%	0,44%	51,97%

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει του ΒΔΕ Κύκλου Εργασιών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	62,54%	1,04%	0,00%	1,02%	0,00%	0,94%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Νοικοκυριά**									52,02%	2,72%	2,72%	1,18%	0,00%	22,99%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,00%	3,84%	3,84%	0,00%	0,00%	9,22%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,00%	54,95%	54,95%	54,95%	0,00%	0,49%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									68,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,26%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	97,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,80%
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	30,78%	8,39%	6,37%	0,41%	0,23%	100,00%

Υπόδειγμα 4 – Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών Δαπανών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																	
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	42,34%	16,00%	6,42%	2,18%	1,40%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	24,18%	6,51%	0,00%	5,58%	0,09%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	8,46%	0,53%	0,00%	0,18%	0,10%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	8,46%	0,53%	0,00%	0,18%	0,10%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	82,40%	28,64%	0,00%	25,58%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-
20	**Μη χρημαστοπιστωτικές επιχειρήσεις**	46,12%	25,95%	10,86%	1,11%	2,58%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Δάνεια και προκαταβολές	45,29%	26,36%	11,06%	1,08%	2,63%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	91,99%	2,94%	0,00%	2,94%	0,00%	0,27%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Νοικοκυριά**	52,02%	2,72%	2,72%	1,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών Δαπανών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**				**Κυκλική οικονομία (CE)**			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,00%	3,84%	3,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,00%	54,95%	54,95%	54,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	68,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	97,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	41,99%	15,87%	6,37%	2,16%	1,39%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών Δαπανών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	42,53%	16,00%	6,42%	2,18%	1,40%	99,20%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,54%	0,00%	0,00%	0,00%	24,77%	6,51%	0,00%	5,58%	0,09%	23,29%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,52%	0,53%	0,00%	0,18%	0,10%	18,34%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,52%	0,53%	0,00%	0,18%	0,10%	18,34%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,56%	0,00%	0,00%	0,00%	84,96%	28,64%	0,00%	25,58%	0,07%	4,95%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	46,23%	25,95%	10,86%	1,11%	2,58%	52,92%
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	45,47%	26,37%	11,06%	1,08%	2,63%	51,97%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	92,26%	3,00%	0,00%	2,94%	0,00%	0,94%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών Δαπανών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη	
24	**Νοικοκυριά**									52,02%	2,72%	2,72%	1,18%	0,00%	22,99%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,00%	3,84%	3,84%	0,00%	0,00%	9,22%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,00%	54,95%	54,95%	54,95%	0,00%	0,49%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									68,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,26%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	97,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,80%
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	42,19%	15,87%	6,37%	2,16%	1,39%	100,00%

Υπόδειγμα 5 – Κύκλος Εργασιών

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κύκλος εργασιών																		
	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
	31 Δεκεμβρίου 2024																
	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**				**Κυκλική οικονομία (CE)**			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)		
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	31,92%	14,04%	0,00%	0,29%	4,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	4,56%	1,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,81%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κύκλος εργασιών														
		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				**Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Ποσοστό των συνολικών καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς σχετικούς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένοι με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων που χρηματοδοτούν σχετικούς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένοι με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων που χρηματοδοτούν σχετικούς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένοι με την ταξινομία)				
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	31,92%	14,04%	0,00%	0,29%	4,66%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,37%	1,55%	0,00%	0,00%	0,00%

Υπόδειγμα 5 – Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κεφαλαιουχικές δαπάνες																		
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**				**Κυκλική οικονομία (CE)**			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	81,57%	59,34%	0,00%	0,85%	14,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)**				**Κυκλική οικονομία (CE)**			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	9,71%	4,93%	0,00%	0,00%	0,00%	1,14%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				**Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	81,57%	59,34%	0,00%	0,85%	14,62%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,85%	5,01%	0,00%	0,00%	0,00%

Παράρτημα XII Συμπληρωματικός Κατ' Εξουσιοδότηση Νόμος για το Κλίμα

Υπόδειγμα 1 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια		
Γραμμή	**Δραστηριότητες που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια**	
1.	Η επιχείρηση διεξάγει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην έρευνα, την ανάπτυξη, την επίδειξη και την αξιοποίηση καινοτόμων εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ενέργεια από πυρηνικές διεργασίες με ελάχιστα απόβλητα από τον κύκλο καυσίμων	ΟΧΙ
2.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή και ασφαλή λειτουργία νέων πυρηνικών εγκαταστάσεων για την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ή βιομηχανικής θερμότητας, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους, χρησιμοποιώντας τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνολογίες.	ΟΧΙ
3.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην ασφαλή λειτουργία υφιστάμενων πυρηνικών εγκαταστάσεων που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια ή βιομηχανική θερμότητα, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου από πυρηνική ενέργεια, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους	ΟΧΙ
	Δραστηριότητες σχετικές με τα ορυκτά αέρια	
4.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή ή τη λειτουργία εγκαταστάσεων ηλεκτροπαραγωγής που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ
5.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων συνδυασμένης παραγωγής θερμότητας/ψύξης και ηλεκτρικής ενέργειας με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΟΧΙ
6.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΟΧΙ

Υποδείγματα Κύκλος εργασιών ΒΔΕ							
Υπόδειγμα 2 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	144	0,30%	144	0,30%	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	1.103	2,27%	1.103	2,27%	0	0,00%

Υποδείγματα Κύκλος εργασιών ΒΔΕ

Υπόδειγμα 2 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
8.	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	1.246	2,57%	1.246	2,57%	0	0,00%

Υπόδειγμα 3 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	Ποσό	%	Ποσό
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	144	11,54%	144	11,54%	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	1.103	88,46%	1.103	88,46%	0	0,00%
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	1.246	100,00%	1.246	100,00%	0	0,00%

Υπόδειγμα 4 Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	47	0,10%	47	0,10%	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	8.497	17,53%	8.486	17,51%	11	0,02%
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	8.544	17,63%	8.532	17,60%	11	0,02%

Υπόδειγμα 5 Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες			
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ)**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	7.658	15,80%
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ»**	7.658	15,80%

Υποδείγματα Κεφαλαιουχικές Δαπάνες ΒΔΕ							
Υπόδειγμα 2 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-

Υποδείγματα Κεφαλαιουχικές Δαπάνες ΒΔΕ							
Υπόδειγμα 2 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**	**%**
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	138	0,29%	138	0,29%	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	1.745	3,60%	1.745	3,60%	0	0,00%
8.	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	1.883	3,89%	1.883	3,89%	0	0,00%

Υπόδειγμα 3 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	138	7,34%	138	7,34%	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	1.745	92,65%	1.745	92,65%	0	0,00%
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	1.883	100,00%	1.883	99,99%	0	0,00%

Υπόδειγμα 4 Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	50	0,10%	50	0,10%	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	8.699	17,95%	8.688	17,93%	10	0,02%
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	8.749	18,05%	8.739	18,03%	10	0,02%

Υπόδειγμα 5 Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες			
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ)**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	6.797	14,02%
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ»**	6.797	14,02%

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
-	**GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή**															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	16.228	9.198	376	105	66	48	58	8	0	0	9.256	385	105	66	48
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	1.557	239	23	0	3	0	18	3	0	0	257	26	0	3	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1.096	145	0	0	0	0	0	0	0	0	145	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	23	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1.065	141	0	0	0	0	0	0	0	0	141	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
6	Μετοχικοί τίτλοι	8	1	0		0	0	0	0		0	1	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	461	94	23	0	3	0	18	3	0	0	112	26	0	3	0
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	της χρήσης των εσόδων															
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	3.508	1.299	257	9	5	48	40	6	0	0	1.339	263	9	5	48
21	Δάνεια και προκαταβολές	3.359	1.227	257	9	5	48	40	6	0	0	1.267	262	9	5	48
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης	124	61	1	0	0	0	0	0	0	0	61	1	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	της χρήσης των εσόδων															
23	Μετοχικοί τίτλοι	25	11	0		0	0	0	0		0	11	0		0	0
24	**Νοικοκυριά**	9.299	6.026	96	96	58	0	0	0	0	0	6.026	96	96	58	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	5.555	5.224	38	38	0	0	0	0	0	0	5.224	38	38	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	653	653	58	58	58	0	0	0	0	0	653	58	58	58	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	233	150	0	0	0	0					150	0	0	0	0
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	1.863	1.634	0	0	0	0	0	0	0	0	1.634	0	0	0	0
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρανομαστή)**	26.738														
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	20.439														
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	17.627														
35	Δάνεια και προκαταβολές	16.261														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	6.158														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων															
38	Χρεωστικοί τίτλοι															
39	Μετοχικοί τίτλοι	1.366														
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	2.812														
41	Δάνεια και προκαταβολές	2.791														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	21														
43	Μετοχικοί τίτλοι	0														
44	**Παράγωγα**	0														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	507														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	729														
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	5.063														
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	42.965	9.198	376	105	66	48	58	8	0	0	9.256	385	105	66	48
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	33.485														
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	22.846														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	9.839														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	800														
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	76.450														
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	54	6	5	0	0	2	0	0	0	0	6	5	0	0	2
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	4.379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι															
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι															

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
	Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκατ. EUR	Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων επιτρέποντας			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες

1. Το παρόν υπόδειγμα περιλαμβάνει πληροφορίες για δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικούς τίτλους και μετοχικούς τίτλους στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο έναντι χρηματοπιστωτικών εταιρειών, μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών (ΜΧΕ), συμπεριλαμβανομένων των ΜΜΕ, νοικοκυριών (συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών δανείων, των δανείων ανακαίνισης κατοικιών και των δανείων αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος μόνο) και τοπικής αυτοδιοίκησης / δήμων (χρηματοδοτηση κατοικιών).

2. Θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι ακόλουθες λογιστικές κατηγορίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού: χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινές και συγγενείς επιχειρήσεις, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και εξασφαλίσεις επι των ακινήτων που αποκτώνται απο πιστωτικά ιδρύματα με αντάλλαγμα τη διαγραφή χρεών.

3. Οι τράπεζες με θυγατρική εκτός ΕΕ θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες αυτές χωριστά όσον αφορά τα ανοίγματα έναντι αντισυμβαλομένων εκτός ΕΕ. Για τα ανοίγματα εκτός ΕΕ, παρότι υφίστανται πρόσθετες προκλήσεις όσον αφορά την έλλειψη κοινών απαιτήσεων και κοινής μεθοδολογίας δημοσιοποίησης καθώς η ταξινομία της ΕΕ και η NFRD εφαρμόζονται μόνο σε επίπεδο ΕΕ, δεδομένης της σημασίας των εν λόγω ανοιγμάτων για τα πιστωτικά ιδρύματα με θυγατρικές εκτός ΕΕ, τα εν λόγω ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν χωριστό GAR για τα ανοίγματα εκτός ΕΕ, με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, υπό μορφή εκτιμήσεων και εύρους τιμών, με τη χρήση προσεγγιστικών τιμών και με επεξήγηση των παραδοχών, των επιφυλάξεων και των περιορισμών.

4. Όσον αφορά τα δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν μόνο τα ανοίγματα που δημιουργούνται μετά την ημερομηνία εφαρμογής της δημοσιοποίησης.

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
-	**GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή**															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	16.228	10.354	1.247	105	126	50	4	1	0	1	10.358	1.249	105	126	51
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	1.557	334	142	0	22	0	2	1	0	1	336	143	0	22	1
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1.096	145	0	0	0	0	0	0	0	0	145	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	23	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1.065	141	0	0	0	0	0	0	0	0	141	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
6	Μετοχικοί τίτλοι	8	1	0		0	0	0	0		0	1	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	461	189	142	0	22	0	2	1	0	1	191	143	0	22	1
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	3.508	2.360	1.010	9	46	50	2	0	0	0	2.362	1.010	9	46	50

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
21	Δάνεια και προκαταβολές	3.359	2.250	989	9	44	49	2	0	0	0	2.252	989	9	44	49
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	124	99	20	0	1	1	0	0	0	0	99	20	0	1	1
23	Μετοχικοί τίτλοι	25	11	1		1	0	0	0		0	11	1		1	0
24	**Νοικοκυριά**	9.299	6.026	96	96	58	0	0	0	0	0	6.026	96	96	58	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	5.555	5.224	38	38	0	0	0	0	0	0	5.224	38	38	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	653	653	58	58	58	0	0	0	0	0	653	58	58	58	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	233	150	0	0	0	0					150	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	1.863	1.634	0	0	0	0	0	0	0	0	1.634	0	0	0	0
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρανομαστή)**	26.738														
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη**	20.439														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις															
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	17.627														
35	Δάνεια και προκαταβολές	16.261														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	6.158														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	0														
39	Μετοχικοί τίτλοι	1.366														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	2.812														
41	Δάνεια και προκαταβολές	2.791														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	21														
43	Μετοχικοί τίτλοι	0														
44	**Παράγωγα**	0														
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	507														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	729														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	5.063														
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	42.965	10.354	1.247	105	126	50	4	1	0	1	10.358	1.249	105	126	51
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	33.485														
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	22.846														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	9.839														
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	800														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κη	κθ	λ	λα	λβ
Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	**Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)**					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	76.450														
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	54	18	17	0	0	4	0	0	0	0	18	17	0	0	4
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	4.379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι															
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι															

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
-	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	56,68%	2,32 %	0,65 %	0,41%	0,30%	0,36 %	0,05 %	0,00 %	0,00%	57,04%	2,37 %	0,65 %	0,41%	0,30%	21,23%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	15,36%	1,48 %	0,00 %	0,18%	0,00%	1,16 %	0,17 %	0,00 %	0,00%	16,52%	1,65 %	0,00 %	0,18%	0,00%	2,04%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	13,23%	0,00 %	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00%	13,23%	0,00 %	0,00 %	0,00%	0,00%	1,43%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
4	Δάνεια και προκαταβολές	13,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	13,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,39%
6	Μετοχικοί τίτλοι	13,81%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	13,81%	0,00%		0,00%	0,00%	0,01%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	20,42%	5,00%	0,00%	0,62%	0,01%	3,93%	0,57%	0,00%	0,00%	24,35%	5,57%	0,00%	0,62%	0,01%	0,60%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	37,02%	7,34%	0,25%	0,15%	1,36%	1,15%	0,16%	0,00%	0,00%	38,17%	7,50%	0,25%	0,15%	1,36%	4,59%
21	Δάνεια και προκαταβολές	36,52%	7,64%	0,27%	0,15%	1,42%	1,20%	0,17%	0,00%	0,00%	37,72%	7,80%	0,27%	0,15%	1,42%	4,39%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	49,26%	0,62%	0,00%	0,07%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,26%	0,62%	0,00%	0,07%	0,07%	0,16%
23	Μετοχικοί τίτλοι	42,90%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	42,90%	0,00%		0,00%	0,00%	0,03%
24	**Νοικοκυριά**	64,80%	1,03%	1,03%	0,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	64,80%	1,03%	1,03%	0,62%	0,00%	12,16%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	94,04%	0,68%	0,68%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	94,04%	0,68%	0,68%	0,00%	0,00%	7,27%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,00%	8,89%	8,89%	8,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	8,89%	8,89%	8,89%	0,00%	0,85%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς	64,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					64,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,31%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	μηχανοκίνητου οχήματος															
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	87,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	87,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,44%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	21,41%	0,88%	0,24%	0,15%	0,11%	0,14%	0,02%	0,00%	0,00%	21,54%	0,90%	0,24%	0,15%	0,11%	56,20%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία))				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
-	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	63,81%	7,69%	0,65 %	0,78%	0,31%	0,03 %	0,01 %	0,00 %	0,01%	63,83%	7,69%	0,65 %	0,78%	0,32%	21,23%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	21,46%	9,10%	0,00 %	1,42%	0,00%	0,13 %	0,07 %	0,00 %	0,07%	21,59%	9,17%	0,00 %	1,42%	0,07%	2,04%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία))				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	13,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,43%
4	Δάνεια και προκαταβολές	13,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	13,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,39%
6	Μετοχικοί τίτλοι	13,81%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	13,81%	0,00%		0,00%	0,00%	0,01%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	40,93%	30,72%	0,00%	4,79%	0,00%	0,45%	0,24%	0,00%	0,24%	41,37%	30,96%	0,00%	4,79%	0,24%	0,60%
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία))				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
9	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία))				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
15	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	*Δάνεια και προκαταβολές*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	*Μετοχικοί τίτλοι*	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	67,27%	28,78%	0,25%	1,30%	1,43%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	67,33%	28,79%	0,25%	1,30%	1,43%	4,59%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία))				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
21	Δάνεια και προκαταβολές	66,98%	29,44%	0,27%	1,32%	1,47%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	67,04%	29,45%	0,27%	1,32%	1,47%	4,39%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	80,07%	16,14%	0,00%	0,41%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	80,07%	16,14%	0,00%	0,41%	0,43%	0,16%
23	Μετοχικοί τίτλοι	42,54%	2,87%		2,87%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	42,54%	2,87%		2,87%	0,00%	0,03%
24	**Νοικοκυριά**	64,80%	1,03%	1,03%	0,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	64,80%	1,03%	1,03%	0,62%	0,00%	12,16%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	94,04%	0,68%	0,68%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	94,04%	0,68%	0,68%	0,00%	0,00%	7,27%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,00%	8,89%	8,89%	8,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	8,89%	8,89%	8,89%	0,00%	0,85%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία))				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	64,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					64,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,31%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα**	87,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	87,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,44%

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει του ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		**Ημερομηνία αναφοράς γνωστοποίησης 31 Δεκεμβρίου 2023**														
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)**					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικου που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία))				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	κατοικίας και εμπορικά ακίνητα															
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	24,10%	2,90%	0,24%	0,29%	0,12%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	24,11%	2,91%	0,24%	0,29%	0,12%	56,20%

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Αθήνα, Ελλάδα

Τηλ.: +30 210 6781 100
www.deloitte.gr

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της εταιρείας Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.

Έχουμε διενεργήσει εργασία περιορισμένης διασφάλισης αναφορικά με την ενοποιημένη Έκθεση Βιωσιμότητας της εταιρείας Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (εφεξής η «Εταιρεία»), και των θυγατρικών της (από κοινού ο «Όμιλος») η οποία περιλαμβάνεται στην ενότητα «Έκθεση Βιωσιμότητας της Πειραιώς Financial Holdings» της ενοποιημένης Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Έκθεση Βιωσιμότητας»), για την περίοδο από 01/01/2024 έως 31/12/2024.

Συμπέρασμα περιορισμένης διασφάλισης

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, όπως αυτή περιγράφεται κατωτέρω στην παράγραφο «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας», καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που να μας κάνει να πιστεύουμε ότι:

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καταρτίστηκε από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34,

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνεται με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (εφεξής «ΕΠΥΕΒ»), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής της 31ης Ιουλίου 2023 και την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022,

- η διαδικασία που ακολουθείται από τον Όμιλο για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (η «Διαδικασία»), όπως αυτή παρατίθεται στη Σημείωση 1.2.1. «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» και στη Σημείωση 1.2.2. «Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, δεν συμμορφώνεται με την «Απαίτηση IRO-1-Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» του ΕΠΥΕΒ 2 «Γενικές Γνωστοποιήσεις»,

- οι γνωστοποιήσεις της ενότητας 2.4. «Υποχρέωση γνωστοποιήσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού της ΕΕ 2020/852 (Κανονισμός Ταξινομίας)» και του «Παραρτήματος Γ-ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΤΗΣ Ε.Ε.» της Έκθεσης Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.

Η παρούσα έκθεση διασφάλισης δεν επεκτείνεται σε πληροφορίες για προηγούμενες περιόδους.

Βάση για το συμπέρασμα

Η εργασία περιορισμένης διασφάλισης διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»).

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης, οι διενεργούμενες διαδικασίες διαφέρουν ως προς τη φύση και το χρονοδιάγραμμά τους και είναι μικρότερης έκτασης από ό,τι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης. Κατά συνέπεια, το επίπεδο διασφάλισης που λαμβάνεται από μια τέτοια ανάθεση είναι σημαντικά χαμηλότερο από το επίπεδο διασφάλισης που θα είχε αποκτηθεί εάν είχε πραγματοποιηθεί μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Οι ευθύνες μας περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα «Ευθύνες του Ελεγκτή».

Deloitte.

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας εργασίας και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ΔΠΔΠ1) «Διαχείριση Ποιότητας για ελεγκτικές εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Πιστεύουμε ότι τα τεκμήρια που αποκτήσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν μια βάση για το συμπέρασμά μας.

Ευθύνες της Διοίκησης της Εταιρείας για την Έκθεση Βιωσιμότητας

Η Διοίκηση της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλης διαδικασίας για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, καθώς επίσης και για τη γνωστοποίηση της Διαδικασίας στη Σημείωση 1.2.1. «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» και στη Σημείωση 1.2.2. «Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων» στην Έκθεση Βιωσιμότητας».

Πιο συγκεκριμένα αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει:

- Την κατανόηση του πλαισίου στο οποίο λαμβάνουν χώρα οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς και κατανόηση των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών τους

- Τον εντοπισμό των πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεων (τόσο αρνητικών όσο και θετικών) που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, καθώς και των κινδύνων και των ευκαιριών που επηρεάζουν ή αναμένεται ότι εύλογα θα μπορούσαν να επηρεάσουν, την οικονομική θέση, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις, τις ταμειακές ροές, την πρόσβαση σε χρηματοδότηση ή το κόστος κεφαλαίου της Εταιρείας και του Ομίλου σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

- Την αξιολόγηση της σημαντικότητας των εντοπισμένων επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, μέσω της επιλογής και εφαρμογής κατάλληλων ορίων και

- Τη διαμόρφωση παραδοχών που είναι εύλογες υπό τις ισχύουσες περιστάσεις.

Η Διοίκηση της Εταιρείας είναι επίσης υπεύθυνη για τη σύνταξη της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34.

Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για τη:

- Συμμόρφωση της Έκθεσης Βιωσιμότητας με τα ΕΠΥΕΒ.

- Προετοιμασία των γνωστοποιήσεων στην ενότητα 2.4. «Υποχρέωση γνωστοποιήσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού της ΕΕ 2020/852 (Κανονισμός Ταξινομίας)» και του «Παραρτήματος Γ-ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΤΗΣ Ε.Ε.» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σε συμμόρφωση με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.

- Σχεδιασμό και εφαρμογή των κατάλληλων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση κρίνει απαραίτητες για να διασφαλιστεί ότι η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και

- Επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων μεθόδων αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών και εκτιμήσεων σχετικά με μεμονωμένες γνωστοποιήσεις στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι οποίες έχουν αξιολογηθεί ως εύλογες υπό τις περιστάσεις.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της διαδικασίας σύνταξης της Έκθεσης Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Deloitte.

Εγγενείς περιορισμοί στην προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Όπως αναφέρεται στις Σημειώσεις 2.2. «Δημιουργία οικονομικής αξίας», 3.2.4. «Δείκτες μέτρησης και Στόχοι που σχετίζονται με τις επηρεαζόμενες κοινότητες», 3.2.5. «Ανάδειξη της αναπτυξιακής δυναμικής του Πολιτιστικού Αποθέματος της Χώρας», 3.2.6. «Κοινωνικός αντίκτυπος και θετική αλλαγή για την ευρύτερη κοινωνία και υποστήριξη της νέας γενιάς», 3.3.4.1. «Δείκτες Μέτρησης που σχετίζονται με Καταναλωτές και Τελικούς χρήστες» και 3.3.5. «Καινοτομία και αποτελεσματικότητα» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες για τις οποίες τα εφαρμοστέα κριτήρια έχουν καθοριστεί από τον Όμιλο, η φύση αυτών των πληροφοριών και η απουσία εξωτερικών προτύπων που τα ορίζουν με συνέπεια, επιτρέπουν την υιοθέτηση διαφορετικών, αλλά αποδεκτών, μεθοδολογιών μέτρησης, οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν σε αποκλίσεις μεταξύ των οντοτήτων. Οι υιοθετούμενες μεθοδολογίες μέτρησης μπορεί επίσης να επηρεάσουν τη συγκρισιμότητα των πληροφοριών που αναφέρονται από διαφορετικές οντότητες και από έτος σε έτος εντός μιας οντότητας, καθώς οι μεθοδολογίες εξελίσσονται.

Κατά τη γνωστοποίηση μελλοντικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΕΒΥΕΠ, η Διοίκηση της Εταιρείας υποχρεούται να καταρτίζει τις μελλοντικές πληροφορίες βάσει γνωστοποιημένων παραδοχών, σχετικά με γεγονότα που ενδέχεται να συμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες της Εταιρείας και του Ομίλου. Το πραγματικό αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών ενδέχεται να είναι διαφορετικό, καθώς τα αναμενόμενα γεγονότα συχνά δεν συμβαίνουν, όπως αναμένονται.

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 2.1. «Κλιματική Αλλαγή» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες που έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές γνωστοποιήσεις βασίζονται, μεταξύ άλλων, σε σενάρια σχετικά με το κλίμα, τα οποία υπόκεινται σε εγγενή αβεβαιότητα αναφορικά με την πιθανότητα, το χρονοδιάγραμμα ή την επίδραση πιθανών μελλοντικών φυσικών και μεταβατικών επιπτώσεων που σχετίζονται με το κλίμα.

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση περιορισμένη διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιλαμβάνονται στο Πρόγραμμα, όπως αυτό καθορίζεται στην ενότητα αυτή. Η εργασία μας δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση στοιχείων ιστορικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, και για το λόγο αυτό δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν όσων παρατίθενται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η παρούσα έκθεση περιορισμένης διασφάλισης έχει συνταχθεί με βάση τις διατάξεις του άρθρου 154Γ του ν.4548/2018 και του άρθρου 32Α του ν.4449/2017.

Δική μας ευθύνη είναι να σχεδιάσουμε και να διενεργήσουμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να αποκτήσουμε περιορισμένη διασφάλιση αναφορικά με το εάν η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε μια έκθεση περιορισμένης διασφάλισης που περιλαμβάνει το συμπέρασμά μας. Σφάλμα δύναται να προκύψει από απάτη ή από λάθος και θεωρείται ουσιώδες όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζε τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση την Έκθεση Βιωσιμότητας στο σύνολό της.

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το ΔΠΑΔ 3000, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε τον επαγγελματικό μας σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια της ανάθεσης.

Οι ευθύνες μας αναφορικά με τη Έκθεση Βιωσιμότητας, σε σχέση με τη Διαδικασία, περιλαμβάνουν:

- Διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον εντοπισμό κινδύνων που αφορούν στο κατά πόσο η Διαδικασία, που ακολουθείται από τον Όμιλο για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καλύπτει τις εφαρμοστέες απαιτήσεις των ΕΠΥΕΒ, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος σχετικά με την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων επί της Διαδικασίας και
- Σχεδιασμό και διενέργεια διαδικασιών για την αξιολόγηση του κατά πόσο η Διαδικασία για την αναγνώριση των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας είναι συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας όπως αυτή γνωστοποιείται στη Σημείωση 1.2.1. «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» και στη Σημείωση 1.2.2. «Η Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων» της εν λόγω Έκθεσης.

Περαιτέρω είμαστε υπεύθυνοι για:

- Τη διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον προσδιορισμό εκείνων των γνωστοποιήσεων που είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος για την αποτελεσματικότητα των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου.
- Τον σχεδιασμό και τη διενέργεια διαδικασιών που αφορούν σε εκείνες τις γνωστοποιήσεις της ενοποιημένης Έκθεσης Βιωσιμότητας, στις οποίες είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που προκύπτει από απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που προκύπτει από λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, σκόπιμες παραλείψεις, παραπλανήσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών και την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων με σκοπό την εξαγωγή συμπεράσματος περιορισμένης διασφάλισης και καλύπτει αποκλειστικά τις διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης που προβλέπονται στο πρόγραμμα περιορισμένης διασφάλισης που εκδόθηκε με την 262/22.01.2025 απόφαση της ΕΛΤΕ (εφεξής «Πρόγραμμα»), όπως αυτό διαμορφώθηκε με σκοπό την έκδοση έκθεσης περιορισμένης διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Οι διαδικασίες μας σχεδιάστηκαν για να αποκτήσουμε ένα περιορισμένο επίπεδο διασφάλισης στο οποίο να βασιστούμε για να εξάγουμε το συμπέρασμά μας και δεν παρέχουν όλα τα αποδεικτικά στοιχεία που θα απαιτούνταν για να παράσχουμε ένα εύλογο επίπεδο διασφάλισης.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Κακολύρης
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 42931
Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Α.Μ ΣΟΕΛ: Ε120

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.
Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.
DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Αθήνα, Ελλάδα

Τηλ.: +30 210 6781 100
www.deloitte.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2024, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανόμενης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Deloitte.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ΑΠΖ) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	
Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε €40.685 εκατ. (€37.527 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023), και η πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της αξίας αυτών ανήλθε σε € 681 εκατ. για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 (€796 εκατ. για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023). Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών («ΑΠΖ») των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος θεωρείται ως ένα σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις με εγγενή κίνδυνο, υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας. Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με: • Την έγκαιρη αναγνώριση των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και των δανείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας. • Τον προσδιορισμό των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου που υπολογίζουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες και τις αναμενόμενες ταμειακές ροές των πελατών. • Τις παραδοχές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης αξιολόγησης, την αποτίμηση των εξασφαλίσεων και τον χρόνο ρευστοποίησης αυτών. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των μετέπειτα προσαρμογών (post model adjustments) που πραγματοποίησε η Διοίκηση προκειμένου να συμπεριλάβει την όποια επίδραση που δεν έχει επιμετρηθεί από τα μοντέλα. Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση της απομείωσης στις σημειώσεις 2.4.19, 3.1, 3.2, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 και 22 των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόσθηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών μοντέλων, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: - της ενσωμάτωσης του αποτελέσματος των μοντέλων στα σχετικά συστήματα και τον υπολογισμό της εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών - των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα - την επίβλεψη και επικύρωση των μοντέλων - το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των μετέπειτα προσαρμογών της Διοίκησης στα μοντέλα - τον προσδιορισμό των κριτηρίων κατάταξης και της κατάταξης των δανείων σε στάδια - την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους - την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και ελέγξαμε την εφαρμογή των εσωτερικών δικλείδων ελέγχου που είναι σχετικές με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλείδων ελέγχου που σχετίζονται με τον προσδιορισμό της κατάλληλης προσέγγισης αξιολόγησης και της εκτίμησης των αναμενόμενων ταμειακών ροών. • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των πολιτικών απομείωσης του Ομίλου με βάση το ΔΠΧΑ 9 - επιθεωρήσαμε τον κώδικα για τον υπολογισμό του μοντέλου ECL ορισμένων θυγατρικών, για να αξιολογηθεί η συνέπειά τους με τη μεθοδολογία του μοντέλου του Ομίλου. αξιολογήσαμε κατά πόσον οι αλλαγές στα μοντέλα (συμπεριλαμβανομένου του επικαιροποιημένου κώδικα), για μια επιλογή μοντέλων που άλλαξαν ή επικαιροποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους, ήταν κατάλληλες, αξιολογώντας την επικαιροποιημένη μεθοδολογία σε σχέση με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ΑΠΖ) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος – *συνέχεια*	
	- αξιολογήσαμε την καταλληλόλητα των κριτήριων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 και σε δειγματοληπτική βάση εξετάσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και των δανείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας. - αξιολογήσαμε την μεθοδολογία, το εύλογο και την καταλληλότητα της μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα και πραγματοποιήσαμε σύγκριση αυτών με τις μακροοικονομικές μεταβλητές από μια σειρά εξωτερικών πηγών. • Διενεργήσαμε περαιτέρω έλεγχο ουσίας για να ελέγξουμε την ακρίβεια και την πληρότητα των σημαντικών δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα, αντιπαραβάλλοντας σε δειγματοληπτική βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου με τα σχετικά συστήματα ή έγγραφα. • Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση επιμέτρησης της απομείωσης των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση είναι κατάλληλη, και εξετάσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων (για τις οποίες χρησιμοποιήσαμε τους ειδικούς εμπειρογνώμονες μας επί της αποτίμησης ακινήτων) και του χρόνου ρευστοποίησης τους, καθώς επίσης της εκτίμησης των προεξοφλημένων μελλοντικών ταμειακών ροών. • Αξιολογήσαμε τις μετέπειτα προσαρμογές στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από την Διοίκηση στο τέλος της χρήσης προκειμένου να ενσωματώσει την αβεβαιότητα στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. Δεδομένης της πολυπλοκότητας και του υψηλού βαθμού ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια αυτών με βάση τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.

Deloitte.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	
Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση €5.363 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 (€5.703 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023). Η αναγνώριση και η επιμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης θεωρήθηκε σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εμπεριέχει υψηλό βαθμό κρίσης από την Διοίκηση για την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, οι οποίες είναι πολύπλοκες και εγγενώς υποκειμενικές λόγω της μακροπρόθεσμης φύσης τους. Οι πιο σημαντικές εκτιμήσεις και περιοχές που απαιτείται αυξημένη κρίση της Διοίκησης αφορούν: - Εκτιμόμενα έσοδα, ΑΠΖ, και κόστους που περιλαμβάνονται στον ετήσιο προϋπολογισμό και το τετραετές επιχειρηματικό πλάνο. - Μελλοντική πληροφόρηση και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την επιμήκυνση της περιόδου που καλύπτεται από το τετραετές επιχειρηματικό πλάνο έως τη στιγμή που οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς. - Προσαρμογές που απαιτούνται για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη. Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 2.4.34, 3.2, 4.17, 15 και 37 των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Η εξέτασή μας συμπεριέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή και εξετάσαμε την αποτελεσματικότητα των σχετικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου αναφορικά με την κατάρτιση και έγκριση των προϋπολογισμών και μελλοντικών εκτιμήσεων, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές παραδοχές, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν για το σκοπό αυτό. • Συγκρίναμε τις προβλέψεις που σχημάτισε η Διοίκηση κατά το παρελθόν με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης. • Συγκρίναμε τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό και το τετραετές επιχειρηματικό πλάνο, για να εξετάσουμε τη μεταξύ τους συνέπεια, και διενεργήσαμε ανάλυση ευαισθησίας. • Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν πέραν της περιόδου του επιχειρηματικού πλάνου στα πλαίσια των μακροπρόθεσμων οικονομικών προοπτικών. • Εξετάσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης για την μετατροπή των αναμενόμενων λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. Αξιολογήσαμε την πληρότητα και την καταλληλότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας των παραδοχών που γνωστοποιούνται.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Λογιστική αξία της επένδυσης στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. (έχει εφαρμογή μόνο στην Εταιρεία)	

Η συμμετοχή της Εταιρείας στις Θυγατρικές εταιρείες ανέρχεται σε €6.421 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, (€5.573 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023)
 	
Οι συμμετοχές σε Θυγατρικές αναγνωρίζονται στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις στο κόστος κτήσης εκτός αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης, οπότε επιμετρώνται στο κόστος κτήσης μείον την αξία απομείωσης.
 	
Η Διοίκηση εκτίμησε την ανακτήσιμη αξία της επένδυσής της στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. χρησιμοποιώντας την αξία λόγω χρήσης (value-in-use). Κατά τη στιγμή της αξιολόγησης, η λογιστική αξία της επένδυσης ήταν 5.441 εκατ. ευρώ. Η αξιολόγηση value-in-use οδήγησε σε λογιστική αξία 6.361 εκατ. ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία υπερβαίνει τη λογιστική αξία που χρησιμοποιήθηκε στην άσκηση. Κατά συνέπεια, η διοίκηση αναγνώρισε αναστροφή της απομείωσης ύψους €920 εκατ. η οποία πιστώθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, στη γραμμή των χρηματοοικονομικών καταστάσεων «Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών».
 	
Ο υπολογισμός της αξίας λόγω χρήσης εξαρτάται από σημαντικές εκτιμήσεις που αφορούν τις μελλοντικές ταμειακές ροές οι οποίες έχουν βασιστεί στο τετραετές επιχειρηματικό πλάνο, το επιτόκιο προεξόφλησης και τον μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης. Οι παραδοχές αυτές απαιτούν την άσκηση κρίσης από την Διοίκηση για την διενέργεια των εκτιμήσεων οι οποίες είναι εγγενώς υποκειμενικές λόγω της μακροπρόθεσμης φύσης τους.
 	
Οι πιο σημαντικές εκτιμήσεις και περιοχές για τις οποίες απαιτείται αυξημένη κρίση της Διοίκησης αφορούν:
 	
• Εκτιμόμενα έσοδα, ΑΠΖ, και κόστους
• Μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης
• Επιτόκια προεξόφλησης
 	
Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες στις σημειώσεις 3.2,και 24 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία απομείωσης που εφαρμόσθηκε και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:
	
	• Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή και εξετάσαμε την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου σχετικά με τις μελλοντικές ταμειακές ροές, και των σημαντικών παραδοχών, των δεδομένων, την μεθοδολογία και των τους υπολογισμούς που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αξίας λόγω χρήσης.
	
	• Συγκρίναμε τους προϋπολογισμούς που σχημάτισε η Διοίκηση κατά το παρελθόν με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης.
	
	• Αξιολογήσαμε την λογικότητα ορισμένων σημαντικών υποθέσεων και παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών.
	
	- Με την βοήθεια των ειδικών μας επί των αποτιμήσεων:
	
	  - Εξετάσαμε την καταλληλόλητα του προεξοφλητικού επιτοκίου και του μακροπρόθεσμου ρυθμού ανάπτυξης
	  - Αξιολογήσαμε την μεθοδολογία που χρησιμοποίησε η Διοίκηση για τον προσδιορισμό της αξίας λόγω χρήσης ως προς την συμμόρφωσή της με τα ΔΠΧΑ
	
	Αξιολογήσαμε την πληρότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας των παραδοχών που γνωστοποιούνται.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, τους σχετικούς υπολογισμούς και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής που επηρεάζει το σύνολο των λειτουργιών και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία πλήθους συναλλαγών σε πολλές διαφορετικές τοποθεσίες. Πρόκειται για σημαντικό θέμα ελέγχου, δεδομένου ότι είναι απαραίτητο οι έλεγχοι σχετικά με την ασφάλεια πρόσβασης, τους κινδύνους στον κυβερνοχώρο, τον έλεγχο των αλλαγών στα συστήματα και τις λειτουργίες του κέντρου δεδομένων και του δικτύου, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, ώστε να διασφαλίζονται πλήρη και ακριβή οικονομικά αρχεία και πληροφορίες.. Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων υπό τον τίτλο «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου» στην ενότητα IV της «Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης» που περιλαμβάνεται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για την χρήση 2024.	Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή και ελέγξαμε την αποτελεσματικότητα των γενικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση της ασφάλειας των προσβάσεων και της διαχείρισης αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα, στις βάσεις δεδομένων και στα λειτουργικά συστήματα, καθώς επίσης και την αξιολόγηση της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής Συνοπτικά, οι βασικές ελεγκτικές διαδικασίες που σχετίζονται με τα πληροφοριακά συστήματα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση: • Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες. • Της παροχής προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων. • Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών. • Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή). • Λειτουργίες κέντρου δεδομένων και δικτύων. Όσον αφορά το νέο SAP ERP που εφαρμόστηκε, πραγματοποιήσαμε διαδικασίες επί της διαδικασίας μεταφοράς του συστήματος και αξιολογήσαμε τον έλεγχο των νέων ή τροποποιημένων αναφορών του συστήματος για την επαλήθευση της ακρίβειας και της πληρότητας των δεδομένων. Τέλος, εξετάσαμε τις διαδικασίες που εκτέλεσε η διοίκηση σχετικά με τις διαδικασίες μετατροπής δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων συμφωνίας και επικύρωσης, για να διασφαλίσουμε την ακεραιότητα των μεταφερόμενων δεδομένων και τη συμμόρφωση με τις καθιερωμένες πολιτικές μετατροπής.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες που ενσωματώνονται στην προβλεπόμενη από το Ν. 3556/2007 Ετήσια Οικονομική Έκθεση, περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην "Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων" και στη Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι

υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης και των Υπευθύνων για τη Διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας, όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ 'αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθρο 44 του Ν. 4449/2017) της Εταιρείας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας.
  Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές

και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

- Σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο του Ομίλου με σκοπό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών μονάδων εντός του Ομίλου ως βάση για τη διαμόρφωση γνώμης επί των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την επισκόπηση της διενεργούμενης ελεγκτικής εργασίας για σκοπούς ελέγχου του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

<u>Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων</u>

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των απαιτήσεων της παραγράφου 1 περιπτώσεις αα', αβ' και β', του άρθρου 154Γ του Ν.4548/2018 στις οποίες δε συμπεριλαμβάνεται η έκθεση βιωσιμότητας και για την οποία έχουμε εκδώσει σχετική έκθεση περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Έκθεσης Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο) με ημερομηνία 28/02/2025 σημειώνουμε ότι:

α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.

β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του Ν. 4548/2018, εξαιρουμένης της απαίτησης υποβολής έκθεσης βιωσιμότητας της παραγράφου 5Α του άρθρου 150 του ιδίου νόμου, και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024,

γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία, τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Εταιρεία και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουν παρασχεθεί στην Εταιρεία και τις θυγατρικές της από την Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, η οποία είναι μέλος της εταιρείας Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, γνωστοποιούνται στην σημείωση 47 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας (πρώην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.) με την από 30 Ιουνίου 2017 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 8 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Deloitte.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Εταιρεία διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Υποκείμενο Θέμα

Αναλάβαμε την ανάθεση εύλογης διασφάλισης με σκοπό να εξετάσουμε τα ψηφιακά αρχεία της εταιρείας Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (η Εταιρεία ή/και ο Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, σε μορφή XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (M6AD1Y1KW32H8THQ6F76-2024-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών (Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων), (το Υποκείμενο θέμα), προκειμένου να διαπιστώσουμε ότι καταρτίστηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην ενότητα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εφαρμοστέα κριτήρια

Τα Εφαρμοστέα κριτήρια για το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) ορίζονται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Ε.Ε) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (Ε.Ε.) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF) και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Συνοπτικά τα κριτήρια αυτά προβλέπουν, μεταξύ άλλων, ότι:

Όλες οι ετήσιες χρηματοοικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
Όσον αφορά τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags' και "'block tag"'), σύμφωνα με την Ταξινομία του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει.

Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινομίας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Ευθύνες της Διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι η έκδοση της παρούσας Έκθεσης αναφορικά με την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος, με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, η οποία περιγράφεται παρακάτω στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο) "Εργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης" (εφεξής "ΔΠΑΔ 3000").

Το ΔΠΑΔ 3000 απαιτεί να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε την εργασία μας έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια. Στο πλαίσιο των διενεργούμενων διαδικασιών εκτιμούμε τον κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος των πληροφοριών που σχετίζονται με το Υποκείμενο Θέμα.

Θεωρούμε ότι τα στοιχεία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα και υποστηρίζουν το συμπέρασμα που διατυπώνεται στην παρούσα έκθεση διασφάλισης.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία και τον Όμιλο , καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας ανάθεσης και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1 «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Εύρος διενεργηθείσας εργασίας

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στην υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και στις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022, έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια

Εγγενείς περιορισμοί

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση εύλογης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιγράφονται. Στο πλαίσιο αυτό, η εργασία που διενεργήσαμε δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι θα αποκαλυφθούν όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες.

Deloitte.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, σε μορφή αρχείου XHTML καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (M6AD1Y1KW32H8THQ6F76-2024-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2025

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλεξάνδρα Β. Κωστάρα
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 19981
Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.
Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.
DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Εταιρεία	
		Χρήση που έληξε την		Χρήση που έληξε την	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	3.108	2.799	98	103
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(1.020)	(797)	(74)	(69)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		**2.088**	**2.003**	**24**	**34**
Έσοδα προμηθειών	7	656	554	59	47
Έξοδα προμηθειών	7	(95)	(86)	(46)	(35)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		**561**	**468**	**13**	**12**
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	8	87	79	-	-
Έσοδα από μερίσματα	45.2	4	1	73	53
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	9	68	23	-	-
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων		5	2	-	-
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	23, 33	(8)	(1)	58	-
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών	24	-	32	-	-
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	10	(48)	-	(39)	(1)
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		**2.757**	**2.607**	**128**	**98**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	11	(455)	(442)	(3)	(3)
Έξοδα διοίκησης	12	(303)	(315)	(7)	(7)
Αποσβέσεις	25, 26	(119)	(106)	-	-
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από πώληση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού		(1)	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ		**(877)**	**(863)**	**(10)**	**(10)**
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ		**1.880**	**1.744**	**118**	**88**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	4	(181)	(404)	-	(1)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	13	(99)	(136)	-	-
Αναστροφές / (ζημίες) απομειώσεων απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		(1)	9	(10)	16
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	25, 26	(4)	(29)	-	-
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	29	(68)	(52)	-	(1)
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας ομάδων περιουσιακών στοιχείων προς πώληση	28	(64)	-	-	-
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα)/ αναστροφές	14	(50)	(38)	-	-
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	24	19	(1)	915	-
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	24	5	(15)	-	-
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		**1.436**	**1.078**	**1.023**	**101**
Φόρος εισοδήματος	15	(370)	(292)	-	-
ΚΕΡΔΗ ΠΕΡΙΟΔΟΥ		**1.066**	**786**	**1.023**	**101**
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής		1.066	788	-	-
Κέρδη αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας		-	(2)	-	-
Κέρδη ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής (σε €):					
Σύνολο βασικών και προσαρμοσμένων	16	0,86	0,63		

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Εταιρεία	
		Χρήση που έληξε την		Χρήση που έληξε την	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Κέρδη για την χρήση (Α)		**1.066**	**786**	**1.023**	**102**
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους:					
Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή αποθεματικού χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	17	(13)	22	-	-
Μεταβολή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών	17	(3)	(1)	-	-
Μεταβολή αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	17	3	2	-	-
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	17	(5)	(21)	(2)	-
Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	17	-	2	-	-
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	17	(1)	(2)	-	-
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους (Β)	17	**(19)**	**2**	**(2)**	**-**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)		**1.047**	**788**	**1.021**	**102**
- Αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής		1.047	790	-	-
- Αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας		-	(2)	-	-

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Εταιρεία	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	18	7.423	10.567	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19	2.352	1.034	56	34
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	21	754	609	-	-
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	21	285	234	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	197	191	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	22	40.685	37.527	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		50	53	-	-
Επενδυτικά χρεόγραφα	23	15.601	13.042	1.294	850
Επενδύσεις σε ακίνητα	27	1.790	1.757	-	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	24	-	-	6.421	5.573
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	24	1.295	1.255	-	-
Ενσώματα πάγια στοιχεία	26	755	732	1	1
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	25	417	347	-	-
Φορολογικές απαιτήσεις	36	168	161	7	7
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	37	5.363	5.703	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	29	2.446	2.996	30	37
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	28	465	241	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**80.044**	**76.450**	**7.809**	**6.503**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	30	2.378	4.618	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	62.853	59.567	-	-
Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου κινδύνου επιτοκίου	20	127	94	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	255	295	-	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	32	3.215	1.886	-	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	33	1.303	939	1.303	939
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		13	13	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	37	9	9	-	-
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	38	62	52	-	-
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	35	166	164	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	34	1.386	1.459	105	60
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού	28	4	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		**71.771**	**69.097**	**1.408**	**999**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο	41	1.163	1.163	1.163	1.163
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	41	3.255	3.255	3.255	3.255
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι		600	600	600	600
Μείον: Ίδιες μετοχές	41	(14)	(15)	(7)	(11)
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	42	3.214	2.296	1.389	497
Ίδια Κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής		**8.217**	**7.298**	**6.400**	**5.503**
Δικαιώματα μειοψηφίας		56	56	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		**8.273**	**7.353**	**6.400**	**5.503**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		**80.044**	**76.450**	**7.809**	**6.503**

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 443 έως 710 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Όμιλος		Αναλογούντα στους μετόχους μητρικής													
€ Εκατ.	Σημεί-ωση	Μετοχι-κό Κεφά-λαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί Συμμετο-χικοί Τίτλοι (AT1)	Ίδιες Μετοχές	Αποθεματι-κό συναλλαγ-ματικών διαφορών	Αποθεματι-κό αντιστάθ-μισης ταμειακών ροών	Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Αποθεμα-τικό αναπρο-σαρμογής αξίας ακινήτων	Λοιπά Αποθε-ματικά	Φορολο-γημένα αποθε-ματικά	Αποτελέ-σματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώ-ματα μειοψη-φίας	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2023		**1.163**	**3.555**	**600**	**-**	**(63)**	**-**	**38**	**7**	**118**	**388**	**747**	**6.553**	**28**	**6.581**
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους	17	-	-	-	-	(1)	2	1	2	-	-	(2)	2	-	2
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	788	788	(2)	786
Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για την χρήση		**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**2**	**1**	**2**	**-**	**-**	**786**	**790**	**(2)**	**788**
Συμψηφισμός ποσού «Υπέρ το άρτιο» με διαγραφή συσσωρευμένων ζημιών		-	(301)	-	-	-	-	-	-	-	-	301	-	-	-
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «AT1»		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)	-	(53)
Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών		-	-	-	(15)	-	-	-	-	-	-	1	(14)	-	(14)
Φορολογημένα αποθεματικά		-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	(23)	-	-	-
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Μεταφορά μεταξύ λοιπών αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον		-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	(3)	-	-	-
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	34	-	34
Πωλήσεις και μεταβολές ποσοστών συμμετοχής		-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	(19)	(12)	29	17
Υπόλοιπο την 31/12/2023		**1.163**	**3.255**	**600**	**(15)**	**(64)**	**2**	**40**	**9**	**127**	**411**	**1.771**	**7.298**	**56**	**7.353**

€ Εκατ.	Σημείωση	Αναλογούντα στους μετόχους μητρικής													
		Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι (AT1)	Ίδιες Μετοχές	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών	Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	Λοιπά Αποθεματικά	Φορολογημένα αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2024		**1.163**	**3.255**	**600**	**(15)**	**(64)**	**2**	**40**	**9**	**127**	**411**	**1.771**	**7.298**	**56**	**7.353**
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους	17	-	-	-	-	(3)	3	(18)	-	-	-	(1)	(19)	-	(19)
Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.066	1.066	-	1.066
Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για τη χρήση		**-**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**3**	**(18)**	**-**	**-**	**-**	**1.065**	**1.047**	**-**	**1.047**
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «AT1»		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)	-	(53)
Διανομή προαιρετικών αποθεματικών στους μετόχους		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)	-	(79)	-	(79)
Διανομή προαιρετικών αποθεματικών στο προσωπικό του Ομίλου		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	14	-	-	-
Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών		-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	2	-	2
Φορολογημένα αποθεματικά		-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	(32)	-	-	-
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους		-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	1	4	-	4
Μεταφορά μεταξύ λοιπών αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον		-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	(55)	-	-	-
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
Υπόλοιπο την 31/12/2024		**1.163**	**3.255**	**600**	**(14)**	**(68)**	**5**	**22**	**9**	**186**	**350**	**2.710**	**8.217**	**56**	**8.273**

Εταιρεία € Εκατ.	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί Συμμετοχι-κοί Τίτλοι (AT1)	Ίδιες Μετοχές	Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Λοιπά Αποθεματικά	Φορολογημέ-να αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2023		**1.163**	**3.555**	**600**	**-**	**-**	**96**	**351**	**(301)**	**5.465**
Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	102	102
Συνολικά έσοδα για την χρήση		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**102**	**102**
Συμψηφισμός ποσού «Υπέρ το άρτιο» με διαγραφή συσσωρευμένων ζημιών		-	(301)	-	-	-	-	-	301	-
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «AT1»		-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών		-	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους		-	-	-	-	-	-	-	1	1
Υπόλοιπο την 31/12/2023		**1.163**	**3.255**	**600**	**(11)**	**-**	**96**	**351**	**50**	**5.503**
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2024		**1.163**	**3.255**	**600**	**(11)**	**-**	**96**	**351**	**50**	**5.503**
Λοιπά συνολικά έξοδα, μετά από φόρους	17	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	1.023	1.023
Συνολικά έσοδα / (έξοδα) για την χρήση		**-**	**-**	**-**	**-**	**(2)**	**-**	**-**	**1.023**	**1.021**
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «AT1»		-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Διανομή προαιρετικών αποθεματικών στους μετόχους		-	-	-	-	-	-	(79)	-	(79)
Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών		-	-	-	5	-	-	-	-	5
Μεταφορά μεταξύ λοιπών αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον		-	-	-	-	-	5	-	(5)	-
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους		-	-	-	-	-	1	-	1	2
Υπόλοιπο την 31/12/2024		**1.163**	**3.255**	**600**	**(7)**	**(2)**	**103**	**272**	**1.016**	**6.400**

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Εταιρεία	
		Χρήση που έληξε την		Χρήση που έληξε την	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Κέρδη προ φόρων		1.436	1.078	1.023	101
Προσαρμογή κερδών προ φόρων:					
Προστίθενται: προβλέψεις και λοιπά έξοδα απομείωσης		349	514	(905)	(14)
Προστίθενται: αποσβέσεις		119	106	-	-
Προστίθενται: παροχές μετά τη συνταξιοδότηση, δαπάνες κόστους αποχώρησης και παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	11	69	72	-	-
Καθαρά (κέρδη)/ ζημίες από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		542	207	-	-
Καθαρά (κέρδη)/ ζημίες από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		(5)	(2)	-	-
(Κέρδη)/ ζημίες από επενδυτικές και χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(14)	(29)	(62)	(53)
Δεδουλευμένοι τόκοι από επενδυτικές και χρηματοδοτικές δραστηριότητες		204	102	74	69
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		2.700	2.048	130	104
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:					
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των διαθεσίμων στις Κεντρικές Τράπεζες		(16)	(27)	-	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων		(752)	(453)	-	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		(33)	24	-	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		(3.303)	(650)	(456)	(37)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		(407)	(28)	-	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(3.339)	(651)	-	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		350	208	7	9
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(2.280)	(1.188)	-	-
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		3.286	1.193	-	-
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		(242)	318	45	5
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή φόρου εισοδήματος		(4.036)	795	(274)	81
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(18)	(17)	-	-
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		**(4.054)**	**779**	**(274)**	**81**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων		(228)	(76)	-	-
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού		32	48	-	-
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού		(84)	(92)	-	-
Εισπράξεις από πωλήσεις διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού εξαιρούμενων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		8	3	-	-
Αγορά χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		(350)	(2.238)	-	-
Εισπράξεις από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		1.046	1.774	-	-
Εισπράξεις τόκων από χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		23	13	-	-
Εξαγορές θυγατρικών εταιρειών, εξαιρουμένων των ταμειακών διαθεσίμων, και συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου		(24)	(116)	(12)	(11)
Εισπράξεις από πωλήσεις θυγατρικών, εξαιρουμένων των ταμειακών διαθεσίμων που πωλήθηκαν, και μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου		-	34	20	-
Εξαγορές, ιδρύσεις και συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών		(9)	(121)	-	-
Εισπράξεις από πώληση συγγενών εταιρειών και μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου		28	54	-	-
Είσπραξη μερισμάτων		37	19	139	53
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		**479**	**(698)**	**147**	**42**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αποπληρωμή κεφαλαιακού μέσου «AT 1»		(53)	(53)	(53)	(53)
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων		2.429	992	1.136	-
Αποπληρωμή πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων		(808)	-	(808)	-
Πληρωμή τόκων πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων		(165)	(91)	(47)	(66)
Διανομή μέσω καταβολής μετρητών προαιρετικών αποθεματικών στους μετόχους		(79)	-	(79)	-
Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών		64	65	-	-
Αγορά ιδίων μετοχών		(66)	(83)	-	(15)
Αποπληρωμή χρηματοδοτικών μισθώσεων		(38)	(44)	-	-
Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**1.284**	**786**	**149**	**(134)**
Συναλλαγματικές διαφορές του ταμείου και των ταμειακών ισοδυνάμων		(11)	(26)	-	-
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		**(2.302)**	**841**	**22**	**(11)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		**10.242**	**9.401**	**34**	**45**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης (Α)+(Β)	44	**7.939**	**10.242**	**56**	**34**

1 Γενικές πληροφορίες

Η Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (εφεξής η «Εταιρεία»), εγγεγραμμένη στο Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό 225501000, ιδρύθηκε το 1916 και οι μετοχές της είναι ονομαστικές και εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών («ΧΑ») από το 1918.

Η Εταιρεία λειτουργεί με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν επί του παρόντος, καθώς και το εφαρμοστέο θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των εισηγμένων εταιρειών. Επιπλέον, ως χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, υπάγεται στις σχετικές διατάξεις του Ν. 4261/2014, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, και εποπτεύεται άμεσα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ»).

Σύμφωνα με το καταστατικό της, στους σκοπούς της Εταιρείας περιλαμβάνεται μεταξύ άλλων, η άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα, λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις κάθε μορφής και σκοπού που έχουν ήδη εγκαθιδρυθεί ή πρόκειται να εγκαθιδρυθούν, η ανάληψη ή η άσκηση επ' αμοιβή της δραστηριότητας διαμεσολάβησης και διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, κατά την έννοια του Ν.4583/2018, όπως εκάστοτε ισχύει για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων (ασφαλιστικός πράκτορας), η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ασφαλίσεων και ασφαλιστικών αποζημιώσεων προς τρίτους και στις θυγατρικές της Εταιρείας, καθώς επίσης και η έρευνα, η μελέτη και η ανάλυση θεμάτων που σχετίζονται με το χώρο της ασφάλισης. Η Εταιρεία παρέχει επίσης συμβουλές χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που περιλαμβάνουν σχεδιασμό, ανάπτυξη, έρευνα, αναδιοργάνωση ή εξυγίανση, αξιολόγηση, επιχειρηματική στρατηγική, εξαγορές, πωλήσεις, συγχωνεύσεις και αναδιάρθρωση εταιρειών, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε θέματα ιδιωτικής ασφάλισης.

Η Εταιρεία έχει συσταθεί και εδρεύει στην Ελλάδα. Η διεύθυνση της έδρας της είναι Αμερικής 4, 105 64, Αθήνα. Η διάρκεια της Εταιρείας έχει ορισθεί μέχρι τις 6 Ιουλίου 2099.Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος») δραστηριοποιούνται στη Νοτιοανατολική και Δυτική Ευρώπη. Η κυριότερη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου που παράγει περίπου το 92% των εσόδων του είναι το πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία» (εφεξής η «Τράπεζα») , η οποία με έδρα την Αθήνα παρέχει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών στην Ελλάδα. Την 31η Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος απασχολεί συνολικά 7.761 άτομα πλήρους απασχόλησης, εκ των οποίων 27 άτομα αντιστοιχούν σε δραστηριότητες που προγραμματίζεται να πωληθούν.

Η Εταιρεία συμμετέχει, πέραν του Γενικού Δείκτη του ΧΑ, σε μια σειρά από άλλους σημαντικούς δείκτες, όπως FTSE/ΧΑ [Large Cap, Banks, Environmental Social Governance («ESG») Index], FTSE (Emerging Markets, Med 100), MSCI (Emerging Markets, Greece), Stoxx (All Europe TMI, Emerging Markets), S&P (Global, Greece BMI), Vanguard Total International Stock Index Fund, FTSE4Good, Bloomberg Gender Equality, Solactive (ISS ESG EM Net Zero Pathway Index, ISS EM Carbon Reduction & Climate Improvers Index), Carbon Disclosure Project («CDP») και Science Based Targets initiative («SBTi»).

Το Διοικητικό Συμβούλιο («ΔΣ») της Εταιρείας, το οποίο την 27η Φεβρουαρίου 2025, ενέκρινε τις ατομικές και ενοποιημένες Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (η Εταιρεία και ο Όμιλος), για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (οι «Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις»), αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Karel G. De Boeck	Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος
Χρήστος Ι. Μεγάλου	Διευθύνων Σύμβουλος & CEO, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βασίλειος Δ. Κουτεντάκης	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βενετία Γ. Κοντογούρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Enrico Tommaso C. Cucchiani	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
David R. Hexter	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Andrew D. Panzures	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Anne J. Weatherston	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Maria I. Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά)	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Z. Blades	Μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Paola F. Giannotti	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Σύμφωνα με το καταστατικό της Εταιρείας και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση («ΓΣ») των μετόχων της και είναι επανεκλέξιμα. Η θητεία των μελών του ΔΣ δεν μπορεί να υπερβεί τα τρία (3) έτη και παρατείνεται μέχρι την πρώτη τακτική ΓΣ που συνέρχεται μετά τη λήξη της θητείας τους. Στην περίπτωση αντικατάστασης μέλους του ΔΣ, τότε, σύμφωνα με τον νόμο, η εκάστοτε αντικατάσταση ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται. Η θητεία του παρόντος ΔΣ, σύμφωνα με την απόφαση που έλαβε η Τακτική ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας την 27η Ιουνίου 2023, λήγει την 27η Ιουνίου 2026, παρατεινόμενη μέχρι την Τακτική ΓΣ της Εταιρείας, που θα συνέλθει μετά τη λήξη της θητείας του.

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (European Single Electronic Format, «ESEF»), είναι διαθέσιμη στον ιστότοπο της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε., στη διεύθυνση Οικονομικές Καταστάσεις & Λοιπές Πληροφορίες | Τράπεζα Πειραιώς (piraeusholdings.gr).

2 Βάση κατάρτισης και σημαντικές λογιστικές αρχές

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ») κατά το χρόνο σύνταξης των εν λόγω χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε ευρώ, στρογγυλοποιημένα στο πλησιέστερο εκατομμύριο (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά) προς διευκόλυνση της παρουσίασής τους. Τυχόν διαφορές μεταξύ των ποσών που αναφέρονται στις κύριες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των σχετικών ποσών που παρουσιάζονται στις συνοδευτικές σημειώσεις, οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (fair value through profit or loss, «FVTPL») είτε μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (fair value through other comprehensive income, «FVTOCI»), όπως αυτά παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις, τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα καθώς και τα επενδυτικά ακίνητα, τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε συμμόρφωση με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη χρήση σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες επηρεάζουν τα αναφερόμενα κονδύλια του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθώς και τα αναφερόμενα ποσά εσόδων και εξόδων της περιόδου αναφοράς. Οι περιοχές όπου οι λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, παρουσιάζονται στη Σημείωση 3.

2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα

<u>Συμπέρασμα</u>

Η Διοίκηση έχει αξιολογήσει την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Η Διοίκηση, για την αξιολόγησή της έλαβε υπόψη τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους του Ομίλου που απορρέουν κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον σε συνδυασμό με τη στρατηγική του Ομίλου, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή του θέση. Η Διοίκηση έλαβε υπόψη τα ακόλουθα:

α. την ανθεκτική οικονομική ανάπτυξη κατά το πρώτο ενεάμηνο του 2024 και τις προοπτικές θετικού ρυθμού αύξησης του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος («ΑΕΠ») μεσοπρόθεσμα, ο οποίος αναμένεται να παραμείνει πάνω από τον μέσο όρο της ευρωζώνης, κυρίως λόγω της ισχυρής εγχώριας ζήτησης, της εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (National Recovery and Resilience Plan, «RRP»), της εισροής ιδιωτικών επενδύσεων, της σταδιακής κάμψης του πληθωρισμού και της θετικής συμβολής των εξαγωγών, με ισχυρά έσοδα από τον τουρισμό, καθώς και τη μείωση του ποσοστού ανεργίας,

β. την ανάκτηση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελληνικής Δημοκρατίας σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας, μετά από περισσότερο από μια δεκαετία, από τρεις (3) μεγάλους οίκους αξιολόγησης, ήτοι S&P, Fitch και DBRS, γεγονός που αντανακλά τη συνετή δημοσιονομική πολιτική και την εφαρμογή μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα,

γ. την αναβάθμιση της κύριας θυγατρικής του Ομίλου, Τράπεζα Πειραιώς, σε επενδυτική βαθμίδα από τη Moody's Ratings, με την αναβάθμιση της αξιολόγησης των μακροπρόθεσμων καταθέσεων και του χρέους υψηλής εξασφάλισης συγκεκριμένα, ως αποτέλεσμα της επιτυχούς εξυγίανσης του ισολογισμού, της συνολικής βελτιωμένης δυναμικής της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, της ισχυρής βασικής λειτουργικής κερδοφορίας με σταθερές προοπτικές και της αποτελεσματικής διαχείρισης του κόστους, σε συνδυασμό με την ενίσχυση των κεφαλαιακών δεικτών,

δ. την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, με αποτέλεσμα την ισχυρή θέση ρευστότητας, όπως αποτυπώνεται στους δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio, «LCR») στις 31 Δεκεμβρίου 2024, καθώς και την εκτίμηση της Διοίκησης για την επίπτωση των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, στο πλαίσιο της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process, «ICAAP») και της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, «ILAAP»), για τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και για τους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας,

ε. την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου, που βρίσκεται στο 19,67% τον Δεκέμβριο 2024, η οποία υπερέβη τον Overall Capital Requirement («OCR») - συμπεριλαμβανομένων και των Οδηγιών του Πυλώνα ΙΙ (Pillar 2 Guidance, «P2G») - και τον δείκτη Ελάχιστων Απαιτήσεων για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities, «MREL») του Ομίλου Πειραιώς, ο οποίος διαμορφώθηκε στο 28,79% τον Δεκέμβριο 2024, σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με την τελική δεσμευτική απαίτηση MREL 27,4% για τον Δεκέμβριο 2025. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου αναμένεται να συνεχίσει να υπερβαίνει τον OCR συμπεριλαμβανομένων και των Οδηγιών P2G στο άμεσο μέλλον,

στ. τις επιπτώσεις σε διεθνές οικονομικό περιβάλλον που απορρέουν από τη συνεχιζόμενη γεωπολιτική κρίση στη Μέση Ανατολή και την Ουκρανία, την ανησυχία για την πιθανή αποσταθεροποίηση του εμπορίου διεθνώς, τις πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, οι οποίες ενδέχεται να παρεμποδίσουν τις εισροές κεφαλαίων του Ταμείου προς τη χώρα, την επιβράδυνση των διαδικασιών ολοκλήρωσης των αναμενόμενων μεταρρυθμίσεων και την πιθανότητα φυσικών καταστροφών ως αποτέλεσμα της κλιματικής αλλαγής, οι οποίες ενέχουν σημαντικούς κινδύνους. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στην Ουκρανία περιλαμβάνουν ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, την JSC Piraeus Bank ICB, καθώς και επενδύσεις σε ακίνητα που αντιπροσωπεύουν περίπου το 0,2% του συνόλου των ενοποιημένων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2024,

ζ. τα καθαρά κέρδη του Ομίλου που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής, ύψους € 1.066 εκατ. και τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα («ΜΕΑ») που μειώθηκαν σε € 1.068 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €

1.329 εκατ.), οδηγώντας σε μειωμένο δείκτη ΜΕΑ ύψους 2.6% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, από 3,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί εφαρμόζοντας την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Η Διοίκηση αξιολόγησε την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να δημιουργήσαν σημαντικές αμφιβολίες σχετικά με την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τη λειτουργία του στο μέλλον.

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Το 2024 η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικράτησε στο διεθνές περιβάλλον. Το πρώτο ενεάμηνο του 2024, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση, ρυθμός που παραμένει σημαντικά υψηλότερος του μέσου όρου της Ευρωζώνης (0,6%). Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία, οι βραχυχρόνιοι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας και προσδοκιών υποδεικνύουν ότι η ελληνική οικονομία θα διατηρήσει την αναπτυξιακή δυναμική της μεσοπρόθεσμα με ένα σταθερό ρυθμό κοντά στο 2%. Ενδεικτικά, ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος εξακολουθεί να είναι υψηλότερος από τον μέσο όρο στην Ευρωζώνη και ενισχύεται κυρίως από τον τομέα των επιχειρήσεων. Οι πληθωριστικές πιέσεις των προηγούμενων ετών υποχωρούν σταδιακά και ο γενικός δείκτης διαμορφώθηκε στο 2,7% κατά μέσο όρο το 2024 έναντι 3,5% το 2023. Ο πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή («ΕνΔΤΚ») διαμορφώθηκε στο 3,0% κατά μέσο όρο το 2024 έναντι 4,2% το 2023. Παράλληλα, το ποσοστό ανεργίας διατηρεί καθοδική τροχιά, με βασικότερη κινητήρια δύναμη την αύξηση της απασχόλησης. Η τάση αυτή, σύμφωνα με το δείκτη προσδοκιών απασχόλησης, αναμένεται να διατηρηθεί μεσοπρόθεσμα ενισχύοντας ταυτόχρονα το συνολικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και την κατανάλωση. Την περίοδο Ιανουαρίου – Δεκεμβρίου 2024 το ποσοστό ανεργίας σε εποχικά εξομαλυμένη βάση διαμορφώθηκε στο 10,0% από 11,1% το αντίστοιχο διάστημα του 2023, ενώ η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,8% σε ετήσια βάση.

Το ισοζύγιο του κρατικού προϋπολογισμού, σε τροποποιημένη ταμειακή βάση για την περίοδο Ιανουαρίου – Δεκεμβρίου 2024, παρουσίασε πλεόνασμα ύψους € 369 εκατ. έναντι ελλείμματος € 3,760 δισ. το αντίστοιχο διάστημα του 2023. Το πρωτογενές πλεόνασμα διευρύνθηκε στα € 8,698 δισ., έναντι πλεονάσματος € 3,920 δισ. για την ίδια περίοδο το 2023. Την περίοδο Ιανουαρίου – Νοεμβρίου 2024, το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών αυξήθηκε κατά € 510,9 εκατ. σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023 και διαμορφώθηκε σε € 11,5 δισ. λόγω της επιδείνωσης του ισοζυγίου αγαθών και σε μικρότερο βαθμό, λόγω του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων, η οποία αντισταθμίστηκε μερικώς από τη βελτίωση κυρίως του ισοζυγίου δευτερογενών εισοδημάτων αλλά και του ισοζυγίου υπηρεσιών. Την περίοδο Ιανουαρίου – Νοεμβρίου 2024, οι ταξιδιωτικές εισπράξεις κατέγραψαν άνοδο κατά 4,9% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα € 21,3 δισ. ενώ η εισερχόμενη ταξιδιωτική κίνηση κατέγραψε άνοδο κατά 9,7%.

Το 2023 η πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας ανέκτησε την επενδυτική βαθμίδα από τέσσερις σε σύνολο πέντε οίκων αξιολόγησης που αναγνωρίζονται από την ΕΚΤ. Η θετική στάση των οίκων αξιολόγησης συνεχίστηκε και το 2024, καθώς τον Απρίλιο η S&P Global Ratings και τον Σεπτέμβριο η DBRS Morningstar και η Moody's αναβάθμισαν τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας από σταθερές σε θετικές. Επιπλέον, το Δεκέμβριο ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Scope Ratings αναβάθμισε την ελληνική οικονομία από «BBB-» με θετικές προοπτικές, στη βαθμίδα «BBB» με σταθερές προοπτικές.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής («ΕΕ») η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,1% το 2024 και να διατηρήσει αντίστοιχους ρυθμούς ανάπτυξης το 2025 και το 2026, υποστηριζόμενη από την υλοποίηση του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Plan, «RRP»). Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να συνεχίσει να επεκτείνεται με έντονο ρυθμό υποβοηθούμενη από τη σταθερή αύξηση του πραγματικού εισοδήματος. Οι επενδύσεις προβλέπεται να επιταχυνθούν περαιτέρω, προσεγγίζοντας το 9% το 2025, καθώς η εφαρμογή του RRP μετατοπίζεται όλο και περισσότερο από τις μεταρρυθμίσεις προς τις επενδύσεις και οι όροι χρηματοδότησης βελτιώνονται . Η ανάκαμψη της εξωτερικής ζήτησης αναμένεται να ωφελήσει την αύξηση των εξαγωγών, υποστηριζόμενη περαιτέρω από τη βελτίωση του κόστους ανταγωνιστικότητας που συσσωρεύτηκε στο παρελθόν και τις διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις. Η αύξηση των εισαγωγών προβλέπεται να διατηρηθεί ισχυρή λόγω και των υψηλών εισαγωγών ως μέρος των επενδύσεων. Συνολικά, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ προβλέπεται να διαμορφωθεί σε 2,3% και 2,2% το 2025 και το 2026, αντιστοίχως.

Η αναπτυξιακή προοπτική της Ελληνικής οικονομίας εξαρτάται από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κεφαλαίων για την υλοποίηση των επενδυτικών σχεδίων και την τόνωση της επιχειρηματικότητας. Το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας («ΤΑΑ»), τόσο από την πλευρά των επιχορηγήσεων όσο και των επενδύσεων του ιδιωτικού τομέα μέσω της δανειακής διευκόλυνσης, αποτελεί βασικό παράγοντα στην προοπτική βιώσιμης ανάπτυξης. Στο πλαίσιο αυτό, το ΤΑΑ εκτιμάται ότι θα συμβάλει αποφασιστικά στην ανάπτυξη μέσω επενδύσεων και μεταρρυθμίσεων προς την επέκταση της παραγωγικής δυναμικότητας, την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας, την τεχνολογική προσαρμογή και την ενίσχυση της απασχόλησης και της κοινωνικής συνοχής.

Το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0» (National Recovery and Resilience Plan "Greece 2.0" «NRRP») εγκρίθηκε στις 13 Ιουλίου 2021 από το Συμβούλιο Οικονομικών Δημοσιονομικών Θεμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ECOFIN) και αναθεωρήθηκε στις 8 Δεκεμβρίου 2023. Το σχέδιο «Ελλάδα 2.0» περιλαμβάνει 103 επενδύσεις και 75 μεταρρυθμίσεις και συγκεντρώνει επενδυτικούς πόρους ύψους € 35,95 δισ. (€ 18,22 δισ. επιχορηγήσεις και € 17,73 δισ. δάνεια). Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση τεσσάρων αιτημάτων πληρωμών έως τον Οκτώβριο του 2024, η Ελλάδα έχει λάβει € 18,2 δισ. από κονδύλια ΤΑΑ, εκ των οποίων τα € 8,6 δισ. σε επιχορηγήσεις και € 9,6 δισ. σε δάνεια. Στις 20 Δεκεμβρίου 2024 η Ελλάδα υπέβαλε στην ΕΕ το πέμπτο αίτημα εκταμίευσης πόρων από το ΤΑΑ, ύψους € 3,1 δισ. (€ 1,35 δισ. από το σκέλος των επιχορηγήσεων και € 1,78 δισ. από το σκέλος των δανείων). Στο προσεχές χρονικό διάστημα, όταν ολοκληρωθεί επιτυχώς η αξιολόγηση του 5ου αιτήματος από την ΕΕ, οι συνολικές εκταμιεύσεις προς την Ελλάδα θα ανέρχονται πλέον σε € 21,3 δισ., ήτοι 59% των συνολικών πόρων προς το ελληνικό σχέδιο.

Συνολικά, θα έχουν διατεθεί στη χώρα € 78,6 δισ. από ευρωπαϊκά κεφάλαια μέχρι το 2027 και περίπου άλλα € 17 δισ. από εθνικούς πόρους. Οι επενδύσεις αναμένεται να επιταχυνθούν τα επόμενα χρόνια λαμβάνοντας υπόψη την ωρίμανση των επενδυτικών σχεδίων και των έργων που υλοποιούνται στο πλαίσιο του ΤΑΑ. Ωστόσο, στόχο θα πρέπει να αποτελεί η αύξηση του ποσοστού των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου προς το ΑΕΠ (15% του ΑΕΠ), η άμβλυνση του επενδυτικού κενού και της απαξίωσης του εργοστασιακού δυναμικού που δημιουργήθηκε κατά τη διάρκεια της οικονομικής κρίσης καθώς και η τάση σύγκλισης προς το μέσο όρο της ευρωζώνης (22% του ΑΕΠ).

Μεσοπρόθεσμα, η ελληνική οικονομία αναμένεται να ενισχύσει την ανθεκτικότητά της, παρά τις προκλήσεις και το ασταθές παγκόσμιο περιβάλλον, βασιζόμενη σε αξιόπιστη δημοσιονομική πολιτική, μεταρρυθμιστικό προσανατολισμό, παραγωγικές επενδύσεις και σε εξωστρέφεια. Η αύξηση των επενδύσεων, η εφαρμογή του

προγράμματος του ΤΑΑ και η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων μπορούν να διασφαλίσουν βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ωστόσο, υπάρχουν παράγοντες κινδύνου που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις εξελίξεις στην ελληνική οικονομία και τις προοπτικές της. Περαιτέρω κλιμάκωση των γεωπολιτικών εντάσεων στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή θα μπορούσε να οδηγήσει σε διαταραχές του εμπορίου και να πυροδοτήσει νέες πιέσεις στις τιμές της ενέργειας και των τροφίμων, με αποτέλεσμα επιδείνωση του εξωτερικού ισοζυγίου, υψηλότερο πληθωρισμό και επιβράδυνση της αύξησης του ΑΕΠ ή ύφεση στην Ευρωζώνη. Επιπλέον, οι συνεχιζόμενες προκλήσεις στο παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον, οι τάσεις προστατευτισμού του εμπορίου, η καθυστέρηση της νομισματικής χαλάρωσης, το αυστηρότερο πλαίσιο δημοσιονομικής πολιτικής, και χαμηλότερο από το αναμενόμενο ποσοστό απορρόφησης και αξιοποίησης των κεφαλαίων του ΤΑΑ, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις εξελίξεις στην ελληνική οικονομία. Η πιθανή αναζωπύρωση των μεταναστευτικών ροών, απόρροια των γεωπολιτικών εξελίξεων, αποτελεί μια πρόσθετη πηγή αβεβαιότητας. Τέλος, οι περιβαλλοντικές προκλήσεις και τα ακραία καιρικά φαινόμενα αποτελούν αυξανόμενο κίνδυνο για την οικονομία.

Θέματα που σχετίζονται με τη Κλιματική Αλλαγή

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Framework) για τον προσδιορρισμό, την μέτρηση, τον έλεγχο και τη διαχείριση των υποκείμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Η ετήσια διαδικασία Προσδιορισμού Κινδύνων (Risk Identification, «RID») εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό των σχετικών και ουσιαστικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος και το επιχειρηματικό του μοντέλο. Κίνδυνοι που αναμένονται να έχουν ουσιαστικό οικονομικό ή στρατηγικό αντίκτυπο στις δραστηριότητες του Ομίλου θεωρούνται ως ουσιώδεις. Η αξιολόγηση της ουσιαστικότητας διενεργείται από τον Όμιλο είτε σε ποσοτική ή ποιοτική βάση ή συνδυαστικά και με τα δύο. Κατά τη διενέργεια του προσδιορισμού των κινδύνων, η «κλιματική αλλαγή» (ως φυσικός κίνδυνος και κίνδυνος μετάβασης) αναγνωρίστηκε ως παράγοντας επίδρασης για πολλές βασικές κατηγορίες κινδύνου (δηλ. πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, ρευστότητας, λειτουργικός, επιχειρηματικός/στρατηγικός κίνδυνος αλλά και κίνδυνος φήμης), ενώ οι ESG κίνδυνοι και οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα προσδιορίστηκαν ως αυτόνομη υποκατηγορία κινδύνου.

Επιπλέον, δεδομένου ότι ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή αναμένονται να ενταθούν μακροπρόθεσμα (δηλ. πέρα της πενταετίας), έχει ξεκινήσει αρκετές ενέργειες προκειμένου να λάβει υπόψη τις περιβαλλοντικές παραμέτρους στους επιχειρηματικούς στόχους, στις στρατηγικές, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Ο Όμιλος έχει ήδη προσδιορίσει τις επιχειρηματικές λειτουργίες και στις τρεις γραμμές άμυνας (Three Lines of Defense) που σχετίζονται ή επηρεάζονται από τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους Climate & Environmental («C&E») και τις αντίστοιχες πολιτικές, προκειμένου να χαρτογραφηθούν περιοχές που χρήζουν ενίσχυση προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι πτυχές του κλίματος και του ESG ενσωματώνονται αναλόγως στις σχετικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Σε αυτό το πλαίσιο, έχει ξεκινήσει ένα πρόγραμμα σε επίπεδο Ομίλου όπου διαμορφώνονται διακριτές περιοχές εργασίας για την υποστήριξη των καθ'υλην αρμόδιων επιχειρηματικών μονάδων προκείμενου να επαναξετάσουν τις πολιτικές που εμπίπτουν στην εποπτεία τους υπό το πρίσμα C&E.

Ο Όμιλος θα συνεχίσει να επανεξετάζει και να ενισχύει τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας με βάση τις εξελισσόμενες δυνατότητες και μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων και καθώς καθίστανται διαθέσιμα πιο αναλυτικά δεδομένα.

Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη Σημείωση 4.19 αναφορικά με την Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων του Ομίλου.

Ρευστότητα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι καταθέσεις του Ομίλου παρουσίασαν αύξηση σε € 62,9 δισ. από € 59,6 δισ. την 31η Δεκεμβρίου 2023. Ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις του Ομίλου ενισχύθηκε στο 63%, σε σύγκριση με 61% την 31η Δεκεμβρίου 2023, επηρεασμένος από την δυναμική πιστωτική επέκταση. Σε συνέχεια του διετούς κύκλου αύξησης των επιτοκίων, ο οποίος οδήγησε το κύριο επιτόκιο αναχρηματοδότησης στο 4,50% και το επιτόκιο διευκόλυνσης καταθέσεων («ΕΔΚ») στο 4,00%, το ΔΣ της ΕΚΤ προχώρησε σε τέσσερις διαδοχικές μειώσεις των επιτοκίων το 2024, διαμορφώνοντας το κύριο επιτόκιο αναχρηματοδότησης και το ΕΔΚ τα σε 3,15% και 3,00%, αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η χρηματοδότηση του Ομίλου στο πλαίσιο των δημοπρασιών των Μακροπρόθεσμων Πράξεων Αναχρηματοδότησης (Targeted Longer Term Refinancing Operations, «TLTRO») μηδενίστηκε, σε συνέχεια της αποπληρωμής ύψους € 3,5 δισ. TLTRO χρηματοδότησης κατά το 2024. Επιπλέον, η χρηματοδότηση από τη διατραπεζική αγορά αυξήθηκε σε € 1,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σχέση με € 0,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Σε συνέχεια της πλήρους αποπληρωμής των πράξεων χρηματοδότησης TLTRO, ο Όμιλος διατηρεί την ισχυρή του θέση σε ταμειακά διαθέσιμα ύψους € 7,4 δισ. στις Κεντρικές Τράπεζες.

Η ανάπτυξη της καταθετικής βάσης του Ομίλου, σε συνδυασμό με την ενεργή πρόσβαση στις αγορές ομολόγων, βελτίωσαν το μίγμα χρηματοδότησης του Ομίλου και αύξησαν το απόθεμα των υψηλής ποιότητας ρευστοποιούμενων στοιχείων ενεργητικού (High Quality Liquid Assets, «HQLA»). Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο δείκτης LCR του Ομίλου ανερχόταν σε 219% (υπερδιπλάσιο επίπεδο σε σχέση με την εποπτική απαίτηση του 100%).

Με βάση την πιο πρόσφατη αξιολόγηση ILAAP του Ομίλου, οι δείκτες LCR και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio, «NSFR») αναμένεται να παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα κανονιστικά όρια για τους επόμενους 12 μήνες.

Κεφαλαιακή επάρκεια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio, «CET1»), σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ, και ο δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio, «TCR»), ανήλθαν σε € 8,3 δισ., 14,47% και 19,67%, αντίστοιχα.

Το ποσό των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων («ΑΦΑ») που περιλαμβάνεται στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου σύμφωνα με τις διατάξεις των Ελληνικών Νόμων 4172/2013, 4302/2014 και 4340/2015, διαμορφώθηκε σε € 3,1 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η ΕΚΤ, σύμφωνα με την απόφαση της Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process, «SREP») του Δεκεμβρίου 2024, ενημέρωσε τη Διοίκηση αναφορικά με τα ανανεωμένα επίπεδα OCR, με εφαρμογή από 1η Ιανουαρίου 2025. Ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρήσει σε ενοποιημένη βάση, ένα δείκτη Συνολικής Κεφαλαιακής Απαίτησης βάσει SREP (Total SREP Capital Requirement, «TSCR») 11% και ένα δείκτη OCR 14,59% (OCR και συμπεριλαμβανομένης της κατεύθυνσης του Πυλώνα ΙΙ (P2G) 1,25% στα 15,84%). Από 1 Ιανουαρίου 2025, ο δείκτης CET1 ανέρχεται σε 14.49% και ο δείκτης OCR συμπεριλαμβανομένου του P2G σε 15.74% εξαιτίας της μείωσης του δείκτη P2R κατά 10 μονάδες], ο οποίος περιλαμβάνει: (α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8,00% σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ (Capital Requirements Regulation, «CRR»), (β) την πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση του Πυλώνα ΙΙ ο οποίος μειώθηκε σε 2,90% από 3,00% προηγουμένως, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του Κανονισμού 1024/2013/ΕΕ, (γ) το απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer, «CCB»), ύψους 2,50% σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, (δ) το μεταβατικό αποθεματικό μαξιλάρι κεφαλαίου το οποίο εφαρμόζεται σε «Άλλα Συστημικά Σημαντικά Ιδρύματα» (Other Systemically Important Institutions, «O-SII») ύψους 1,00%, σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, και (ε) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer, «CCyB») ύψους 0,09% σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014 (όπως τροποποιήθηκε από τον Ελληνικό Νόμο 4799/2021).

Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.16 για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.

2.3 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις στα υπάρχοντα Δ.Π.Χ.Α., που έχουν ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2024, έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board, «IASB») και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ κατά την ημερομηνία δημοσίευσης των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Τροποποιήσεις σε Λογιστικά Πρότυπα

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως μέχρι και άνω του 1 έτους». Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να προάγει τη συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να προσδιορίσουν κατά πόσο στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, το χρέος και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομούνται ως μέχρι του 1 έτους (λόγω ή ενδεχομένως λόγω διακανονισμού εντός ενός έτους) ή άνω του 1 έτους. Επιπρόσθετα, η τροποποίηση αντιμετωπίζει ζητήματα σχετικά με την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις υποχρεώσεων για τις οποίες το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες εξαρτάται από τη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες) μετά την περίοδο αναφοράς.

Η τροποποίηση δεν είχε επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

Δ.Λ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Α. 7 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών». Η τροποποίηση αποσκοπεί στην προσθήκη πληροφοριών στις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις χρηματοοικονομικές

συμφωνίες προμηθευτών (supplier finance arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος αυτών των συμφωνιών, εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας.

Η τροποποίηση δεν είχε επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ, ωστόσο η εφαρμογή τους δεν είναι υποχρεωτική κατά το 2024 ούτε έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Εταιρεία:

Δ.Λ.Π. 21 (Τροποποίηση) «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας». Οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και, κατά συνέπεια, πότε δεν είναι, καθώς και πως μια οικονομική οντότητα καθορίζει την συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Επιπλέον, η τροποποίηση απαιτεί γνωστοποίηση πληροφοριών που επιτρέπουν στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την επίδραση του μη ανταλλάξιμου νομίσματος.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία δεν έχουν υιοθετήσει πρόωρα την ανωτέρω τροποποίηση, ωστόσο δεν αναμένεται ουσιώδης επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB αλλά δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ και ως εκ τούτου δεν εφαρμόζονται από τον Όμιλο και την Εταιρεία:

Δ.Π.Χ.Α. 18 (Νέο Δ.Π.Χ.Α.) «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις». Το νέο Πρότυπο αποσκοπεί στη βελτίωση της διαφάνειας και της συγκρισιμότητας της απόδοσης των οντοτήτων, έχει αναδρομική εφαρμογή και θα αντικαταστήσει το Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Καθορίζει γενικές και ειδικές απαιτήσεις για την παρουσίαση και τη γνωστοποίηση πληροφοριών στις γενικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, με σκοπό να εξασφαλίσει ότι παρέχουν σχετικές πληροφορίες που αναπαριστούν με ακρίβεια τα στοιχεία του ενεργητικού, τις υποχρεώσεις, τα ίδια κεφάλαια, τα έσοδα και τα έξοδα της οντότητας.

Δ.Π.Χ.Α. 19 (Νέο Δ.Π.Χ.Α.) «Γνωστοποιήσεις: Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη». Το νέο Πρότυπο καθορίζει τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που επιτρέπεται να εφαρμόσει μια οντότητα αντί για τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σε άλλα Δ.Π.Χ.Α. Επιτρέπει σε θυγατρικές που έχουν μητρική εταιρεία η οποία εφαρμόζει τα Δ.Π.Χ.Α. στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές της καταστάσεις να εφαρμόσουν τα Δ.Π.Χ.Α. με μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων. Οι θυγατρικές μπορούν να επιλέξουν να εφαρμόσουν το Δ.Π.Χ.Α. 19 εφόσον δεν έχουν δημόσια ευθύνη και η μητρική τους εταιρεία εφαρμόζει τα Δ.Π.Χ.Α. στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές της καταστάσεις.

Δ.Π.Χ.Α. 9, Δ.Π.Χ.Α. 7 (Τροποποίηση) «Κατηγοριοποίηση, Επιμέτρηση και Γνωστοποιήσεις Χρηματοοικονομικών Μέσων». Οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στην αντιμετώπιση θεμάτων που εντοπίστηκαν μετά την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις: α) διευκρινίζουν ότι μια οντότητα επιτρέπεται να αποαναγνωρίσει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση (ή μέρος αυτής) που εξοφλείται πριν από την πραγματική ημερομηνία εξόφλησης υπό συγκεκριμένες συνθήκες όταν χρησιμοποιείται ηλεκτρονικό σύστημα πληρωμών, β) παρέχουν επιπλέον παραδείγματα σχετικά με τους συμβατικούς όρους που είναι συνεπείς με μια τυπική δανειακή σύμβαση και ενισχύουν την περιγραφή των δικαιωμάτων χωρίς αναγωγή και των συμβατικά

συνδεδεμένων χρηματοοικονομικών μέσων, και γ) προσθέτουν νέες γνωστοποιήσεις για τους συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισόδων (FVTOCI) και για τα ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά μέσα.

Δ.Π.Χ.Α. 9, Δ.Π.Χ.Α. 7 (Τροποποίηση) «Συμβόλαια που Αναφέρονται σε Ηλεκτρική Ενέργεια Εξαρτώμενη από τη Φύση». Οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των παραμέτρων που μια οντότητα πρέπει να λάβει υπόψη όταν αξιολογεί την εξαίρεση για ιδία χρήση του Δ.Π.Χ.Α. 9 σε συμβάσεις για την αγορά και παραλαβή ανανεώσιμης ηλεκτρικής ενέργειας, της οποίας η πηγή παραγωγής εξαρτάται από τη φύση. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις επεκτείνονται και στην λογιστική αντιστάθμισης και επιτρέπουν σε μια οντότητα να χρησιμοποιεί μια σύμβαση για ανανεώσιμη ηλεκτρική ενέργεια που εξαρτάται από τη φύση με καθορισμένα χαρακτηριστικά ως χρηματοοικονομικό εργαλείο αντιστάθμισης. Τέλος, οι τροποποιήσεις εισάγουν απαιτήσεις γνωστοποίησης για συμβάσεις ανανεώσιμης ηλεκτρικής ενέργειας που εξαρτώνται από τη φύση και διαθέτουν καθορισμένα χαρακτηριστικά.

Ετήσιες Βελτιώσεις

Τα πρότυπα που τροποποιήθηκαν προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι ασυνέπειες μεταξύ παραγράφων διαφορετικών Δ.Π.Χ.Α. ή να παρασχεθούν διευκρινίσεις, είναι:

- Δ.Π.Χ.Α. 1 «Λογιστική Αντιστάθμισης από οντότητες που υιοθετούν για πρώτη φορά τα Δ.Π.Χ.Α»
- Δ.Π.Χ.Α. 7 «Κέρδος ή Ζημία από την αποαναγνώριση».
- Δ.Π.Χ.Α. 7 «Γνωστοποίηση της Αναβαλλόμενης Διαφοράς Μεταξύ Εύλογης Αξίας και Τιμής Συναλλαγής».
- Δ.Π.Χ.Α. 7 «Εισαγωγή και Γνωστοποιήσεις Πιστωτικού Κινδύνου».
- Δ.Π.Χ.Α. 9 «Απόαναγνώριση Υποχρέωσης Μίσθωσης από τον Μισθωτή».
- Δ.Π.Χ.Α. 9 «Τιμή Συναλλαγής».
- Δ.Π.Χ.Α. 10 «Καθορισμός 'de facto' Εκπροσώπου».
- Δ.Λ.Π. 7 «Μέθοδος Κόστους».

2.4 Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

2.4.1 Ενοποίηση

Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ενσωματώνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και των θυγατρικών της (συμπεριλαμβανομένων εταιρειών ειδικής δομής), οι οποίες είναι εταιρείες που ελέγχονται από την Εταιρεία. Ο έλεγχος επιτυγχάνεται, εάν και μόνο εάν, η Εταιρεία έχει: α) εξουσία επί των θυγατρικών, β) έκθεση, ή δικαιώματα, σε μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή της σε θυγατρικές και γ) δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία της επί των θυγατρικών για να επηρεάσει τις αποδόσεις της.

Τα έσοδα και έξοδα και τα λοιπά συνολικά έσοδα των θυγατρικών που αποκτήθηκαν ή πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων, αντίστοιχα, από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της απόκτησης ελέγχου μέχρι την ημερομηνία έναρξης ισχύος της πώλησης, όπως απαιτείται. Τα κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου και τα συνολικά έσοδα/ (έξοδα) των θυγατρικών εταιρειών αποδίδονται στους ιδιοκτήτες της Εταιρείας και στα δικαιώματα μειοψηφίας, ακόμη και αν αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι ιδιοκτήτες των δικαιωμάτων μειοψηφίας να έχουν έλλειμμα.

Όταν είναι απαραίτητο, γίνονται προσαρμογές στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών για να ευθυγραμμιστούν οι λογιστικές πολιτικές τους με εκείνες που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο. Όλες οι ενδοομιλικές συναλλαγές, τα υπόλοιπα, τα έσοδα και τα έξοδα απαλείφονται πλήρως κατά την ενοποίηση.

2.4.2 Ενδοομιλικές διανομές σε είδος από την οντότητα διανομής

Η διανομή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εκτός μετρητών σε εταιρείες εντός του Ομίλου, τα οποία είναι εκτός του πεδίου της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΕΔΔΠΧΑ») 17, αναγνωρίζεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια, στην λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που διανέμονται. Συγκεκριμένα, σε περιπτώσεις όπου η διανομή αναφέρεται σε ένα προηγουμένως μη αναγνωρισμένο περιουσιακό στοιχείο (π.χ. επειδή δεν πληρούνται πριν από τη διανομή οι διατάξεις αποαναγνώρισης του Δ.Π.Χ.Α. 9), το ποσό που πρέπει να λογιστικοποιηθεί απευθείας στα ίδια κεφάλαια προσδιορίζεται με βάση την λογιστική αξία των εντός ισολογισμού περιουσιακών στοιχείων που αποαναγνωρίστηκαν και την αξία των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που δημιουργήθηκαν ως αποτέλεσμα της διανομής, σύμφωνα με τις απαιτήσεις αναγνώρισης και επιμέτρησης των εφαρμοστέων προτύπων.

2.4.3 Δικαιώματα μειοψηφίας

Τα δικαιώματα μειοψηφίας επιμετρώνται κατά την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου είτε με το αναλογικό ποσοστό συμμετοχής τους επί των αναγνωρισμένων ποσών της καθαρής θέσης του αποκτώμενου είτε στην εύλογη αξία τους. Η επιλογή της επιμέτρησης πραγματοποιείται κάθε φορά με βάση τη συναλλαγή. Μεταγενέστερα της απόκτησης ελέγχου, η λογιστική αξία των δικαιωμάτων μειοψηφίας είναι το ποσό των εν λόγω δικαιωμάτων κατά την αρχική αναγνώριση συν η αναλογία των δικαιωμάτων μειοψηφίας επί των μεταγενέστερων μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων. Τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/ (έξοδα) αποδίδονται στα δικαιώματα μειοψηφίας, ακόμη και αν αυτό έχει ως αποτέλεσμα τα δικαιώματα μειοψηφίας να έχουν έλλειμμα.

2.4.4 Απώλεια ελέγχου επί θυγατρικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας

Όταν ο Όμιλος χάνει τον έλεγχό του επί θυγατρικής εταιρείας ή επιχειρηματικής δραστηριότητας, το κέρδος ή ζημία από την πώληση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ (i) της συνολικής εύλογης αξίας του εισπραχθέντος τιμήματος πλέον της εύλογης αξίας του τυχόν εναπομείναντος ποσοστού και (ii) της προηγούμενης λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας) και των υποχρεώσεων της υπό πώληση θυγατρικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας και των δικαιωμάτων μειοψηφίας, εάν υπάρχουν. Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού της θυγατρικής ή της επιχειρηματικής δραστηριότητας που αποτιμώνται στην εύλογη αξία με το σχετικό σωρευτικό κέρδος ή ζημία να αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα, τα ποσά που είχαν αναγνωριστεί

προηγουμένως στα λοιπά συνολικά έσοδα, λογιστικοποιούνται ως η Εταιρεία να είχε άμεσα διαθέσει τα σχετικά στοιχεία ενεργητικού (π.χ. αναταξινόμηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή μεταφορά απευθείας στα κέρδη εις νέον, όπως ορίζεται στα ισχύοντα Δ.Π.Χ.Α.). Η εύλογη αξία της τυχόν εναπομένουσας επένδυσης στην πρώην θυγατρική κατά την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου θεωρείται ως η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση, για μεταγενέστερη λογιστική σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» ή, κατά περίπτωση, το κόστος αρχικής αναγνώρισης μιας επένδυσης σε μία συγγενή εταιρεία ή από κοινού ελεγχόμενη εταιρεία.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το Δ.Π.Χ.Α. 10 στις περιπτώσεις εισφοράς θυγατρικών εταιρειών που πληρούν τον ορισμό της επιχειρηματικής δραστηριότητας, σε συγγενείς εταιρείες. Σε αυτή τη βάση, οι εν λόγω εισφορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία και τυχόν κέρδος ή ζημία που προκύπτει από την απώλεια ελέγχου επί της πρώην θυγατρικής αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.5 Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς είναι όλες οι εταιρείες, στις οποίες ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, αλλά δεν ασκεί έλεγχο. Γενικά, ουσιώδης επιρροή προκύπτει όταν ο Όμιλος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, περισσότερο από 20% επί των δικαιωμάτων ψήφου, εκτός εάν μπορεί να αποδειχθεί με σαφήνεια ότι αυτή δεν προκύπτει. Η ύπαρξη και η επιρροή δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου, που είναι άμεσα εξασκήσιμα ή μετατρέψιμα, λαμβάνεται υπόψη στην αξιολόγηση της άσκησης ουσιώδους επιρροής από τον Όμιλο.

Οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες λογιστικοποιούνται εφαρμόζοντας τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, η συμμετοχή αναγνωρίζεται αρχικά στο κόστος. Η υπεραξία που προκύπτει από την απόκτηση μιας συγγενούς επιχείρησης περιλαμβάνεται στη λογιστική αξία της συμμετοχής (μείον όποια συσσωρευμένη ζημία απομείωσης). Η λογιστική αξία της συμμετοχής αυξάνεται ή μειώνεται με την αναλογία στα κέρδη ή τις ζημίες της συγγενούς μετά την εξαγορά (αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου) και τις κινήσεις των αποθεματικών (αναγνωρίζονται στα αποθεματικά), με βάση τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα χρηματοοικονομικά τους στοιχεία σε κάθε περίοδο αναφοράς. Τα μερίσματα που εισπράχθηκαν από τη συγγενή εταιρεία κατά τη διάρκεια του έτους μειώνουν τη λογιστική αξία της επένδυσης. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες από συναλλαγές μεταξύ των συγγενών εταιρειών και του Ομίλου απαλείφονται κατά το ποσοστό που κατέχει ο Όμιλος σε αυτές. Όπου είναι απαραίτητο, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της συγγενούς εταιρείας που χρησιμοποιούνται για την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης προσαρμόζονται έτσι ώστε να εξασφαλιστεί η συνέπεια με τις λογιστικές αρχές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος.

2.4.6 Κοινοπραξίες

Μία κοινοπραξία είναι μια από κοινού συμφωνία, σύμφωνα με την οποία τα μέρη που έχουν από κοινού έλεγχο επί της συμφωνίας έχουν δικαιώματα επί της καθαρής θέσης της συμφωνίας. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη συμμετοχή του σε μία κοινοπραξία ως επένδυση και λογιστικοποιεί αυτή την επένδυση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της καθαρής θέσης (αναφορά γίνεται στη Σημείωση 2.4.5).

2.4.7 Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, οι επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες κατά την αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο κόστος κτήσης μείον όποια απομείωση αξίας.

2.4.8 Απομείωση επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος και η Εταιρεία εξετάζουν σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχει ένδειξη απομείωσης της αξίας της επένδυσης σε θυγατρική, συγγενή εταιρεία ή κοινοπραξία. Αν υπάρχει τέτοια ένδειξη, εκτιμάται το ανακτήσιμο ποσό της επένδυσης. Όταν η λογιστική αξία μιας επένδυσης είναι μεγαλύτερη από το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό της, μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία, στο πλαίσιο της αξιολόγησης απομείωσης της λογιστικής αξίας των συμμετοχών τους σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες ή κοινοπραξίες, έχουν καθορίσει τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά κριτήρια. Τα ποιοτικά κριτήρια σχετίζονται με τις χρηματοοικονομικές αλλαγές των εταιρειών, τις μελλοντικές εξελίξεις στις χώρες ή/ και στους τομείς της οικονομίας όπου λειτουργούν, αλλαγές στη διοίκηση κ.λ.π.

Η ζημία απομείωσης που έχει αναγνωριστεί σε προηγούμενες χρήσεις μπορεί να αναστραφεί μόνο στην περίπτωση όπου υπάρχει μεταβολή στις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού της επένδυσης από την τελευταία φορά που είχε αναγνωριστεί ζημία απομείωσης. Στην περίπτωση αυτή, η λογιστική αξία της επένδυσης αυξάνεται μέχρι το ανακτήσιμο ποσό και η εν λόγω αύξηση αποτελεί αναστροφή της ζημίας απομείωσης. Η αναστροφή της ζημίας απομείωσης δεν θα υπερβαίνει τη λογιστική αξία που θα είχε προσδιοριστεί, εάν δεν είχε αναγνωριστεί καμία ζημία απομείωσης στην επένδυση σε προηγούμενες χρήσεις.

2.4.9 Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα

Νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης

Τα κονδύλια τα οποία συμπεριλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εκάστοτε εταιρείας του Ομίλου, προσμετρώνται στο νόμισμα που αντανακλά καλύτερα την οικονομική ουσία των υποκείμενων γεγονότων και περιστάσεων που σχετίζονται με την εταιρεία («το λειτουργικό νόμισμα»). Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε εκατ. ευρώ (€) (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά), που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας.

Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες των συναλλαγών. Τα κέρδη και οι ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές, που προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιου είδους συναλλαγών και από τη μετατροπή των χρηματικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι συναλλαγματικές διαφορές από μετατροπή μη χρηματικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται σε εύλογη αξία, αποτελούν συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας

τους και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για τους συμμετοχικούς τίτλους που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς, ή στα λοιπά συνολικά έσοδα για τους συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται σε FVTOCI. Τα μη χρηματικά στοιχεία που επιμετρώνται στο ιστορικό κόστος σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται χρησιμοποιώντας τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία της συναλλαγής.

Θυγατρικές εταιρείες

Κατά την κατάρτιση των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων των εκμεταλλεύσεων στο εξωτερικό μετατρέπονται με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία αναφοράς, ενώ τα στοιχεία εσόδων και εξόδων μετατρέπονται με τις μέσες ισοτιμίες της περιόδου αναφοράς. Οι διαφορές που προκύπτουν από τη χρήση των τιμών κλεισίματος έναντι των μέσων συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς και από την επανεκτίμηση του υπολοίπου ανοίγματος της καθαρής θέσης της εκμετάλλευσης στο εξωτερικό σε ισοτιμία κλεισίματος, αναγνωρίζονται απευθείας στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών εντός των λοιπών συνολικών εσόδων. Όταν ένα χρηματικό στοιχείο αποτελεί μέρος της καθαρής επένδυσης της αναφέρουσας οικονομικής οντότητας σε μία εκμετάλλευση στο εξωτερικό και προσμετράται σε νόμισμα διαφορετικό από το λειτουργικό νόμισμα είτε της αναφέρουσας οικονομικής οντότητας είτε της εκμετάλλευσης στο εξωτερικό, οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των δύο εταιρειών αναταξινομούνται στα λοιπά συνολικά έσοδα κατά την ενοποίηση.

2.4.10 Έσοδα και έξοδα τόκων

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ως «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» και ως «τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα». Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί τις αναμενόμενες μελλοντικές εισπράξεις ή πληρωμές κατά τη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου ή μέχρι την επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου του, ώστε η παρούσα αξία όλων των μελλοντικών ταμειακών ροών να ισούται με τη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού μέσου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων από τη συναλλαγή. Τα έξοδα και τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος αναβάλλονται και αποσβένονται στα έσοδα ή έξοδα από τόκους κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν επίσης τόκους παραγώγων σε σχέση οικονομικής αντιστάθμισης, χρησιμοποιώντας το συμβατικό επιτόκιο.

Ειδικότερα, σε ό,τι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος ή σε FVTOCI, ισχύουν τα ακόλουθα:

- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 ή 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.

- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται στο Στάδιο (Stage) 3, τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (Purchased or originated credit impaired, «POCI»), ο τόκος έσοδο υπολογίζεται παρόμοια με τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού του Σταδίου 3 εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο (credit adjusted effective interest rate) του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού. Το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που, κατά την αρχική αναγνώριση, προεξοφλεί τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (συμπεριλαμβανομένων πιστωτικών ζημιών) στο αποσβεσμένο κόστος του POCI χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.

2.4.11 Έσοδα και έξοδα προμηθειών

Ο Όμιλος εφαρμόζει το ακόλουθο μοντέλο βάσει πέντε (5) βασικών βημάτων σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες, εκτός από τις συμφωνίες μίσθωσης και τα χρηματοοικονομικά μέσα:

- προσδιορισμός της/των σύμβασης/συμβάσεων με τον πελάτη,
- προσδιορισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τη σύμβαση,
- καθορισμός του τιμήματος συναλλαγής,
- κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση, και
- αναγνώριση εσόδου καθώς ικανοποιούνται οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση.

Ως εκ τούτου, ο Όμιλος αναγνωρίζει έσοδα όταν εκπληρώνεται η υποχρέωση απόδοσης (performance obligation), δηλαδή όταν ο έλεγχος των υπηρεσιών ή των αγαθών μεταβιβάζεται στον πελάτη.

Τα έσοδα/ έξοδα προμηθειών αναγνωρίζονται με την πάροδο του χρόνου, κατά το χρόνο που παρέχονται οι σχετικές υπηρεσίες. Για παράδειγμα, τα έσοδα προμηθειών από αμοιβές υπηρεσιών διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων αναγνωρίζονται κατά τον χρόνο που παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη.

Οι προμήθειες από κοινοπρακτικά δάνεια καταχωρούνται ως έσοδα, με την προϋπόθεση ότι έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία της κοινοπραξίας και ο Όμιλος δεν κρατά μέρος του δανείου ή κρατά ένα μέρος με το ίδιο πραγματικό επιτόκιο με τους άλλους συμμετέχοντες. Οι προμήθειες που προκύπτουν από διαπραγματεύσεις ή από συμμετοχή σε διαπραγμάτευση μίας συναλλαγής για λογαριασμό τρίτων, όπως για παράδειγμα ο διακανονισμός για εξαγορά μετοχών ή άλλων χρεογράφων ή η αγορά/ πώληση εταιρειών, αναγνωρίζονται σε μία χρονική στιγμή κατά την οποία ολοκληρώνεται η συναλλαγή. Έξοδα προμηθειών κατά την εκτέλεση συναλλαγών (π.χ. προμήθειες πωλήσεων και μεσιτείας) αναγνωρίζονται κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

2.4.12 Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών

Ο Όμιλος προβαίνει σε παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε συμμετοχικούς τίτλους προς τους υπαλλήλους του, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Ο Όμιλος λαμβάνει υπηρεσίες από τους υπαλλήλους του με αντάλλαγμα δικούς του συμμετοχικούς τίτλους (είτε μετοχές είτε δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών). Η εύλογη αξία των μετοχών της Εταιρείας ή των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών που χορηγούνται προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία παραχώρησής τους και αναγνωρίζεται στις αμοιβές και έξοδα προσωπικού, με ισόποση αύξηση στα ίδια κεφάλαια (δηλαδή καμία επίδραση στην καθαρή θέση του Ομίλου). Για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και είναι υποκείμενες σε προϋποθέσεις παραμονής στην υπηρεσία, το συνολικό έξοδο αναγνωρίζεται αναλογικά κατά τη διάρκεια της περιόδου κατοχύρωσης. Για προϋποθέσεις κατοχύρωσης που δεν αφορούν όρους αγοράς, ο Όμιλος αναθεωρεί, όταν χρειάζεται, την εκτίμησή του για τον αριθμό των συμμετοχικών τίτλων που αναμένεται να κατοχυρωθούν και η επίδραση από την αναθεώρηση αναγνωρίζεται στη κατάσταση αποτελεσμάτων, έτσι ώστε το σωρευτικό έξοδο να αντικατοπτρίζει την αναθεωρημένη εκτίμηση.

2.4.13 Έσοδα από μερίσματα

Το έσοδο από μερίσματα αναγνωρίζεται όταν κατοχυρώνεται το δικαίωμα για την είσπραξη του μερίσματος.

2.4.14 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα σε FVTPL ή επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL και δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα σε FVTPL

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται σε FVTPL είναι όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια να επιμετρηθούν είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε σε FVTOCI. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στη γραμμή «καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων».

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL

Οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται υποχρεωτικά σε FVTPL εκτός εάν ο Όμιλος και η Εταιρεία αποφασίσουν αμετάκλητα να τους επιμετρούν σε FVTOCI.

Οι χρεωστικοί τίτλοι οι οποίοι επιμετρώνται υποχρεωτικά σε FVTPL αποτελούν ανοίγματα για τα οποία οι συμβατικοί όροι δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων (Solely payments of principal and interest, «SPPI») επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail).

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL αποτελούν πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία οι συμβατικοί όροι δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail).

2.4.15 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και δανεισμός χρεογράφων

Τα χρεόγραφα, τα οποία πωλούνται με βάση τις συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (repos), αναταξινομούνται ως ενεχυριασμένα περιουσιακά στοιχεία στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όταν ο αποδέκτης έχει το δικαίωμα, βάσει συμβολαίου, να πωλήσει ή να επανεκχωρήσει το ενεχυριασμένο στοιχείο. Το μέρος της υποχρέωσης της συμφωνίας περιλαμβάνεται στις «υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» ή στις «υποχρεώσεις προς πελάτες», ανάλογα με την περίπτωση.

Τα χρεόγραφα, τα οποία αγοράζονται στο πλαίσιο συμφωνιών επαναπώλησης (reverse repos), καταχωρούνται ως «συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών». Οι «συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών» αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος κτήσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής αγοράς των εν λόγω χρεογράφων λογίζεται ως τόκος και αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια των συμφωνιών με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Χρεόγραφα εκχωρημένα από τον Όμιλο σε αντισυμβαλλόμενους εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ως στοιχεία ενεργητικού, στην περίπτωση που ο Όμιλος διατηρεί κατ' ουσία όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κατοχή των εν λόγω χρεογράφων.

Χρεόγραφα εκχωρημένα στον Όμιλο από αντισυμβαλλόμενους δεν εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, παρά μόνο στην περίπτωση πτώχευσης του αντισυμβαλλόμενου. Στην περίπτωση πώλησης των χρεογράφων σε τρίτο, ο Όμιλος αναγνωρίζει το εισπραχθέν τίμημα και την αντίστοιχη υποχρέωση επιστροφής των χρεογράφων, στην εύλογη αξία στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

2.4.16 Επενδυτικά Χρεόγραφα επιμετρούμενα σε FVTOCI

Χρεωστικοί τίτλοι

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού επιμετράται σε FVTOCI εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών χρηματοροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού («Διακράτηση για Είσπραξη και Πώληση»), και
- Οι συμβατικοί όροι που διέπουν το περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Ένα επιχειρηματικό μοντέλο Διακράτησης για Είσπραξη και Πώληση (Hold To Collect & Sell) εφαρμόζεται όταν ο Όμιλος έχει αποφασίσει ότι τόσο η είσπραξη συμβατικών χρηματοροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού είναι ζωτικής σημασίας για την επίτευξη του στόχου του επιχειρηματικού μοντέλου. Για να καθοριστεί εάν ισχύει, η Διοίκηση εξετάζει:

- εάν το επιχειρηματικό μοντέλο θα αφορά συνήθως μεγαλύτερη συχνότητα και αξία πωλήσεων από ένα μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη»,
- εάν υπάρχουν διάφοροι στόχοι που μπορεί να συνάδουν με αυτόν τον τύπο επιχειρηματικού μοντέλου, όπως:
  - η διαχείριση καθημερινών αναγκών ρευστότητας,
  - η διατήρηση συγκεκριμένου προφίλ καμπύλης επιτοκίων, ή
  - η αντιστοίχιση της διάρκειας ζωής των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με τη διάρκεια ζωής των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων τις οποίες χρηματοδοτούν τα εν λόγω στοιχεία.

Μετά την αρχική επιμέτρηση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται σε FVTOCI με τα όποια μη πραγματοποιηθέντα κέρδη / (ζημίες) να καταχωρούνται απευθείας στην κατάσταση συνολικών εσόδων, έως ότου αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού αποαναγνωριστούν. Την ημερομηνία αποαναγνώρισης (κατά την πώληση ή την είσπραξη του περιουσιακού στοιχείου), τα σωρευτικά κέρδη / (ζημίες) από αποτιμήσεις αναταξινομούνται από την καθαρή θέση στα αποτελέσματα. Ο Όμιλος αναγνωρίζει στην κατάσταση αποτελεσμάτων, τα έσοδα από τόκους που υπολογίστηκαν με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, τις ΑΠΖ, τα συναλλαγματικά κέρδη και ζημίες και τυχόν κέρδη ή ζημίες τροποποίησης.

Με ισχύ από τον Σεπτέμβριο του 2022, οι χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται από επιχειρήσεις και πιστωτικά ιδρύματα, αποκτώνται από τον Όμιλο αποκλειστικά για σκοπούς «Διακράτησης για Είσπραξη» και συνεπώς, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εκτός εάν οι συμβατικοί όροι δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail).

Συμμετοχικοί τίτλοι

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος και η Εταιρεία δύνανται να επιλέξουν αμετάκλητα να παρουσιάσουν στα λοιπά συνολικά έσοδα μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία μίας επένδυσης σε συμμετοχικούς τίτλους στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9, οι οποίοι δεν διακρατώνται για εμπορικούς σκοπούς. Η επιλογή αυτή λαμβάνεται κατά περίπτωση.

Επιπλέον, οι συμμετοχικοί τίτλοι που επιμετρώνται σε FVTOCI δεν υπόκεινται σε απομείωση και τα συσσωρευμένα κέρδη και οι ζημίες που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν αναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων, αλλά μπορεί να αναταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια (στα αποτελέσματα εις νέο).

Αποκλειστικά το έσοδο από μερίσματα από αυτούς τους συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν το μέρισμα ξεκάθαρα αντιπροσωπεύει ανάκτηση μέρους του κόστους της επένδυσης. Το έσοδο από μερίσματα αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο όταν:

α) το δικαίωμα του Ομίλου και της Εταιρείας να λαμβάνουν την πληρωμή του μερίσματος έχει εδραιωθεί,

β) είναι πιθανό ότι τα οικονομικά οφέλη που σχετίζονται με το μέρισμα θα εισρεύσουν στον Όμιλο και στην Εταιρεία, και

γ) το ποσό του μερίσματος δύναται να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Όλα τα λοιπά κέρδη και ζημίες (συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με συνάλλαγμα) αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα.

2.4.17 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν κυρίως τις ανταλλαγές νομισμάτων και επιτοκίων, συμφωνίες προθεσμιακών επιτοκίων, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και δικαιώματα προαίρεσης (τόσο γραπτά όσο και αγοραζόμενα). Τα παράγωγα αναγνωρίζονται αρχικά στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στην εύλογη αξία την ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται συμβατικά (δηλ. την ημερομηνία συναλλαγής) και στη συνέχεια επιμετρώνται σε FVTPL. Τα παράγωγα ταξινομούνται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εύλογη αξία τους είναι θετική ή ως υποχρέωση όταν η εύλογη αξία τους είναι αρνητική. Όταν ο Όμιλος συμμετέχει σε παράγωγα που χρησιμοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς, τα πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι μεταβολές στις εύλογες αξίες των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνονται στα «καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων». Ένα παράγωγο μπορεί να ενσωματωθεί σε άλλο χρηματοοικονομικό μέσο, γνωστό ως «κύρια σύμβαση». Εάν η κύρια σύμβαση είναι οποιαδήποτε σύμβαση εκτός από ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται από την κύρια σύμβασή του και αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστό παράγωγο, με την προϋπόθεση ότι οι κίνδυνοι και τα οικονομικά του χαρακτηριστικά δεν συνδέονται στενά με εκείνα της κύριας σύμβασης, το ενσωματωμένο παράγωγο εμπίπτει στην πραγματικότητα στο λογιστικό ορισμό ενός παραγώγου και το κυρίως συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία με τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες να εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Εάν η κύρια σύμβαση είναι χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, το σύνολο του υβριδικού μέσου επιμετράται είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε στην εύλογη αξία.

2.4.18 Λογιστική Αντιστάθμισης

Ο Όμιλος επέλεξε να συνεχίσει να εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39, όπως επιτρέπεται από το Δ.Π.Χ.Α. 9. Μία σχέση λογιστικής αντιστάθμισης εφαρμόζεται από τον Όμιλο μόνο εφόσον πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- κατά την έναρξη της αντιστάθμισης υπάρχει επίσημη περιγραφή και τεκμηρίωση του μέσου αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του στόχου αντιστάθμισης, της στρατηγικής και της σχέσης,
- η αντιστάθμιση αναμένεται να είναι ιδιαίτερα αποτελεσματική για την μείωση του κινδύνου στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο καθ' όλη την περίοδο αντιστάθμισης. Η αντιστάθμιση θεωρείται ιδιαίτερα αποτελεσματική όταν ο Όμιλος επιτυγχάνει αντισταθμιστικές μεταβολές της εύλογης αξίας μεταξύ 80% και 125% του κινδύνου που αντισταθμίζεται, και
- η αντιστάθμιση είναι ιδιαίτερα αποτελεσματική σε συνεχή βάση.

Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Ο Όμιλος εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας για να αντισταθμίσει τον κίνδυνο μεταβολών των επιτοκίων. Ο Όμιλος ορίζει σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας είτε σε μεμονωμένο επίπεδο είτε σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, εφαρμόζοντας την έκδοση του Δ.Λ.Π. 39, όπως υιοθετήθηκε από την ΕΕ («carve-out»). Στις μεμονωμένες σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης ο Όμιλος ορίζει ως αντισταθμιζόμενα στοιχεία μεμονωμένα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου, ενώ σε εκείνες σε επίπεδο χαρτοφυλακίου ο Όμιλος ορίζει ένα μέρος ομοιογενών στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που ορίζονται και προκρίνονται ως μέσα αντιστάθμισης, σε αντιστάθμιση εύλογης αξίας, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα «Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», μαζί με οποιεσδήποτε μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου ενεργητικού ή υποχρέωσης που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο. Σε μεμονωμένες σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης, η λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου προσαρμόζεται με τις αντίστοιχες μεταβολές εύλογης αξίας που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο, ενώ στις αντισταθμίσεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, η εν λόγω προσαρμογή παρουσιάζεται διακριτά στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

Εάν η αντιστάθμιση δεν πληροί πλέον τα κριτήρια λογιστικής αντιστάθμισης, το ποσό αναπροσαρμογής της λογιστικής αξίας ενός αντισταθμισμένου στοιχείου αποσβένεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την περίοδο μέχρι τη λήξη. Η αναπόσβεστη προσαρμογή στη λογιστική αξία ενός άτοκου αντισταθμισμένου στοιχείου αναγνωρίζεται αμέσως στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.19 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών περιλαμβάνουν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, για τα οποία ισχύουν οι δυο (2) κάτωθι συνθήκες:

α) το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με τη διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού για την είσπραξη συμβατικών χρηματοροών, και

β) οι συμβατικοί όροι που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίσταται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI pass).

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που εκταμιεύονται από τον Όμιλο και την Εταιρεία καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία (συν τυχόν έξοδα συναλλαγής) και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι τόκοι των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και παρουσιάζονται στη γραμμή «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Οι χρεωστικοί τίτλοι που είναι συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα υπό τη μορφή της εγγυημένης δανειακής υποχρέωσης (collateralized loan obligations, «CLOs») επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εφόσον: α) το χρηματοοικονομικό μέσο πληροί και τις δύο (2) συνθήκες για επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος, β) τα

υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού πληρούν τις προϋποθέσεις για επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος και γ) η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που είναι εγγενής στα CLOs είναι ίση ή μικρότερη από την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των υποκείμενων χρηματοοικονομικών μέσων. Τα συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνονται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, αν δεν υπάρχει ενεργή αγορά για αυτό το περιουσιακό στοιχείο κατά τη στιγμή της αγοράς.

Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που κατέχονται από τον Όμιλο και οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων, περιλαμβάνονται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις για επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία σχηματίζουν ΑΠΖ απομείωσης της αξίας των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος όταν αναμένουν ότι δεν θα μπορέσουν να εισπράξουν όλα τα οφειλόμενα ποσά, όπως ορίζονται στους συμβατικούς όρους των δανείων. Το ποσό της συσσωρευμένης ΑΠΖ απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος είναι η διαφορά μεταξύ όλων των προβλεπόμενων από τη σύμβαση χρηματοροών και όλων των χρηματοροών που αναμένεται να εισπραχθούν, προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου (ή του πιστωτικά αναπροσαρμοσμένου πραγματικού επιτοκίου για τα αποκτημένα ή δημιουργηθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας).

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, θα αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης ίση με τις ΑΠΖ 12μήνου (αναλογούσα στο Στάδιο 1) για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, για τα οποία δεν υφίσταται σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in credit risk, «SICR») από την αρχική τους αναγνώριση. Για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:

α) στα οποία υφίσταται SICR από την αρχική τους αναγνώριση (αναλογούντα στο Στάδιο 2),

β) τα οποία είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας (αναλογούντα στο Στάδιο 3), και

γ) τα οποία είναι αποκτημένα ή δημιουργηθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας,

αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης ίση με τις ΑΠΖ, όπως αυτές προκύπτουν καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δανείου.

Τα κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου πληρωτέα από τον Όμιλο στους αντίστοιχους παρόχους στο πλαίσιο συνθετικών τιτλοποιήσεων, συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή «λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος».

Ορισμός Αθέτησης

Ο Όμιλος και η Εταιρεία εφαρμόζουν τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής («ΕΤΑ») για τα ΜΕΑ. Σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων του Ομίλου και της Εταιρείας, ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται στο Στάδιο 3 όταν χαρακτηρίζεται ως ΜΕΑ.

Ο ορισμός της αθέτησης αξιολογείται:

- Σε επίπεδο σύμβασης για τα retail ανοίγματα.

- Σε επίπεδο πιστούχου για τα non-retail ανοίγματα.

Ο καθορισμός της SICR λαμβάνει υπόψη μια σειρά από παράγοντες οι οποίοι διαφοροποιούνται ανάλογα με το χαρτοφυλάκιο. Τα βασικά κριτήρια, τα οποία λαμβάνονται υπόψη για τον εν λόγω καθορισμό, παρατίθενται κατωτέρω:

- Πρωτεύοντα κριτήρια
  - σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (Probability of default, «PD») ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς, σε σύγκριση με αυτή κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, βάσει ορισμένων απόλυτων [300-650 μονάδες βάσης («μ.β.»), ανάλογα με τον τομέα του χαρτοφυλακίου] ή σχετικών (200%) ορίων. Τα προαναφερθέντα όρια παραμένουν σταθερά σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.
- Δευτερεύοντα κριτήρια
  - ύπαρξη ρύθμισης,
  - συμπεριφορά δανείου (παρακολούθηση του μέγιστου σταδίου καθυστέρησης κατά τους τελευταίους 12 μήνες),
  - ύπαρξη γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά τους τελευταίους 12 μήνες,
  - ένδειξη επιτήρησης/ watch list.
- Τελικό Κριτήριο (Backstop).
  - ο Όμιλος και η Εταιρεία εφαρμόζουν το κριτήριο του Δ.Π.Χ.Α. 9, σύμφωνα με το οποίο έχει πραγματοποιηθεί SICR όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών και το σύνολο των συγκεκριμένων ανοιγμάτων έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 2.
- Πρόσθετα κριτήρια λόγω υψηλών τιμών ενέργειας και πληθωρισμού

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, έχουν εξεταστεί πρόσθετα κριτήρια SICR προκειμένου να αποτυπωθεί η ευπάθεια των ανοιγμάτων λιανικής στις υψηλές τιμές ενέργειας και στον πληθωρισμό (ανατρέξτε στη Σημείωση 3.2).

<u>Κύριες έννοιες μοντέλων απομείωσης αξίας</u>

Οι ΑΠΖ είναι συνάρτηση της Πιθανότητας Αθέτησης υποχρέωσης (PD), του Ανοίγματος Κατά την Αθέτηση (Exposure at default, «EAD») και της Ζημίας σε Περίπτωση Αθέτησης (Loss given default, «LGD») και εκτιμώνται ενσωματώνοντας οικονομικές πληροφορίες που αφορούν στο μέλλον καθώς και με τη χρήση εμπειρίας και κρίσης σε θέματα πιστώσεων, ώστε να αντανακλώνται παράγοντες που δεν έχουν ληφθεί υπόψη από τα μοντέλα.

Ο Όμιλος θεωρεί ως ατομικά σημαντικές τις χορηγήσεις σε εταιρικούς και ιδιώτες πελάτες που πληρούν τα κατωτέρω κριτήρια σωρευτικά:

- Το συνολικό άνοιγμα σε επίπεδο πιστούχου στη λήξη της περιόδου που συνιστά την ημερομηνία αναφοράς υπερβαίνει το ποσό του € 1 εκατ. ή του ισόποσου αυτού σε ξένο νόμισμα.

- Τα ανοίγματα είναι ταξινομημένα ως ΜΕΑ.

Το αποτέλεσμα της ατομικής αξιολόγησης προσαρμόζεται περαιτέρω με την ενσωμάτωση της επίδρασης μακροοικονομικών σεναρίων που έχουν προσδιορισθεί με βάση τις εκτιμήσεις των μοντέλων συλλογικής πρόβλεψης.

Η εκτίμηση της απομείωσης αξίας σε συλλογική βάση διενεργείται σε όλα τα δάνεια που κατατάσσονται στα Στάδια 1 και 2, καθώς και στο Στάδιο 3, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν αξιολογηθεί ατομικά. Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος ομαδοποιούνται σύμφωνα με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου (π.χ. κατηγορία καθυστέρησης οφειλέτη, κλάδος οικονομικής δραστηριότητας οφειλέτη, επιχειρηματικός τομέας/ τομέας προϊόντος και άλλους σχετικούς παράγοντες). Αυτά τα χαρακτηριστικά είναι ενδεικτικά της δυνατότητας του οφειλέτη να αποπληρώσει όλες τις ληξιπρόθεσμες οφειλές, σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους των υπό αξιολόγηση χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Αν, σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης μειωθεί και η μείωση μπορεί να σχετιστεί αντικειμενικά με γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης (όπως για παράδειγμα βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου), τότε η προηγουμένως αναγνωρισμένη πρόβλεψη μειώνεται και το κέρδος καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα ρυθμισμένα δάνεια ορίζονται ως ανοίγματα που προκύπτουν από συμβάσεις δανείων για τις οποίες έχουν ληφθεί μέτρα ρύθμισης. Τα μέτρα αυτά θεωρούνται ως παραχώρηση του Ομίλου και της Εταιρείας προς τους πιστούχους οι οποίοι αντιμετωπίζουν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν οικονομική δυσχέρεια στην εκπλήρωση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεών τους. Το καθεστώς της ρύθμισης μπορεί να περιλαμβάνει τροποποίηση των συμβατικών όρων και προϋποθέσεων ή/ και αναχρηματοδότηση της οφειλής.

Τα δάνεια, που είναι σε καθεστώς ρύθμισης, ελέγχονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων του Δ.Π.Χ.Α. 9 για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος , όπως αναφέρεται ανωτέρω.

2.4.20 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού επαναδιαπραγματεύονται ή τροποποιούνται και η επαναδιαπραγμάτευση ή η τροποποίηση δεν οδηγεί σε αποαναγνώριση του χρηματοοικονομικού στοιχείου σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, ο Όμιλος και η Εταιρεία υπολογίζουν εκ νέου τη λογιστική αξία προ προβλέψεων του χρηματοοικονομικού στοιχείου και αναγνωρίζουν «κέρδος ή ζημία τροποποίησης» στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η λογιστική αξία προ προβλέψεων του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού υπολογίζεται εκ νέου ως η παρούσα αξία των επαναδιαπραγματευθέντων ή τροποποιημένων συμβατικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή του πιστωτικά αναπροσαρμοσμένου πραγματικού επιτοκίου για τα POCI χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού) του χρηματοοικονομικού στοιχείου. Τυχόν κόστη ή προμήθειες προσαρμόζουν τη λογιστική αξία του τροποποιημένου

χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού και αποσβένονται κατά την υπόλοιπη διάρκεια του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού στοιχείου.

2.4.21 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αποαναγνωρίζεται όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των χρηματοροών από το χρηματοοικονομικό στοιχείο έχουν εκπνεύσει, ή
- ο Όμιλος και η Εταιρεία μεταβιβάζουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για αποαναγνώριση.

Ο όρος «χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού» αναφέρεται είτε σε ολόκληρο είτε σε μέρος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού (ή σε ολόκληρη ή σε μέρος ομάδας συναφών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων).

Τα συμβατικά δικαιώματα επί των χρηματοροών από αυτό το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού έχουν εκπνεύσει όταν για παράδειγμα:

- αποπληρώνεται μία απαίτηση δανείου,
- εκπνέει ένα δικαίωμα προαίρεσης χωρίς να έχει ασκηθεί.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία μεταβιβάζουν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού όταν, και μόνο όταν:

- είτε μεταβιβάζουν τα συμβατικά δικαιώματα για να εισπράξουν τις χρηματοροές του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού,
- είτε διατηρούν τα συμβατικά δικαιώματα της είσπραξης των χρηματοροών του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, αλλά αναλαμβάνουν τη συμβατική υποχρέωση να καταβάλλουν τις χρηματοροές σε έναν ή περισσότερους αποδέκτες.

Εάν ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη της κυριότητας του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού μεταβιβαστούν, τότε το χρηματοοικονομικό στοιχείο πρέπει να αποαναγνωρίζεται και τυχόν οφέλη και κίνδυνοι που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση πρέπει να αναγνωρίζονται ξεχωριστά ως στοιχείο ενεργητικού ή υποχρεώσεων.

Αποτελεί επιχειρηματική πρακτική, η αναδιάρθρωση των χρεωστικών τίτλων ειδικότερα, όταν οι οφειλέτες αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες αλλά όχι μόνο σε αυτή την περίπτωση. Όταν η αναδιάρθρωση οδηγεί σε ουσιαστική τροποποίηση των όρων ενός δανείου λόγω οικονομικής δυσχέρειας του οφειλέτη ή η αναδιάρθρωση λαμβάνει χώρα αποκλειστικά λόγω εμπορικής διαπραγμάτευσης, το δάνειο αποαναγνωρίζεται. Για τις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης λόγω οικονομικής δυσχέρειας, ο Όμιλος έχει ορίσει κριτήρια αποαναγνώρισης όπως: αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίσματος, εισαγωγή δικαιώματος μετατροπής σε μετοχές στην τροποποιημένη σύμβαση και συνένωση συμβάσεων.

Κατά την αποαναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στην ολότητά του, η διαφορά μεταξύ:

- της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου κατά την ημέρα της αποαναγνώρισης, και
- του ανταλλάγματος που ελήφθη, (δηλαδή κάθε νέου δημιουργηθέντος/ληφθέντος στοιχείου ενεργητικού αφαιρουμένης κάθε νέας υποχρέωσης που αναλαμβάνεται),

αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως «κέρδος ή ζημία αποαναγνώρισης».

2.4.22 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν η υποχρέωση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή λήγει.

Στις περιπτώσεις όπου, μία υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μία άλλη από τον ίδιο δανειστή με σημαντικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η ανταλλαγή ή σημαντική τροποποίηση θεωρείται ως αποαναγνώριση της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας, με τη διαφορά μεταξύ των λογιστικών υπολοίπων να αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.23 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Λογισμικό

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει οικονομικά οφέλη στον Όμιλο για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους, καταχωρείται ως άυλο στοιχείο του ενεργητικού. Οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ή αντίστοιχα τα έξοδα αναβάθμισης λογισμικού, ενσωματώνονται στο αρχικό κόστος κτήσεως του λογισμικού, με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να επιμετρηθούν με αξιοπιστία.

Μετά την αρχική αναγνώριση, το λογισμικό επιμετράται στο κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Το λογισμικό αποσβένεται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης και με βάση την ωφέλιμη ζωή του, η οποία κυμαίνεται από 2 έως 11 έτη.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει τις λογιστικές αξίες των λογισμικών για το εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας, για παράδειγμα, όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν, ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας του, το λογισμικό απομειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό.

Τα κόστη συντήρησης της απόδοσης των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν πραγματοποιείται η δαπάνη.

Το λογισμικό αποαναγνωρίζεται όταν:

(α) έχει πωληθεί, ή

(β) όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεση του λογισμικού.

Το κέρδος ή η ζημία από την πώληση του λογισμικού προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της αναπόσβεστης αξίας του λογισμικού.

Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος, όταν αναμένεται να προκύψουν μελλοντικές οικονομικές ωφέλειες από τη χρήση τους. Στο κόστος του άυλου στοιχείου ενεργητικού συμπεριλαμβάνεται και κάθε άμεσο κόστος, που απαιτείται για την πλήρη υλοποίηση, την παραγωγή και τη σωστή λειτουργία του περιουσιακού στοιχείου. Παραδείγματα άμεσου κόστους είναι:

- Το κόστος προσωπικού, το οποίο είναι δυνατόν να εξακριβωθεί και να αποδοθεί άμεσα στην ανάπτυξη του συγκεκριμένου άυλου στοιχείου ενεργητικού,
- Οι αμοιβές εξωτερικών προμηθευτών και συνεργατών, που αφορούν στη δημιουργία του άυλου περιουσιακού στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται στο κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Τα περιουσιακά στοιχεία αυτά αποσβένονται σε 5-10 χρόνια με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης, ανάλογα με την ωφέλιμη ζωή του κάθε στοιχείου. Η ωφέλιμη ζωή των λοιπών αύλων στοιχείων ενεργητικού εξετάζεται από τον Όμιλο σε ετήσια βάση.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει τις λογιστικές αξίες των λοιπών αύλων στοιχείων ενεργητικού για το εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας, για παράδειγμα, όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν, ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας τους, τα λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία απομειώνονται στο ανακτήσιμο ποσό.

Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού αποαναγνωρίζονται όταν:

(α) έχουν πωληθεί, ή

(β) όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή τους.

Το κέρδος ή η ζημία από την πώληση των λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της αναπόσβεστης αξίας των λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού.

2.4.24 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Ο Όμιλος κατέχει ενσώματα πάγια στοιχεία με σκοπό τη χρήση τους στη λειτουργική δραστηριότητα ή τη χρήση τους για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία περιλαμβάνουν: οικόπεδα, ιδιοχρησιμοποιούμενα κτίρια, βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό, δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού και μεταφορικά μέσα.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία επιμετρώνται αρχικά στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει όλα τα έξοδα που είναι αναγκαία για να τεθεί ένα περιουσιακό στοιχείο σε κατάσταση λειτουργίας.

Μεταγενέστερα, τα ενσώματα πάγια στοιχεία επιμετρώνται στο ιστορικό κόστος, μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Στο ιστορικό κόστος περιλαμβάνονται δαπάνες, που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των ενσώματων στοιχείων. Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει τις λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων στοιχείων για το εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας, για παράδειγμα, όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες παρέχουν ενδείξεις, ότι η λογιστική αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Η λογιστική αξία ενός ενσώματου παγίου στοιχείου μειώνεται άμεσα στην ανακτήσιμη αξία, όταν η λογιστική αξία είναι μεγαλύτερη από την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη μεταξύ της εύλογης αξίας του ενσώματου παγίου στοιχείου, μειωμένης κατά τις δαπάνες για την πώλησή του και της αξίας λόγω χρήσης (value in use).

Οι μεταγενέστερες δαπάνες συμπεριλαμβάνονται στη λογιστική αξία του παγίου, ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, ανάλογα με την περίπτωση, μόνο όταν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη που σχετίζονται με το στοιχείο θα εισρεύσουν στον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να επιμετρηθούν αξιόπιστα. Όλες οι υπόλοιπες δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, κατά τη χρήση στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων υπολογίζονται χρησιμοποιώντας την σταθερή μέθοδο απόσβεσης, με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή και λαμβάνοντας υπόψη την υπολειμματική αξία κάθε παγίου. Ο Όμιλος διενεργεί αξιολόγηση σε ετήσια βάση, τόσο για την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων όσο και για την εκτίμηση της υπολειμματικής τους αξίας.

Η διενέργεια αποσβέσεων του ενσώματου παγίου αρχίζει όταν είναι διαθέσιμο για χρήση και διακόπτεται με την αποαναγνώρισή του. Στην περίπτωση όπου το ενσώματο πάγιο είναι αδρανές ή έχει αποσυρθεί από την ενεργό χρήση, συνεχίζεται η απόσβεσή του μέχρι να αποσβεσθεί πλήρως. Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίου ενεργητικού είναι η ακόλουθη:

Εξοπλισμός και συστήματα υπολογιστών	3-5 χρόνια
Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων	μικρότερη διάρκεια μεταξύ ωφέλιμης ζωής και διάρκειας μίσθωσης
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5-10 χρόνια
Μεταφορικά μέσα	6-9 χρόνια
Ιδιοχρησιμοποιούμενα κτίρια	25-70 χρόνια
Οικόπεδα	δεν αποσβένονται

Τα δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού αποσβένονται ανάλογα με την κατηγορία παγίων στην οποία ανήκουν.

Ένα ιδιοχρησιμοποιούμενο ακίνητο αποαναγνωρίζεται και η λογιστική του αξία διαγράφεται, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Δ.Λ.Π. 16, κατά την πώληση ή όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη στον Όμιλο. Το ακίνητο μπορεί να διατεθεί μέσω συμφωνίας πώλησης ή μίσθωσης (ως εκμισθωτής) ή δωρεάς. Το κέρδος ή η ζημία από την διάθεση ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης (μείον τα έξοδα της πώλησης) και της λογιστικής αξίας του ακινήτου κατά την ημερομηνία της πώλησης. Το κέρδος ή η ζημία αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.25 Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα ακίνητα που κατέχονται με σκοπό τη μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή την απόκτηση υπεραξίας αναγνωρίζονται ως επενδύσεις σε ακίνητα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου. Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια ή τμήματα κτιρίων και μισθωμένα οικόπεδα και κτίρια.

Τα ακίνητα, που κατέχονται από τον Όμιλο ως μισθωτή κατηγοριοποιούνται και λογιστικοποιούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα, αν και μόνο αν, πληρείται ο ορισμός των επενδύσεων σε ακίνητα, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 16 «Μισθώσεις».

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων συναλλαγής.

Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή αξιολογείται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του συγκεκριμένου παγίου. Επιπρόσθετα, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας λαμβάνει υπόψη την ικανότητα του Ομίλου στην δημιουργία οικονομικών ωφελειών από τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του περιουσιακού στοιχείου ή από την πώλησή του σε άλλο συμμετέχοντα στην αγορά, που θα χρησιμοποιήσει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο κατά τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του.

Οι μέθοδοι επιμέτρησης που χρησιμοποιούνται είναι οι ακόλουθες:

i. Μέθοδος Αγοράς ή Συγκριτική Μέθοδος (Comparative Method). Σύμφωνα με την μέθοδο αυτή, ο προσδιορισμός της αξίας γίνεται με βάση τα συμπεράσματα που προκύπτουν από έρευνα και συλλογή στοιχείων συγκρίσιμων ακινήτων.

ii. Μέθοδος Εισοδήματος (Income Approach). Η εν λόγω μέθοδος προσδιορίζει την εύλογη αξία κάθε ακινήτου με βάση την κεφαλαιοποιημένη αξία του παρόντος μισθώματος.

iii. Μέθοδος Κόστους (Cost Approach). Η μέθοδος αυτή προσδιορίζει την εύλογη αξία του κάθε ακινήτου με βάση το κόστος αντικατάστασης του ή την αξιοποίησή του.

iv. Τεχνική της Αξιοποίησης του Ακινήτου (Residual Method). Η μέθοδος αυτή βασίζεται στο ανώτατο τίμημα που θα ήταν διατεθειμένος να πληρώσει ένας επενδυτής για ένα οικόπεδο, προκειμένου να το αξιοποιήσει και στη συνέχεια να το εκμεταλλευτεί.

Οι ανωτέρω αναφερόμενες μέθοδοι εκτιμήσεων χρησιμοποιούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές στο πλαίσιο των εκτιμήσεων σε εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα. Για τις επενδύσεις σε ακίνητα που δεν εκτιμώνται από εκτιμητές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογία που βασίζεται σε τιμές από πραγματοποιηθείσες εκτιμήσεις.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα που υπόκεινται σε βελτιώσεις για συνέχιση της χρήσης τους ως επενδύσεις σε ακίνητα ή για τις οποίες η αγορά είναι λιγότερο ενεργή, εξακολουθούν να αποτιμώνται σε εύλογες αξίες. Οι εύλογες αξίες των επενδύσεων σε ακίνητα αντανακλούν εισοδήματα από τρέχουσες μισθώσεις, καθώς και παραδοχές για μελλοντικές μισθώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Δ.Λ.Π. 40 «Επενδύσεις σε Ακίνητα», μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται στη λογιστική αξία του ακινήτου, μόνο όταν είναι πιθανόν, ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη, τα οποία σχετίζονται με το ακίνητο, θα εισρεύσουν στον Όμιλο και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Οι δαπάνες βελτίωσης και συντήρησης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της χρήσης, στην οποία πραγματοποιούνται.

Μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της χρήσης, στην οποία πραγματοποιούνται.

Εάν μία επένδυση σε ακίνητο μετατραπεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενη, αναταξινομείται στα ενσώματα πάγια και η εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης θεωρείται ως το νέο κόστος.

Τα ακίνητα που κατασκευάζονται ή αναπτύσσονται για μελλοντική χρήση ως επενδύσεις σε ακίνητα κατατάσσονται στα ενσώματα πάγια και καταχωρούνται στο κόστος μέχρι να ολοκληρωθεί η κατασκευή ή η ανάπτυξή τους, οπότε και αναταξινομούνται και λογιστικοποιούνται μεταγενέστερα ως επενδύσεις σε ακίνητα.

Μία επένδυση σε ακίνητα αποαναγνωρίζεται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή της. Η διάθεση μιας επένδυσης σε ακίνητα μπορεί να γίνεται με πώληση ή μέσω σύμβασης μίσθωσης (ως εκμισθωτής).

Το κέρδος ή η ζημία που προκύπτει από την απόσυρση ή τη διάθεση επενδυτικών ακινήτων προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης και της λογιστικής αξίας του επενδυτικού ακινήτου κατά την ημερομηνία διάθεσης. Η εν λόγω διαφορά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.26 Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού Διακρατούμενα προς Πώληση («ΔΠΠ») και Διακοπείσες δραστηριότητες

Ο Όμιλος ταξινομεί ένα μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού (ή μια ομάδα στοιχείων ενεργητικού προς πώληση) ως ΔΠΠ εάν η λογιστική του αξία θα ανακτηθεί κυρίως από την πώληση και όχι από τη χρήση του. Για να γίνει αυτό, θα πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού πρέπει να είναι διαθέσιμο για άμεση πώληση στην παρούσα κατάστασή του,
β) η πώλησή του είναι πολύ πιθανή,
γ) το κατάλληλο επίπεδο Διοίκησης έχει δεσμευθεί σε ένα πρόγραμμα για την πώληση,
δ) έχει ξεκινήσει ένα ενεργό πρόγραμμα εξεύρεσης αγοραστή και ολοκλήρωσης του προγράμματος,
ε) πρέπει να έχουν γίνει ενεργές προσπάθειες να πωληθεί το μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού σε τιμή λογική σε σχέση με τη τρέχουσα εύλογη αξία του, και
στ) η πώληση του μη κυκλοφορούντος στοιχείου ενεργητικού πρέπει να θεωρηθεί ως ολοκληρωμένη πώληση εντός 12 μηνών από την ημερομηνία καταχώρισης στην κατηγορία ΔΠΠ.

Τα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ λογιστικής και εύλογης αξίας (αφαιρουμένων των εξόδων για την πώλησή τους). Τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής δεν αποσβένονται. Κέρδη/ζημίες από την πώληση των ΔΠΠ στοιχείων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Μια διακοπείσα δραστηριότητα του Ομίλου, αφορά σε διακριτή επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου η οποία έχει πωληθεί ή έχει κατηγοριοποιηθεί ως ΔΠΠ και:

- αντιπροσωπεύει μια ξεχωριστή κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα ή τις δραστηριότητες μιας γεωγραφικής περιοχής,
- είναι μέρος ενός ενιαίου συντονισμένου προγράμματος πώλησης μιας ξεχωριστής κύριας επιχειρηματικής δραστηριότητας ή των δραστηριοτήτων μιας γεωγραφικής περιοχής, ή
- αποτελεί θυγατρική, που αποκτήθηκε με αποκλειστικό σκοπό την μεταπώλησή της.

Τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων των διακοπεισών δραστηριοτήτων παρουσιάζονται διακριτά σε ξεχωριστή γραμμή στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και δεν συμψηφίζονται μεταξύ τους. Ομοίως, τα κέρδη ή οι ζημίες μετά από φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες παρουσιάζονται σε ξεχωριστή γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων.

2.4.27 Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια του Ομίλου, που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση των απαιτήσεων του Ομίλου. Τα ακίνητα αυτά συμπεριλαμβάνονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια που αποκτήθηκαν και δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του Δ.Λ.Π. 40, καθώς και ακίνητα των θυγατρικών του Ομίλου , τα οποία πωλούνται στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων τους. Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού λογιστικοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2 «Αποθέματα» και επιμετρώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Το κόστος κτήσης των ακινήτων ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού καθορίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο του μέσου σταθμικού κόστους. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, μείον τα έξοδα πώλησης.

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή τους. Η διάθεση ενός ακινήτου ως στοιχείου κυκλοφορούντος ενεργητικού μπορεί να γίνεται με πώληση ή μέσω σύμβασης μίσθωσης (ως εκμισθωτής). Το κέρδος/ ζημία που προκύπτει από τη διάθεση των εν λόγω ακινήτων προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της λογιστικής αξίας του ακινήτου. Η εν λόγω διαφορά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.28 Δικαιώματα εκπομπών

Ο Όμιλος ενεργεί ως μεσίτης – διαπραγματευτής σε σχέση με τα δικαιώματα εκπομπών και ως εκ τούτου τα δικαιώματα αυτά λογιστικοποιούνται ως αποθέματα σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2.

Τα δικαιώματα εκπομπών ταξινομούνται στη γραμμή «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Ο Όμιλος αναγνωρίζει αρχικά τα δικαιώματα αυτά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια τα επιμετρά στην εύλογη αξία μείον τα κόστη πώλησης. Τυχόν μεταβολές στην εύλογη αξία μείον τα κόστη πώλησης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη χρήση στην οποία πραγματοποιούνται οι μεταβολές.

Τα δικαιώματα εκπομπών αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή τους.

2.4.29 Μισθώσεις

Α. Ο Όμιλος ως Μισθωτής

Ο Όμιλος και η Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 16 κατά τη σύναψη μιας σύμβασης, αξιολογούν αν η σύμβαση είναι ή περιέχει μίσθωση με βάση το εάν ο Όμιλος και η Εταιρεία έχουν το δικαίωμα να ελέγχουν τη χρήση ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα, έναντι αντίστοιχου τιμήματος, καθώς και να αποκτούν ουσιωδώς όλα τα οικονομικά οφέλη από τη χρήση του περιουσιακού στοιχείου.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζουν ένα δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου (Right of Use asset – RoU), που αντιπροσωπεύει το δικαίωμά τους να χρησιμοποιούν το

υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, καθώς και μια υποχρέωση από τη μίσθωση που αντιπροσωπεύει την υποχρέωσή τους να καταβάλλουν τις πληρωμές που απορρέουν από τη σύμβαση μίσθωσης.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 16, ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζουν δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις για όλα τα συμβόλαια μίσθωσης που πληρούν τον ορισμό της μίσθωσης.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία εφαρμόζοντας τις πρόνοιες του Δ.Π.Χ.Α. 16 για όλες τις μισθώσεις:

α) αναγνωρίζουν υποχρεώσεις από τη μίσθωση στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,

β) αναγνωρίζουν δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,

γ) αναγνωρίζουν αποσβέσεις των δικαιωμάτων χρήσης των περιουσιακών στοιχείων και απομείωση αξίας βάσει των όσων ορίζονται στο Δ.Λ.Π. 36 «Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων» στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης,

δ) αναγνωρίζουν χρηματοοικονομικά κόστη στις υποχρεώσεις από τη μίσθωση, και

ε) το συνολικό ποσό των πληρωμών (κεφάλαιο και κόστος χρηματοδότησης) παρουσιάζεται στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ροών.

Η αρχική επιμέτρηση του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου γίνεται στο κόστος κτήσης, το οποίο περιλαμβάνει τα εξής:

α) το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης από τη μίσθωση,

β) τυχόν καταβληθέντα μισθώματα, αφαιρουμένων οποιονδήποτε κινήτρων στα συμβόλαια μίσθωσης που ελήφθησαν,

γ) τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες του μισθωτή, και

δ) την εκτίμηση του κόστους με το οποίο θα επιβαρυνθεί ο μισθωτής προκειμένου να αποσυναρμολογήσει και να απομακρύνει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, να αποκαταστήσει τον χώρο όπου έχει αρχικά τοποθετηθεί ή να επαναφέρει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο στην κατάσταση στην οποία προβλέπεται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης.

Όσον αφορά τη μεταγενέστερη επιμέτρηση και την αποαναγνώριση, ο Όμιλος ακολουθεί τις λογιστικές πολιτικές και τον λογιστικό χειρισμό που εφαρμόζεται για τα άλλα περιουσιακά στοιχεία που λογιστικοποιούνται στην ίδια κατηγορία παγίων που θα ενσωματωθεί το δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις αρχικά επιμετρώνται στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων προεξοφλημένα με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού. Μεταγενέστερα, η υποχρέωση από τη μίσθωση προσαρμόζεται με τους τόκους και τις καταβολές μισθωμάτων, καθώς και με την επίπτωση από τυχόν τροποποιήσεις (που δεν συνιστούν διαφορετική σύμβαση μίσθωσης) της σύμβασης μίσθωσης. Ο Όμιλος και η Εταιρεία αποαναγνωρίζουν

την υποχρέωση της μίσθωσης από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης μόνο όταν εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (διάρκειας μίσθωσης 12 μηνών ή μικρότερης) και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (κάτω των € 5.000), ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζουν ένα έξοδο μίσθωσης με την σταθερή μέθοδο στη συνολική διάρκεια της μίσθωσης, όπως επιτρέπεται από το Δ.Π.Χ.Α. 16.

Β. Ο Όμιλος ως Εκμισθωτής

Λειτουργικές μισθώσεις

Στην περίπτωση που ο Όμιλος εκμισθώνει πάγια σε τρίτους με συμβάσεις λειτουργικής μίσθωσης, τα μισθωμένα αυτά πάγια εμφανίζονται και λογιστικοποιούνται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όπως και τα άλλα – μη μισθωμένα πάγια – παρόμοιας φύσης. Τα έσοδα μισθωμάτων του Ομίλου αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης με την σταθερή μέθοδο ή όποια άλλη συστηματική μέθοδο λογιστικοποίησης κρίνεται καταλληλότερη.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις που ο Όμιλος εκμισθώνει ενσώματα πάγια (σε τρίτους), για τα οποία συνάπτει συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης, η παρούσα αξία των πληρωμών των μισθωμάτων καταχωρείται ως απαίτηση στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης. Η διαφορά μεταξύ της συνολικής απαίτησης και της παρούσας αξίας της απαίτησης καταχωρείται ως μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο. Οι εισπράξεις μισθωμάτων διαχωρίζονται και μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα.

2.4.30 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα ορίζονται ως βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας που είναι άμεσα μετατρέψιμα σε γνωστά ποσά μετρητών και τα οποία υπόκεινται σε μη σημαντικό κίνδυνο αλλαγών της αξίας τους.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα εμπεριέχουν υπόλοιπα με ληκτότητα μικρότερη των τριών (3) μηνών από την ημέρα απόκτησής τους, όπως: μετρητά, μη δεσμευμένα χρηματικά διαθέσιμα και υπόλοιπα στις Κεντρικές Τράπεζες, χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου και απαιτήσεις από Τράπεζες. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα δεν είναι διαθέσιμες για χρήση καθημερινών δραστηριοτήτων από τον Όμιλο και συνεπώς, δεν συμπεριλαμβάνονται στα υπόλοιπα με ληκτότητα μικρότερη των τριών (3) μηνών.

2.4.31 Προβλέψεις

Πρόβλεψη αναγνωρίζεται όταν:

α) ο Όμιλος έχει μία παρούσα υποχρέωση (νομική ή τεκμαιρόμενη), ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος,

β) είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων θα απαιτηθεί για το διακανονισμό της υποχρέωσης, και

γ) το ποσό της υποχρέωσης μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Εάν δεν πληρείται κάποια από τις προαναφερθείσες προϋποθέσεις, τότε δεν αναγνωρίζεται πρόβλεψη.

Οι προβλέψεις επιμετρώνται στην παρούσα αξία των δαπανών, που αναμένεται να απαιτηθούν για τον διακανονισμό της υποχρέωσης, χρησιμοποιώντας ένα επιτόκιο, που αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους συναφείς με την υποχρέωση κινδύνους. Η αύξηση της πρόβλεψης λόγω της παρόδου του χρόνου καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη αποτελεί την καλύτερη εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για τον διακανονισμό της παρούσας υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

2.4.32 Συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων

Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων είναι συμβόλαια, τα οποία απαιτούν από τον εκδότη να κάνει συγκεκριμένες πληρωμές προς αποζημίωση του κομιστή για ζημία, που έχει υποστεί, επειδή ένας συγκεκριμένος χρεώστης αδυνατεί να προβεί σε πληρωμές όταν πρέπει, σύμφωνα με τους όρους ενός πιστωτικού μέσου. Τέτοια συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων εκδίδονται από τράπεζες, χρηματοοικονομικά ιδρύματα και άλλους φορείς για λογαριασμό πελατών, ώστε να διασφαλίζονται δάνεια, υπεραναλήψεις και άλλες τραπεζικές εργασίες.

Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία την ημέρα που δόθηκε η εγγύηση. Μετά την αρχική καταχώρηση, οι υποχρεώσεις του Ομίλου στο πλαίσιο τέτοιων συμβολαίων καταχωρούνται στη μεγαλύτερη αξία μεταξύ: α) της αρχικής επιμέτρησης, μείον τις υπολογισμένες αποσβέσεις, ώστε να αναγνωριστεί με τη σταθερή μέθοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων το έσοδο από προμήθειες, που έχει καταστεί δεδουλευμένο στη διάρκεια του συμβολαίου και β) του ποσού της πρόβλεψης που προσδιορίζεται μέσω του υπολογισμού της ΑΠΖ.

Οποιαδήποτε μεταβολή στην υποχρέωση, που σχετίζεται με εγγυήσεις, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων την περίοδο που προκύπτει.

Τυχόν κόστη ή αμοιβές που καταβάλλονται από τον Όμιλο ή την Εταιρεία, τα οποία είναι πρόσθετα και άμεσα σχετιζόμενα κόστη συναλλαγής για την απόκτηση μιας ανεξάρτητης χρηματοοικονομικής εγγύησης ή ενός πιστωτικού περιουσιακού στοιχείου με ενσωματωμένα χαρακτηριστικά χρηματοοικονομικής εγγύησης και το οποίο δεν επιμετράται σε FVTPL, κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά την διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.4.33 Παροχές σε εργαζομένους

Α. Χρηματοδοτούμενα προγράμματα παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Τα χρηματοδοτούμενα προγράμματα συνταξιοδότησης, που υιοθετούνται από τον Όμιλο και την Εταιρεία, χρηματοδοτούνται μέσω πληρωμών σε ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ή σε κοινωνικά ασφαλιστικά ιδρύματα. Οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Εταιρείας για συνταξιοδότηση σχετίζονται, τόσο με προγράμματα καθορισμένων εισφορών, όσο και με προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία καταβάλλουν καθορισμένες εισφορές σε Κρατικά Ταμεία (π.χ. Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων), σε ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, με αποτέλεσμα να μην ανακύπτει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση καταβολής πρόσθετων εισφορών, σε περίπτωση που το Κρατικό Ταμείο ή οι ασφαλιστικές εταιρείες περιέλθουν σε αδυναμία καταβολής των προβλεπόμενων παροχών στον ασφαλιζόμενο. Επομένως, τα προγράμματα αυτά καταχωρούνται ως προγράμματα καθορισμένων εισφορών. Οι τακτικές εργοδοτικές εισφορές που αναλογούν στο έτος, στο οποίο οφείλονται, αποτελούν καθαρά περιοδικά έξοδα και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στη γραμμή «αμοιβές και έξοδα προσωπικού».

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι προγράμματα συνταξιοδότησης που καθορίζουν το επίπεδο των παροχών που πρέπει να παρέχονται, συνήθως ως συνάρτηση ενός ή περισσότερων παραγόντων, όπως τα χρόνια προϋπηρεσίας, η ηλικία και ο μισθός.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, σχετικά με προγράμματα καθορισμένων παροχών, είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Η πολιτική του Ομίλου και της Εταιρείας για τις παροχές αποζημιώσεων συνταξιοδότησης συνάδει με την απόφαση της ΕΔΔΠΧΑ της διερμηνείας του Δ.Λ.Π. 19, σχετικά με τη μεθοδολογία κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη διερμηνεία, για τους υπαλλήλους εκείνους που δικαιούνται την καταβολή εφάπαξ παροχής μόνο κατά τη συνταξιοδότηση και η παροχή εξαρτάται από τα έτη υπηρεσίας του υπαλλήλου πριν τη συνταξιοδότηση (με ανώτατο όριο τα δεκαέξι έτη συνεχούς υπηρεσίας), η παροχή κατανέμεται σε κάθε ένα από τα τελευταία δεκαέξι (16) χρόνια υπηρεσίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης.

Η υποχρέωση των καθορισμένων παροχών υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη μέθοδο «προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας» (projected unit credit method).

Αναλογιστικά κέρδη και ζημίες

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου και της Εταιρείας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά πραγματοποιούνται. Η ανακύκλιση των εν λόγω αναλογιστικών κερδών και ζημιών στην κατάσταση αποτελεσμάτων δεν είναι δυνατή.

Κόστος προϋπηρεσίας

Το κόστος προϋπηρεσίας είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, που προκύπτει από τροποποίηση ή περικοπή προγραμμάτων. Το εν λόγω κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων, κατά την περίοδο που πραγματοποιείται η τροποποίηση ή περικοπή του προγράμματος.

Β. Μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Ο Όμιλος και η Εταιρεία παρέχουν μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών στους υπαλλήλους κατά τη συνταξιοδότηση. Οι απαιτήσεις για την πλήρη θεμελίωση δικαιώματος συμμετοχής σε αυτά τα προγράμματα περιλαμβάνουν συνήθως τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων για κανονική συνταξιοδότηση ή τη συμπλήρωση ενός κατώτερου αριθμού ετών προϋπηρεσίας.

Τα αναμενόμενα κόστη αυτών των προγραμμάτων λογιστικοποιούνται, εφαρμόζοντας μεθοδολογία παρόμοια με αυτή που χρησιμοποιείται στα χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών. Αυτές οι υποχρεώσεις αποτιμώνται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους αναλογιστές.

2.4.34 Φόρος εισοδήματος

Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αντιπροσωπεύει το άθροισμα του τρέχοντος φόρου και του αναβαλλόμενου φόρου.

Τρέχων φόρος

Ο φόρος που αναμένεται να καταβληθεί άμεσα, βασίζεται στο φορολογητέο κέρδος της χρήσης. Το φορολογητέο κέρδος διαφέρει από το/ τη «κέρδος / (ζημία) προ φόρων», όπως αναφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω εσόδων ή εξόδων που φορολογούνται ή εκπίπτουν σε άλλα έτη και εσόδων ή εξόδων που δεν θα φορολογηθούν ή εκπέσουν ποτέ. Ο τρέχων φόρος της Εταιρείας υπολογίζεται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή ουσιωδώς θεσπιστεί μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Αναβαλλόμενος φόρος

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στις αντίστοιχες φορολογικές βάσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του φορολογητέου κέρδους, στο βαθμό που θεωρείται πιθανό να υπάρχουν στο άμεσο μέλλον διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι ανωτέρω προσωρινές διαφορές θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται, εάν η προσωρινή διαφορά προκύπτει κατά την αρχική αναγνώριση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (εκτός από συνενώσεις επιχειρήσεων) σε συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε το φορολογητέο ούτε και το λογιστικό κέρδος. Επιπλέον, δεν αναγνωρίζονται αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, αν η προσωρινή διαφορά προκύπτει κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για φορολογητέες προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες και συμμετοχές σε κοινοπραξίες, εκτός εάν ο Όμιλος είναι σε θέση να ελέγξει την αναστροφή της προσωρινής διαφοράς, της οποίας όμως η αναστροφή δεν είναι πιθανή στο άμεσο μέλλον.

Οι ΑΦΑ που προκύπτουν από εκπεστέες προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με τις ανωτέρω επενδύσεις και συμμετοχές, αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα χρησιμοποιηθούν τα οφέλη από τις προσωρινές διαφορές και αναμένεται να αναστραφούν στο άμεσο μέλλον.

Η λογιστική αξία των ΑΦΑ επανεξετάζεται στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς και μειώνεται στο βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανό ότι τα φορολογητέα κέρδη θα είναι επαρκή για την ανάκτηση του συνόλου ή μέρους των εν λόγω ΑΦΑ.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις επιμετρώνται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία η υποχρέωση ή το περιουσιακό στοιχείο τακτοποιείται, με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (και τους φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιωδώς θεσπιστεί μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Η επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων αντανακλά τις φορολογικές συνέπειες που θα προέκυπταν από τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος αναμένει, στο τέλος της περιόδου αναφοράς, να ανακτήσει ή να τακτοποιήσει τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεών του.

Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος χρήσης

Ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα, εκτός αν σχετίζονται με στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια, όπου στην περίπτωση αυτή, ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζονται, επίσης, στα λοιπά συνολικά έσοδα ή στα ίδια κεφάλαια, αντίστοιχα.

2.4.35 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους, υβριδικά κεφάλαια και λοιπά δανειακά κεφάλαια

Οι υποχρεώσεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων, υβριδικών κεφαλαίων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων λογιστικοποιούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, μείον τα πραγματοποιηθέντα έξοδα έκδοσής τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση, οι πιστωτικοί τίτλοι και τα υβριδικά κεφάλαια λογιστικοποιούνται στο αποσβεσμένο κόστος. Όποια διαφορά, μεταξύ του εσόδου από την έκδοση (μείον το κόστος έκδοσης) και της αξίας αποπληρωμής, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για όλη τη διάρκεια των τίτλων, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Εάν ο Όμιλος και η Εταιρεία εξαγοράσουν τους δανειακούς τίτλους που έχουν εκδώσει, τότε οι τίτλοι ή τα κεφάλαια αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της υποχρέωσης και του τιμήματος που καταβλήθηκε καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.36 Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όπως οι καταθέσεις τραπεζών και πελατών αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος.

2.4.37 Τιτλοποιήσεις

Ο Όμιλος τιτλοποιεί χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού. Τα στοιχεία αυτά αγοράζονται από εταιρείες ειδικού σκοπού, οι οποίες εν συνεχεία εκδίδουν ομόλογα σε επενδυτές. Ο Όμιλος ενοποιεί τις εταιρείες ειδικού σκοπού, εάν ασκεί έλεγχο ή έχει διακρατήσει σημαντικό μέρος των κινδύνων τους. Στην περίπτωση αυτή, τα ομόλογα που

εκδίδονται για το σκοπό της τιτλοποίησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στο αποσβεσμένο κόστος τους, εκτός εάν οι εκδοθέντες τίτλοι ιδιοκατέχονται.

2.4.38 Μετοχικό κεφάλαιο

Τα έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου καταχωρούνται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

Τα μερίσματα, που αναλογούν στις κοινές μετοχές, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο, στην οποία εγκρίνονται από την Ετήσια Τακτική ΓΣ των Μετόχων της Εταιρείας («ΕΓΣ»). Τυχόν προμερίσματα αναγνωρίζονται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας, όταν εγκριθούν από το ΔΣ.

Το κόστος απόκτησης ιδίων μετοχών (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων απόκτησής τους) εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, μέχρι την ακύρωση ή την πώλησή τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες από την πώληση των ιδίων μετοχών συμπεριλαμβάνονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

Ο αριθμός των ιδίων μετοχών, που κατέχονται από τον Όμιλο, δεν μειώνει τον αριθμό των μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία. Οι ίδιες μετοχές, που κατέχονται από την Εταιρεία δεν ενσωματώνουν δικαίωμα είσπραξης μερίσματος.

2.4.39 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Ως συνδεδεμένα μέρη στον Όμιλο και στην Εταιρεία νοούνται:

α) τα μέλη του ΔΣ και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας, ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου, καθώς και οι Διευθύνοντες Σύμβουλοι των σημαντικών θυγατρικών, συλλογικά αναφερόμενοι ως «πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις»,

β) τα μέλη του στενού οικογενειακού περιβάλλοντος των προσώπων που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις,

γ) οι εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Εταιρεία, οι οποίες ελέγχονται ή επηρεάζονται ουσιωδώς από πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις καθώς και από μέλη του στενού οικογενειακού τους περιβάλλοντος,

δ) οι θυγατρικές εταιρείες της Εταιρείας,

ε) οι συγγενείς εταιρείες της Εταιρείας και οι θυγατρικές τους, και

στ) οι κοινοπραξίες της Εταιρείας και οι θυγατρικές τους.

2.4.40 Υπηρεσίες θεματοφυλακής

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής προς τρίτους για πλήθος χρηματοοικονομικών προϊόντων. Οι υπηρεσίες αυτές περιλαμβάνουν διαδικασίες όπως φύλαξη τίτλων, εκκαθάριση και διακανονισμό χρηματιστηριακών

συναλλαγών επί τίτλων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, διενέργεια εταιρικών πράξεων, είσπραξη εισοδήματος κτλ., για λογαριασμό ιδιωτών, εταιρειών και θεσμικών επενδυτών. Ο Όμιλος λαμβάνει έσοδα προμηθειών για την παροχή αυτών των υπηρεσιών. Τα προϊόντα θεματοφυλακής δεν αποτελούν στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου και δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι συγκεκριμένες υπηρεσίες ενέχουν μόνο λειτουργικούς κινδύνους, καθώς ο Όμιλος δεν παρέχει καμία εγγύηση για τις συγκεκριμένες επενδύσεις και συνεπώς δεν εκτίθενται σε πιστωτικό κίνδυνο.

2.4.41 Σύνταξη οικονομικών αναφορών ανά τομέα δραστηριότητας

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, υποστηριζόμενος από τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, θεωρείται ως ο Επικεφαλής Λήψης Επιχειρηματικών Αποφάσεων του Ομίλου για σκοπούς καθορισμού των επιχειρηματικών τομέων δραστηριότητας που παρακολουθούνται. Όλες οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων διεξάγονται σε όρους αγοράς και οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ των τομέων απαλείφονται εντός του εκάστοτε τομέα.

2.4.42 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όταν και μόνο όταν, ο Όμιλος έχει ένα νομικά ισχυρό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών και προτίθεται είτε να διακανονίσει το καθαρό ποσό είτε να αναγνωρίσει την απαίτηση και να διακανονίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα.

3 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και βασικές πηγές επιμέτρησης της αβεβαιότητας

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου, οι οποίες περιγράφονται στη Σημείωση 2, η Διοίκηση έχει κάνει κρίσεις και εκτιμήσεις που επηρεάζουν τη λογιστική αξία του ενεργητικού, των υποχρεώσεων, των εσόδων και των εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές παραδοχές βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες που θεωρούνται σχετικοί και επανεξετάζονται σε συνεχή βάση. Μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην περίοδο κατά την οποία η εκτίμηση αναθεωρείται, εφόσον η αναθεώρηση επηρεάζει μόνο αυτή την περίοδο. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι κρίσεις και εκτιμήσεις που ενδέχεται να οδηγήσουν σε προσαρμογή στα μεγέθη που περιγράφονται παραπάνω, παρουσιάζονται παρακάτω. Ο Όμιλος πιστεύει ότι οι κρίσεις, οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές που χρησιμοποιούνται κατά την κατάρτιση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι κατάλληλες.

3.1 Σημαντικές κρίσεις κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου

Ακολουθούν οι σημαντικές κρίσεις της Διοίκησης, πέραν εκείνων που αφορούν εκτιμήσεις (οι οποίες αναφέρονται διακριτά κατωτέρω), κατά τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών του Ομίλου, οι οποίες έχουν τη σημαντικότερη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR): Ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσο έχει πραγματοποιηθεί μια σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που υπόκειται σε πρόβλεψη ΑΠΖ, βασιζόμενος σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια τα οποία περιλαμβάνουν σημαντικές κρίσεις της Διοίκησης. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που εφαρμόζονται σχετικές είναι οι Σημειώσεις 3.2 και 4.2.

Ομαδοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου: Ο Όμιλος κατατάσσει τα ανοίγματά του με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, τόσο για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR) όσο και για την επιμέτρηση της πρόβλεψης ΑΠΖ των δανείων σε συλλογική βάση. Τα ανοίγματα ομαδοποιούνται με βάση το είδος τους και την πιστοληπτική διαβάθμιση ή τον βαθμό αξιολόγησής τους. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν στο να εντοπίσουν τόσο τις διαφορές στις πιθανότητες αθέτησης (PDs), όσο και στα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης. Η ομαδοποίηση των ανοιγμάτων επανεξετάζεται σε τριμηνιαία βάση προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι ομάδες παραμένουν ομοιογενείς ως προς τους τρόπους αντιμετώπισης των κοινών χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου που έχουν εντοπιστεί. Όσον αφορά στην εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, καθώς και την υπολειπόμενη διάρκεια μέχρι τη λήξη κάθε ανοίγματος.

Επιλογή και προσαρμογή των μοντέλων ΑΠΖ: Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διάφορα μοντέλα για την εκτίμηση της πρόβλεψης ΑΠΖ. Κρίση εφαρμόζεται για τον εντοπισμό του καταλληλότερου μοντέλου για κάθε είδος περιουσιακού στοιχείου, καθώς και για τον προσδιορισμό των παραδοχών που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Η πολυπλοκότητα των μοντέλων, καθώς και η εξάρτηση από παραμέτρους οι οποίες έχουν παραχθεί από άλλα μοντέλα, είναι υψηλού βαθμού και συνεπώς τυχόν αλλαγές στις παραμέτρους και στα δεδομένα (π.χ. εσωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης, υποδείγματα συμπεριφοράς κλπ.), καθώς και νέα ή αναθεωρημένα μοντέλα, ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την πρόβλεψη ΑΠΖ.

Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και αποθεμάτων: Η λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων και η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των αποθεμάτων προσδιορίζονται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία εκτιμάται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές για το σύνολο των ακινήτων που εξατομικευμένα έχουν σημαντική αξία και σε δειγματολογική βάση για τα ακίνητα που εξατομικευμένα είναι μη σημαντικής αξίας. Η Τράπεζα ορίζει ένα ακίνητο ως σημαντικής αξίας αν η λογιστική του αξία υπερβαίνει το € 0,6 εκατ. Η συνολική λογιστική αξία των ακινήτων σημαντικής αξίας που αποτιμήθηκαν εξατομικευμένα για τον Όμιλο την 31η Δεκεμβρίου 2024 ήταν € 1,9 δισ. Η εύλογη αξία των ακινήτων που δεν αξιολογούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας τεχνικές αναγωγής. Η συνολική λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων καθώς και των αποθεμάτων τα οποία δεν αποτιμήθηκαν εξατομικευμένα από ανεξάρτητους εκτιμητές για τον Όμιλο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 ήταν € 0,2 δισ. και € 0,6 δισ., αντίστοιχα. Εάν είχε εφαρμοστεί διαφορετικό κατώτατο όριο για τον προσδιορισμό των ακινήτων που εξατομικευμένα έχουν σημαντική αξία ή διαφορετική τεχνική αναγωγής σε ακίνητα που εξατομικευμένα είναι μη σημαντικής αξίας, η λογιστική αξία των εν λόγω ακινήτων μπορεί να ήταν σημαντικά διαφορετική.

Αξιολόγηση απομείωσης συμμετοχικών τίτλων της Εταιρείας σε εταιρείες του Ομίλου: Η Εταιρεία αξιολογεί για απομείωση την αξία των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της, όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.4.8. Η εν λόγω αξιολόγηση διενεργείται

από την Εταιρεία βάσει συγκεκριμένων δεικτών (π.χ. κεφαλαιοποίηση αγοράς, πολλαπλάσια κλπ.) και κατώτατα όρια, τα οποία η Διοίκηση πιστεύει ότι είναι εύλογα και σύμφωνα με το ισχύον περιβάλλον της αγοράς. Ωστόσο, εάν είχαν εφαρμοστεί άλλα κριτήρια ή κατώτατα όρια, τα συμπεράσματα και η επιμέτρηση της αξιολόγησης για απομείωση ενδέχεται να ήταν διαφορετικά.

Αξιολόγηση ελέγχου, κοινού ελέγχου ή ουσιώδους επιρροής επί των επενδύσεων: Η Διοίκηση ασκεί κρίση για να αξιολογήσει εάν ο Όμιλος ελέγχει μεμονωμένα ή από κοινού ή ασκεί ουσιώδη επιρροή σε μια άλλη οικονομική οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών ειδικής δομής. Η αξιολόγηση του ελέγχου ή της απώλειας ελέγχου, του κοινού ελέγχου ή της ουσιώδους επιρροής διενεργείται σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου και το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Η αξιολόγηση του ελέγχου, του κοινού ελέγχου ή της ουσιώδους επιρροής από τη Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τη δομή της συναλλαγής, τις συμβατικές ρυθμίσεις και εάν ο Όμιλος κατευθύνει τις ουσιαστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τις αποδόσεις. Αυτές οι κρίσεις και παραδοχές εφαρμόζονται επίσης σε περιπτώσεις όπου αλλαγές στα γεγονότα και τις συνθήκες οδηγούν σε επανεκτίμηση του εάν ο Όμιλος ασκεί έλεγχο, κοινό έλεγχο ή ουσιώδη επιρροή σε μια οντότητα, κατά την περίοδο αναφοράς.

Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με ενοποιούμενα και μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής, με οντότητες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί έλεγχο παρόλο που κατέχει ποσοστό συμμετοχής μικρότερο του 50%, καθώς και με οντότητες στις οποίες ο Όμιλος έχει ουσιώδη επιρροή, παρόλο που το ποσοστό συμμετοχής του υπερβαίνει το 50% ή δεν υπερβαίνει το 20%, παρέχονται στη Σημείωση 24.

Αξιολόγηση κριτηρίων συμψηφισμού: Ο Όμιλος αξιολογεί διάφορες συμφωνίες συμψηφισμού που συνάπτονται με αντισυμβαλλόμενους για να καθορίσει αν πληρούνται τα κριτήρια συμψηφισμού του Δ.Λ.Π. 32. Η Διοίκηση ασκεί κρίση στην αξιολόγηση της νομικής εκτελεστότητας και των δικαιωμάτων συμψηφισμού που προκύπτουν από αυτές τις συμφωνίες σε διαφορετικές χώρες και υπό διάφορες συνθήκες. Αυτή η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις της ισχύουσας πτωχευτικής νομοθεσίας σε κάθε επικράτεια και των δικαιωμάτων συμψηφισμού, τόσο στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων όσο και σε δυνητικά γεγονότα αθέτησης υποχρεώσεων. Η αξιολόγηση διενεργείται σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου και το σχετικό λογιστικό πλαίσιο.

3.2 Βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας

Οι παραδοχές και οι βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας, που έχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στη λογιστική αξία που αναγνωρίζεται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εντός της επόμενης χρήσης, αναλύονται παρακάτω.

Κριτήρια αξιολόγησης σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου: Ο Όμιλος δεν προέβη σε χαλάρωση οποιουδήποτε κριτηρίου ή υπόθεσης που λαμβάνεται υπόψη στα αποτελέσματα των μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την κατανομή των ανοιγμάτων σε στάδια (stages) συγκριτικά με τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το μοντέλο του Ομίλου για την κατανομή των ανοιγμάτων μεταξύ των σταδίων βασίζεται σε ένα ολοκληρωμένο σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων και ενσωματώνει προσδοκίες επί του μακροοικονομικού περιβάλλοντος και των πιθανοτήτων αθέτησης για όλη τη διάρκεια ζωής των δανείων. Η προαναφερθείσα δομή του μοντέλου αποτυπώνει αποτελεσματικά τις αναμενόμενες αλλαγές στην πιστοληπτική ικανότητα. Την 31η Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος έλαβε υπόψη επιπλέον κριτήρια για την αξιολόγηση της ύπαρξης σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου επί του χαρτοφυλακίου λιανικής, που έλαβε moratoria κατά τη

διάρκεια της πανδημίας του Covid-19, λαμβάνοντας υπόψη την ευαισθησία στις υψηλές τιμές ενέργειας και τον πληθωρισμό, καθώς και επί των πελατών που επηρεάσθηκαν από τις καταστροφικές πλημμύρες στην περιοχή της Θεσσαλίας. Η προαναφερθείσα προσέγγιση αύξησε τα προ-προβλέψεων υπόλοιπα που υπόκεινται σε υπολογισμό ΑΠΖ για το σύνολο της υπολειπόμενης διάρκειας ζωής τους κατά € 305 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 457 εκατ).

Προσδιορισμός μακροοικονομικών παραγόντων, σεναρίων και σταθμίσεων κάθε σεναρίου: Για να επιτευχθεί ο στόχος της επιμέτρησης των ΑΠΖ, ο Όμιλος αξιολογεί μια σειρά πιθανών αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9, εφαρμόζοντας τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια, δηλαδή το βασικό, το δυσμενές και το αισιόδοξο, με τρόπο που εξασφαλίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα. Κάθε ένα από τα προαναφερθέντα σενάρια βασίζεται στο ενδεδειγμένο μοντέλο μακροοικονομικής πρόβλεψης του Ομίλου και στις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες, όπως αυτές αποτυπώνονται στους μακροοικονομικούς παράγοντες, τους παράγοντες που σχετίζονται με τις συνθήκες της αγοράς καθώς και με τυχόν άλλους παράγοντες.

Για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, τα τρία (3) προαναφερθέντα σενάρια και οι σχετικοί μακροοικονομικοί παράγοντες για τη διαδικασία συλλογικής αξιολόγησης δανείων εξετάστηκαν υπό το πρίσμα των οικονομικών συνθηκών που επικρατούσαν τη συγκεκριμένη χρήση. Για τον προσδιορισμό τόσο των προβλέψεων όσο και της αβεβαιότητας αναφορικά με την εξέλιξη των μελλοντικών εκτιμήσεων, υιοθετήθηκε η καθιερωμένη fan-chart μεθοδολογία. Προσδιορίζεται το Βασικό Σενάριο, ακολουθώντας τη σειρά προβλέψεων για τα επόμενα έτη που αποτελεί την κεντρική πρόβλεψη και έχει τις περισσότερες πιθανότητες να πραγματοποιηθεί. Στη συνέχεια, τα άλλα δύο (2) σενάρια – το Αισιόδοξο και το Δυσμενές Σενάριο – επιλέγονται σύμφωνα με ένα συγκεκριμένο βαθμό αβεβαιότητας και ασυμμετρίας. Το Δυσμενές Σενάριο αντιστοιχεί στη σειρά προβλέψεων που διαχωρίζει το 20% των χειρότερων εκτιμήσεων από το 80% των υπολοίπων εκτιμήσεων. Το Βασικό Σενάριο αντιστοιχεί περίπου στο μέσο της κατανομής, καλύπτοντας το εύρος του 60% των εκτιμήσεων. Το Αισιόδοξο Σενάριο αντιστοιχεί στη σειρά προβλέψεων που διαχωρίζει το 20% των καλύτερων εκτιμήσεων από το 80% των υπολοίπων.

Ως εκ τούτου, η στάθμιση μεταξύ των τριών (3) σεναρίων δε μεταβλήθηκε, συγκριτικά με αυτή της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023. Το Αισιόδοξο και το Δυσμενές Σενάριο σταθμίστηκαν με πιθανότητα 20% το καθένα, ενώ το Βασικό Σενάριο σταθμίστηκε με πιθανότητα 60% ώστε να αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αίσθηση της Διοίκησης σχετικά με τα όρια των οικονομικών αποτελεσμάτων. Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.2 για περισσότερες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης ανάλυσης της ευαισθησίας της αναφερόμενης ΑΠΖ σε αλλαγές στις εκτιμώμενες μελλοντικές πληροφορίες.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις αναμενόμενες ετήσιες μέσες προβλέψεις της 4ετίας 2024-2027, για κάθε βασική οικονομική μεταβλητή και σενάριο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό ΑΠΖ των συλλογικά αξιολογούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Βασικές οικονομικές μεταβλητές σεναρίων ΑΠΖ	31/12/2024 (2024-2027) %	31/12/2023 (2023-2026) %
Πραγματικό ΑΕΠ (ετήσια % μεταβολή)		
Αισιόδοξο	4,2	5,4
Βασικό	2,1	3,4
Δυσμενές	-	1,5
Δείκτης ανεργίας (% του εργατικού δυναμικού)		
Αισιόδοξο	8,5	9,1
Βασικό	10,6	11,1
Δυσμενές	12,6	12,9
Δείκτης τιμών (Κατοικιών, ετήσια % μεταβολή)		
Αισιόδοξο	9,2	10,4
Βασικό	7,1	8,6
Δυσμενές	5,0	6,7
Δείκτης τιμών (Εκτός κατοικιών, ετήσια % μεταβολή)		
Αισιόδοξο	6,9	6,1
Βασικό	4,8	4,1
Δυσμενές	2,8	2,1

Το 2024, η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικράτησε στο διεθνές περιβάλλον. Τους πρώτους εννέα μήνες του 2024, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση, σημαντικά υψηλότερα από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (0,6%). Την περίοδο Ιανουαρίου - Νοεμβρίου 2024, σύμφωνα με εποχικά εξομαλυμένα στοιχεία, η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,9% σε ετήσια βάση και το ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε στο 10,1% από 11,1% την ίδια περίοδο του 2023.

Στην αγορά ακινήτων συνεχίζεται η ανοδική πορεία στους δείκτες τιμών. Το πρώτο εννεάμηνο του 2024, ο δείκτης τιμών των ακινήτων κατοικιών αυξήθηκε κατά 9,3% σε ετήσια βάση Το πρώτο εξάμηνο του 2024 ο δείκτης τιμών γραφείου αυξήθηκε κατά 4,2%, σε ετήσια βάση.

Για τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 2.2.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι μελλοντικές εκτιμήσεις του Ομίλου για τις προαναφερθείσες οικονομικές μεταβλητές, για κάθε σενάριο για το 2024 και το 2025, είναι οι ακόλουθες:

Βασικές οικονομικές μεταβλητές σεναρίων ΑΠΖ	2024			2025		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Πραγματικό ΑΕΠ (ετήσια % μεταβολή)	3,5	2,2	0,8	4,0	2,1	0,2
Δείκτης ανεργίας (% του εργατικού δυναμικού)	9,5	10,8	12,2	8,7	10,6	12,5
Δείκτης τιμών (Εκτός κατοικιών, ετήσια % μεταβολή)	6,9	5,5	4,2	6,8	4,9	3
Δείκτης τιμών (Κατοικιών, ετήσια % μεταβολή)	11,1	9,7	8,4	9,4	7,5	5,6

Εκτίμηση παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου των ΑΠΖ σε συλλογική βάση: Οι υπολογισμοί ΑΠΖ βασίζονται σε μια σειρά από παραμέτρους όπως, EAD, PD, LGD, Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (Credit Conversion Factor, «CCF»), κλπ., οι οποίες αντανακλούν την εκτίμηση της Διοίκησης για τις μελλοντικές συνθήκες. Ο Όμιλος καθορίζει επίσης: α) το συσχετισμό μεταξύ των μακροοικονομικών σεναρίων και των οικονομικών παραμέτρων, όπως τα επίπεδα ανεργίας και οι αξίες των εξασφαλίσεων, καθώς και β) τις επιδράσεις αυτών στις παραμέτρους κινδύνου. Οι προβλέψεις των παραμέτρων κινδύνου ενσωματώνουν έναν αριθμό επεξηγηματικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, το ποσοστό ανεργίας κλπ., οι οποίες χρησιμοποιούνται ως ανεξάρτητες μεταβλητές έτσι ώστε η προβλεπτική ακρίβεια των μοντέλων να είναι η βέλτιστη δυνατή. Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.2 για περισσότερες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης των βασικών πηγών εκτίμησης της αβεβαιότητας.

Εκτίμηση των ΑΠΖ των ανοιγμάτων σε αθέτηση που έχουν αξιολογηθεί σε συλλογική βάση: Υπό τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες, ο Όμιλος αναγνωρίζει αυξημένη μεταβλητότητα όσον αφορά στις αναμενόμενες ανακτήσεις από ανοίγματα σε αθέτηση. Η προαναφερθείσα μεταβλητότητα λήφθηκε υπόψη μέσω της αναγνώρισης επιπρόσθετων ζημιών ποσού € 45 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 30 εκατ.).

Αξιολόγηση των ΑΠΖ σε ατομική βάση: Για τα δάνεια που αξιολογούνται για απομείωση αξίας σε ατομική βάση, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη όλα τα διαθέσιμα αποδεικτικά στοιχεία κατά περίπτωση και η επιμέτρηση των ΑΠΖ καθορίζεται χρησιμοποιώντας την μέθοδο προεξόφλησης ταμειακών ροών. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές βασίζονται στις εκτιμήσεις της Διοίκησης κατά την ημερομηνία αναφοράς, αντανακλώντας λογικές και τεκμηριωμένες παραδοχές και προβλέψεις για μελλοντικές ανακτήσεις, βάσει διαφόρων παραγόντων, όπως επιχειρηματικά σχέδια και διαθέσιμες ταμειακές ροές, ρευστοποίηση εξασφαλίσεων σε περιπτώσεις όπου είναι πιθανό ότι η ανάκτηση του ανεξόφλητου ποσού θα περιλαμβάνει ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, την εύλογη αξία της εξασφάλισης την χρονική στιγμή της αναμενόμενης ρευστοποίησης, τα κόστη απόκτησης και πώλησης της εξασφάλισης κ.λ.π. Οι προβλέψεις για ΑΠΖ είναι πολύ ευαίσθητες στις παραδοχές που χρησιμοποιούνται κατά την εκτίμηση τους. Θα μπορούσε να υπάρξει ένα ευρύτερο φάσμα πιθανών παραδοχών για κάθε ατομική αξιολόγηση δανειακής έκθεσης. Κατά συνέπεια, δεν είναι εφικτό να ποσοτικοποιηθούν τα εύρη των δυνητικών αποτελεσμάτων για αυτές τις προβλέψεις ΑΠΖ, λόγω της ποικίλης φύσης και των συνθηκών που σχετίζονται με αυτές τις παραδοχές και του ευρέως φάσματος των αβεβαιοτήτων που τις αφορούν.

Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (ΑΦΑ): Η Διοίκηση αξιολογεί την ανακτησιμότητα της ΑΦΑ του Ομίλου και της Εταιρείας σε κάθε περίοδο αναφοράς. Η αναγνώριση της ΑΦΑ βασίζεται στην αξιολόγηση της Διοίκησης αναφορικά με την πιθανότητα εμφάνισης αλλά και την επάρκεια μελλοντικών φορολογητέων κερδών

για την απορρόφηση φορολογικών ζημιών, στην μελλοντική τακτοποίηση υφιστάμενων φορολογητέων προσωρινών διαφορών και στην εν ισχύ στρατηγική του φορολογικού σχεδιασμού. Στην περίπτωση έλλειψης ιστορικότητας φορολογητέων κερδών, η πιο σημαντική αβεβαιότητα αφορά στην αναμενόμενη μελλοντική κερδοφορία και στη δυνατότητα εφαρμογής του στρατηγικού φορολογικού σχεδιασμού. Η προαναφερόμενη αξιολόγηση πραγματοποιείται εφαρμόζοντας:

α) την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία που σχετίζεται με τον συμψηφισμό των φορολογικών ζημιών εις νέο με φορολογητέα κέρδη που παράγονται σε μελλοντικές περιόδους (π.χ. πέντε έτη). Μετά την προσθήκη στο άρθρο 27 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος («ΚΦΕ») (Ν.4172/2013) της παρ. 3Α, υπό τον Ν.4831/2021, η φορολογική απόσβεση των παγιοποιημένων φορολογικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που έλαβαν χώρα μετά την 1η Ιανουαρίου 2016, από την 1η Ιανουαρίου 2021 και εφεξής μπορούν να συμψηφιστούν εντός περιόδου απόσβεσης είκοσι (20) ετών. Για περισσότερες πληροφορίες, σχετική είναι η Σημείωση 16, ή

β) το άρθρο 27Α του ΚΦΕ, όπως ισχύει, το οποίο επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, και από το 2017 και μετά, να μετατρέπουν τις ΑΦΑ που προκύπτουν από: α) τις ζημίες τις προερχόμενες από τη συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα (private sector involvement, «PSI»), β) τις σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες που αναγνωρίστηκαν στις 30 Ιουνίου 2015, γ) τις ζημιές από την οριστική διαγραφή ή την πώληση δανείων και (δ) τις λογιστικές διαγραφές, οι οποίες τελικά θα οδηγήσουν σε τελικές διαγραφές και ζημίες από πωλήσεις, σε απαίτηση (φορολογική πίστωση) από το Ελληνικό Δημόσιο. Για περισσότερες πληροφορίες, σχετική είναι η Σημείωση 16.

Αποτίμηση στην εύλογη αξία της ακίνητης περιουσίας: Η εύλογη αξία των ακινήτων καθορίζεται με βάση τις τρέχουσες τιμές στην αγορά παρόμοιων ακινήτων, προσαρμοσμένες ανάλογα με την κατάσταση και την τοποθεσία του ακινήτου ή με βάση πρόσφατες αγοραπωλησίες που έχουν πραγματοποιηθεί και αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. Οι τεχνικές προεξόφλησης ταμειακών ροών μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας όταν δεν έχουν πραγματοποιηθεί πρόσφατες συναλλαγές, χρησιμοποιώντας τις τρέχουσες παραδοχές της αγοράς, όπως τα ενοίκια της αγοράς και τα επιτόκια. Οι υπολογισμοί της εύλογης αξίας διενεργούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές με τα κατάλληλα προσόντα, οι οποίοι αξιολογούν πληροφορίες από διάφορες πηγές, όπως: α) τις τρέχουσες τιμές σε μια ενεργή αγορά για ακίνητα διαφορετικής φύσης, κατάστασης ή τοποθεσίας (ή με διαφορετικές συμβάσεις μίσθωσης ή άλλων συμβολαίων), προσαρμοσμένες ώστε να αντανακλούν αυτές τις διαφορές, β) τις πρόσφατες τιμές παρόμοιων ακινήτων σε λιγότερο ενεργές αγορές, με προσαρμογές που να αντανακλούν τυχόν μεταβολές των οικονομικών συνθηκών από την ημερομηνία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν σε αυτές τις τιμές και γ) τις προβλέψεις προεξόφλησης ταμειακών ροών με βάση αξιόπιστες εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, που προκύπτουν από τους όρους των υφιστάμενων συμβάσεων μίσθωσης και άλλων συμβάσεων και (όπου είναι δυνατόν) από εξωτερικά αποδεικτικά στοιχεία, όπως τρέχοντα ενοίκια αγοράς για παρόμοια ακίνητα στην ίδια τοποθεσία και κατάσταση και σχετικές έρευνες αγοράς ανά είδος περιουσιακού στοιχείου, προκειμένου να προσδιοριστούν τα επιτόκια κεφαλαιοποίησης και προεξόφλησης που αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες αξιολογήσεις της αγοράς για την αβεβαιότητα ως προς το ύψος και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών. Η αποτίμηση σε εύλογη αξία των ακινήτων έχει μεγάλο βαθμό αβεβαιότητας, με ένα ευρύ φάσμα πιθανών αποτελεσμάτων σε όλα τα ακίνητα σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση τους για σκοπούς αποτίμησης, επομένως δεν είναι εφικτό να ποσοτικοποιηθούν εύλογα τα εύρη των δυνητικών αποτελεσμάτων λόγω μεταβολών των διαφόρων παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό της εύλογης

αξίας. Σε περιπτώσεις όπου ο Όμιλος επιμετρά την εύλογη αξία των ακινήτων που είναι ταξινομημένα ως ομάδα προς πώληση και προορίζονται για πώληση μέσω συναλλαγών χαρτοφυλακίου, η εφαρμογή εκπτώσεων λόγω όγκου εισάγει περαιτέρω αβεβαιότητα στον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού κάθε μεμονωμένου ακινήτου σε σχέση με την εύλογη αξία της ομάδας προς πώληση ως σύνολο.

Για όλες τις αποτιμήσεις που πραγματοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των επενδυτικών ακινήτων στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος έλαβε υπόψη τους παράγοντες βιωσιμότητας και ESG στις σχετικές εκθέσεις, σύμφωνα με τα Red Book Global Standards VPS3. Όλες οι εκθέσεις αποτίμησης παρέχουν μια περιγραφή των χαρακτηριστικών και των γνωρισμάτων των ακινήτων, που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και έχουν συλλεχθεί, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών θεμάτων.

Όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.2, υπάρχουν παράγοντες κινδύνου που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις εξελίξεις στην ελληνική οικονομία και τις προοπτικές της. Τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή αυξάνει τον κίνδυνο διαταραχών στον ενεργειακό εφοδιασμό, με ενδεχόμενο αντίκτυπο στις μεταβολές τόσο των τιμών της ενέργειας όσο και των τιμών στο σύνολό τους. Επιπλέον κίνδυνοι για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι η διατήρηση της αυστηρότερης νομισματικής πολιτικής που μπορεί να επιβαρύνει την οικονομική δραστηριότητα και να αποδυναμώσει την τόνωση των επενδύσεων, καθώς και οι καθυστερήσεις στην υλοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών έργων και η τήρηση του χρονοδιαγράμματος ΤΑΑ. Τέλος, οι περιβαλλοντικές προκλήσεις και τα ακραία καιρικά φαινόμενα αποτελούν αυξανόμενο κίνδυνο για την οικονομία. Τα ακραία καιρικά φαινόμενα, όπως οι πυρκαγιές και οι πλημμύρες που σημειώθηκαν το 2024 στην Ελλάδα, θα μπορούσαν να βλάψουν την ικανότητα αποπληρωμής των πληγέντων δανειοληπτών απο αυτά τα ακραία καιρικά φαινόμενα και την αξία των εξασφαλίσεων στις περιοχές αυτές.

Προβλέψεις

Ο Όμιλος σχηματίζει προβλέψεις στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις, για τις οποίες πιστεύει ότι είναι πιθανό να επέλθει ζημία στο μέλλον και το ποσό αυτής της ζημίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Οι προβλέψεις αυτές αποτελούν την καλύτερη εκτίμηση της εκροής που απαιτείται για τον διακανονισμό της παρούσας υποχρέωσης. Η εκτίμηση αυτή καθορίζεται από τη Διοίκηση αφού ληφθεί υπόψη η εμπειρία από παρόμοιες συναλλαγές και σε ορισμένες περιπτώσεις οι εκθέσεις εμπειρογνωμόνων. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, οι προβλέψεις επανεξετάζονται προκειμένου να αντανακλούν τις καλύτερες εκτιμήσεις της υποχρέωσης.

Ανέκκλητες Δεσμεύσεις Πληρωμών (Irrevocable Payment Commitments, «IPCs»)

Η Τράπεζα καταβάλλει μέρος των εκ των προτέρων εισφορών της στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Single Resolution Fund, «SRF») με τη μορφή IPCs, που καλύπτονται από εξασφάλιση μετρητών, οι οποίες θα επιστραφούν όταν η Τράπεζα καταβάλει τις σχετικές IPCs. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα είχε καταχωρίσει εξασφαλίσεις IPC ύψους € 32 εκατ., οι οποίες αφορούν περιόδους εισφορών που ξεκινούν από το 2016. Η Τράπεζα λογιστικοποιεί τις IPC σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 37, επομένως, αναγνωρίζεται πρόβλεψη μόνο όταν καθίσταται πιθανό ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για τον διακανονισμό της υποχρέωσης. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αυτή η πιθανότητα εκτιμήθηκε ως απομακρυσμένη, επομένως οι IPCs λογιστικοποιήθηκαν ως ενδεχόμενη υποχρέωση. Οι εξασφαλίσεις IPC που καταχωρούνται από την Τράπεζα αναγνωρίζονται στο κονδύλι «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Το 2021, ένα ευρωπαϊκό πρώην πιστωτικό ίδρυμα ζήτησε την επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονται με τις εκ των προτέρων εισφορές του στο SRF μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του. Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης

(Single Resolution Board, «SRB») αρνήθηκε, υποστηρίζοντας ότι οι εισφορές ήταν μη επιστρεπτέες και ότι η επιστροφή των εξασφαλίσεων IPC απαιτούσε την προηγούμενη πληρωμή του ποσού που είχε δεσμευτεί. Στις 25 Οκτωβρίου 2023, η απόρριψη του SRB επιβεβαιώθηκε από το Δικαστήριο της ΕΕ («ΔΕΕ») επί τη βάσει του ότι οι εισφορές είτε σε μετρητά είτε με τη μορφή IPC πρέπει να θεωρούνται οριστικές. Η απόφαση του ΔΕΕ δεν θεωρείται οριστική, καθώς ασκήθηκε έφεση, επομένως, δεν υπάρχει σαφής βάση για αλλαγή του λογιστικού χειρισμού που ακολουθήθηκε από την ημερομηνία έγκρισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Εάν η Τράπεζα είχε χρεώσει στην κατάσταση αποτελεσμάτων τις πληρωμές εξασφαλίσεων IPC όταν πραγματοποιούνταν, η καθαρή θέση του Ομίλου θα μειωνόταν κατά € 32 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Οποιαδήποτε αλλαγή στο λογιστικό χειρισμό των IPC δεν επηρεάζει τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου, καθώς το συνολικό ανεξόφλητο ποσό των εξασφαλίσεων IPC έχει ήδη αφαιρεθεί από τα εποπτικά κεφάλαια.

Αναστροφή απομείωσης της επένδυσης της Εταιρείας στην Τράπεζα Πειραιώς

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρεία εκτίμησε το ανακτήσιμο ποσό της συμμετοχής της στην Τράπεζα σε € 6,4 δισ. Το ποσό αυτό υπερβαίνει τη λογιστική αξία της συμμετοχής και επομένως, προέκυψε αναστροφή ζημίας απομείωσης ποσού € 0,9 δισ. η οποία αναγνωρίστηκε κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Το ανακτήσιμο ποσό εκτιμήθηκε βάσει υπολογισμού της αξίας χρήσης (value-in-use) εφαρμόζοντας προεξοφλητικό επιτόκιο προ φόρων ύψους 21,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 21,6%). Ενώ η Διοίκηση πιστεύει πως οι παραδοχές που εφαρμόστηκαν ήταν κατάλληλες, εντούτοις ένας συνδυασμός εύλογα πιθανών αλλαγών σε αυτές τις παραδοχές θα μπορούσε να οδηγήσει σε πρόσθετες ζημίες απομείωσης ή αντιστροφές των υφιστάμενων απομειώσεων. Ειδικότερα, μια δυσμενής μεταβολή κατά +0,5% στο προεξοφλητικό επιτόκιο ή κατά -0,5% στο μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης θα είχε ως αποτέλεσμα μειωμένη αναστροφή της ζημίας απομείωσης κατά € 95 εκατ. και € 115 εκατ., αντίστοιχα. Ομοίως, μια ευνοϊκή μεταβολή κατά -0,5% στο προεξοφλητικό επιτόκιο ή κατά +0,5% στο μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης θα είχε ως αποτέλεσμα αυξημένη αναστροφή ζημίας απομείωσης κατά € 98 εκατ. και € 125 εκατ., αντίστοιχα.

4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

4.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί τον κύριο παράγοντα του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, προκειμένου να εξασφαλίζει βιώσιμες αποδόσεις για τους μετόχους του. Η Διοίκηση διαθέτει σημαντικούς πόρους για τη βελτίωση των πολιτικών διαδικασιών, μεθόδων και υποδομών, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και τις οδηγίες της Επιτροπής της Βασιλείας για την Εποπτεία του Τραπεζικού Συστήματος. Ο προσδιορισμός και η διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου αποτελεί προτεραιότητα για τον σχεδιασμό της επιχειρηματικής στρατηγικής του. Για τον σκοπό αυτό, έχει διαμορφωθεί ένα πλαίσιο για τη συνετή διαχείριση των κινδύνων.

Η Διοίκηση έχει υιοθετήσει πρακτικές σχετικά με τη διακυβέρνηση της διαχείρισης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και κανονιστικές απαιτήσεις όπως έχουν τεθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας για την

Εποπτεία του Τραπεζικού Συστήματος, την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή («ΕΤΑ»), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Αρχή, την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ») και την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, συμπεριλαμβανομένων και όλων των αποφάσεων των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου.

Το ΔΣ είναι επιφορτισμένο με την ευθύνη της κατάρτισης και επίβλεψης του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Το ΔΣ διασφαλίζει την κατάρτιση ενός κατάλληλου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και της στρατηγικής, θέτοντας αποδεκτά όρια κινδύνου και διαμορφώνοντας παράλληλα ένα κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, ώστε κάθε εργαζόμενος του Ομίλου να γνωρίζει τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με την άσκηση των καθηκόντων του. Ειδικότερα, το ΔΣ έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων με πρωταρχικό ρόλο την επίβλεψη της διαχείρισης των κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την άσκηση των καθηκόντων που ορίζει ο εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας, προκειμένου να υποβοηθήσει το έργο του ΔΣ στην εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του σε σχέση με την :

- ύπαρξη κατάλληλης στρατηγικής για τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, προσδιορισμός ορίων καθώς και του επιπέδου διάθεσης ανάληψης κινδύνου, όπως επίσης και η επίβλεψη της εφαρμογής των ανωτέρω,
- καθιέρωση αρχών και κανόνων που διέπουν τη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων ως προς τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την επιμέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων,
- ανάπτυξη του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων («ΕΣΔΚ») και ενσωμάτωση των κατάλληλων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων,
- συμμόρφωση του Ομίλου, μέσω αυστηρών και αξιόπιστων διαδικασιών, με τις απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία διαχείρισης κινδύνων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συστάθηκε με απόφαση του ΔΣ, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνει μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ που διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, ικανότητες και εξειδίκευση, ώστε να κατανοούν και να παρακολουθούν την στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής καθορίζεται από το ΔΣ και οφείλει να διαθέτει σημαντική εμπειρία στην εμπορική τραπεζική, και κατά προτίμηση στη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαιακών απαιτήσεων, καθώς και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

Αποστολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι να διασφαλίσει:

- ότι ο Όμιλος έχει μια καλά καθορισμένη Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίου Ομίλου και Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων σύμφωνα με τους επιχειρηματικούς του στόχους, καθώς και με τους διαθέσιμους ανθρώπινους και απαιτούμενους τεχνικούς πόρους. Η διάθεση ανάληψης κινδύνου του Ομίλου διατυπώνεται και κοινοποιείται με σαφήνεια σε ένα σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών καταστάσεων και συγκεκριμένων ορίων για τους σημαντικούς κινδύνους,

- ότι όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με τη δραστηριότητα του Ομίλου εντοπίζονται, αξιολογούνται, μετρώνται, ελέγχονται, μετριάζονται και παρακολουθούνται αποτελεσματικά, και
- ότι το ισχύον πλαίσιο διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων πολιτικών, μεθόδων και εργαλείων, συμμορφώνεται με τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίων και τη διάθεση Κινδύνου καθώς και με τις κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνέρχεται με πρόσκληση του Προέδρου της, οποτεδήποτε κρίνεται απαραίτητο για την επίτευξη της αποστολής της, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον μία φορά τον μήνα. Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έχουν δικαίωμα να ζητήσουν γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες μονάδες του Ομίλου, που προβαίνουν σε δραστηριότητες που παράγουν έσοδο ή/και είναι υπεύθυνες για τη διενέργεια συναλλαγών. Η μονάδα αυτή έχει αρμοδιότητες Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή Τραπέζης Ελλάδος 2577/09.03.2006 και τον νόμο 4261/2014.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι υπεύθυνη για τον σχεδιασμό, την κατάρτιση και την εφαρμογή των πολιτικών του Ομίλου που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων και στην κεφαλαιακή επάρκεια, σύμφωνα με τις οδηγίες του ΔΣ, και καλύπτει όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου για όλα τα είδη κινδύνων. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου όσον αφορά στην επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες).

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Chief Risk Officer, «CRO»), ηγείται της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και διορίζεται από το ΔΣ μετά από σύσταση και έγκριση της Επιτροπής Κινδύνου. Η ΤτΕ και ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (Single Supervisory Mechanism, «SSM») ειδοποιούνται για το διορισμό ή την αντικατάσταση του CRO. Ο CRO συμμετέχει σε όλες τις βασικές εκτελεστικές επιτροπές, συμπεριλαμβανομένης και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, και αναφέρεται τόσο στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων όσο και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ομίλου, ενώ έχει απευθείας πρόσβαση στον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων αν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Η οργανωτική δομή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων στοχεύει στην δομημένη προσέγγιση της διαχείρισης κινδύνων με σταθερό ισορροπημένο και ολοκληρωμένο τρόπο. Επιπρόσθετα, είναι ευθυγραμμισμένη με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη το επικερδές και βιώσιμο επιχειρησιακό μοντέλο, την βελτιστοποίηση της κατανομής κεφαλαίου, την ενδυνάμωση της παρακολούθησης των κινδύνων, των μηχανισμών ελέγχου και την υιοθέτηση ανώτερων προτύπων διακυβέρνησης, όπως και την ικανοποίηση των κανονιστικών απαιτήσεων και εποπτείας.

Λαμβάνοντας υπόψη την αποστολή και τους στόχους της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, δημιουργήθηκε η παρακάτω δομή τριών (3) πυλώνων, με ξεκάθαρες και καθορισμένες λειτουργίες και αρμοδιότητες που αποτελείται από:

- Credit Risk Management,
- Capital Management Risk Strategy & ESG Risks, Market, Liquidity & Asset Liability Management («ALM») Risks,
- Group Control & Risk Data & Solutions.

Επιπλέον, ως μέρος της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για ευρύτερη ενδυνάμωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, καθιερώθηκε ο ρόλος του Segment Controller με διακριτή γραμμή αναφοράς στον CRO (Segment Head).

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι οι εξής:

- καταρτίζει, αξιολογεί και εισηγείται στον CRO, τροποποιήσεις αναφορικά με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων για τις δραστηριότητες του Ομίλου, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, καθώς και τις νομικές, κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις. Διασφαλίζει την επανεξέταση του πλαισίου τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή εκτάκτως σε περίπτωση (α) μεταβολών στη στρατηγική ή στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, ή (β) μεταβολών του κανονιστικού πλαισίου, του επιχειρηματικού περιβάλλοντος ή/και των μακροοικονομικών συνθηκών. Ειδικότερα, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου καταρτίζει την στρατηγική, τις πολιτικές και τις διαδικασίες αναφορικά με τα εξής:

    - τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την επιμέτρηση, τη διαχείριση/έλεγχο, την παρακολούθηση και την αναφορά δυνητικών και πραγματικών εκθέσεων σε κινδύνους,

    - τον προσδιορισμό, την κατανομή και παρακολούθηση των κατάλληλων ορίων κινδύνου (π.χ. του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, κινδύνου ρευστότητας και του Λειτουργικού Κινδύνου, «ΛΚ»), σε συνεργασία με τις σχετικές Επιτροπές και Μονάδες του Ομίλου,

    - τους στόχους κεφαλαιακής διαχείρισης,

    - παρακολουθεί την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής κινδύνου και κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και των κανονιστικών απαιτήσεων και των κατευθύνσεων της Διοίκησης,

    - παρακολουθεί την τήρηση του εγκεκριμένου πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνου σε συνεχή βάση,

    - ανεξάρτητος έλεγχος της συμμόρφωσης με τις Πιστωτικές Πολιτικές/Διαδικασίες και την ορθή εφαρμογή των πιστωτικών αποφάσεων,

    - επιβλέπει την ευθυγράμμιση της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνου και Κεφαλαιακής Επάρκειας με το Επιχειρηματικό Σχέδιο, το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης, το Σχέδιο Χρηματοδότησης, τον Προϋπολογισμό, την ICAAP, την ILAAP και το Σχέδιο Ανάκαμψης,

    - καταρτίζει, εφαρμόζει, παρακολουθεί και υποβάλλει αναφορές σχετικά με την ICAAP και την ILAAP του Ομίλου,

- ορίζει και υποβάλλει αναφορές σχετικά με τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα Ι (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς και λειτουργικός κίνδυνος),
- καταγράφει και υποβάλλει αναφορές σχετικά με τις κανονιστικές γνωστοποιήσεις κεφαλαιακής επάρκειας και διαχείρισης κινδύνων του Πυλώνα ΙΙΙ,
- επιβλέπει την κατάρτιση και εναρμόνιση των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων των θυγατρικών με το πλαίσιο και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου,
- καλλιεργεί ευαισθητοποίηση σχετικά με την έκθεση σε κινδύνους, προώθηση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνου και παροχή υποστήριξης σε θέματα κινδύνου σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες του Ομίλου,
- συμμετέχει στην κατάρτιση της Πιστωτικής Πολιτικής του Ομίλου και της Τράπεζας η οποία συντάσσεται από τον Τομέα Πίστης Ομίλου και υποβάλλεται προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου με τη σύμφωνη γνώμη του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων,
- καθοδηγεί και συντονίζει τον σχεδιασμό και την εκτέλεση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων φερεγγυότητας και ρευστότητας που πραγματοποιούνται σε επίπεδο Ομίλου, διενεργεί περιοδικές ή/και προσωρινές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων βάσει βασικού και δυσμενούς σεναρίου, προσαρμοσμένων στη φύση και το εύρος των εργασιών του Ομίλου για όλα τα είδη κινδύνου,
- εξασφαλίζει μια αντικειμενική, συνεπή, ελεγχόμενη και διαφανή διαδικασία σε όλο τον κύκλο ζωής των μοντέλων/υποδειγμάτων αξιολόγησης μέσω του Πλαισίου Διαχείρισης και Διακυβέρνησης Μοντέλων (Model Management and Governance Framework, «MMGF») και ορίζει τις βασικές λειτουργίες που εμπλέκονται στη διαχείριση του κύκλου ζωής των μοντέλων /υποδειγμάτων αξιολόγησης και τις αρχές της διακυβέρνησής τους.
- καταρτίζει και επικυρώνει μοντέλα απομείωσης δανείων (σύμφωνα με το πλαίσιο του Δ.Π.Χ.Α. 9),
- καταρτίζει τα Μοντέλα Τιμολόγησης έναντι Κινδύνου,
- αξιολογεί νέα προϊόντα και δραστηριότητες ή σημαντικές αλλαγές στα ήδη υπάρχοντα πριν την υλοποίησή τους,
- παρακολουθεί το προφίλ κινδύνου της νέας παραγωγής και επικοινωνεί τα αποτελέσματα στις αντίστοιχες επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας.

Η Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου αποτελείται από τους ακόλουθους βασικούς Πυλώνες Μονάδων με τις παρακάτω λειτουργίες και κύριες αρμοδιότητες:

Credit Risk Management

Το Credit Risk Management (Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου) έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό του πλαισίου

διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, μεθοδολογίες, μοντέλα και διαδικασίες), που άπτεται του πιστωτικού κινδύνου. Με αυτό το στόχο, η μονάδα χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης μοντέλων, για την αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των προαναφερθέντων κινδύνων.

Η Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου συνέχισε να αναπτύσσει και να ηγείται μιας σειράς πρωτοβουλιών με στόχο την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού αντίκτυπου στο δανειακό της χαρτοφυλάκιο. Πιο συγκεκριμένα, η Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου ασχολείται με την έγκαιρη αναγνώριση και αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου πολιτικών, μεθοδολογιών, διαδικασιών και συστημάτων που επιτρέπουν την ανάπτυξη ενός κερδοφόρου χαρτοφυλακίου δανείων εντός του αποδεκτού προφίλ κινδύνου.

Η μονάδα είναι επίσης υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την υλοποίηση της αξιολόγησης και επισκόπησης του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, πραγματοποιεί συστηματική επισκόπηση και αξιολόγηση των πιστωτικών ορίων σε σχέση με το ύψος, τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων ανά πιστούχο (ή ομάδα πιστούχων), καθώς και την συμμόρφωση με την Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου. Παράλληλα, κάνει επισκόπηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου μέσω δειγματοληπτικών ελέγχων.

Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks, Market, Liquidity & ALM Risks

Η Μονάδα Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks, Market, Liquidity & ALM Risks υποστηρίζει την ανάπτυξη και εφαρμογή της Στρατηγικής του Ομίλου, με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και τη βελτιστοποίηση του ισολογισμού. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και υποστήριξη της Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου, καθώς και για το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του ΔΣ.

Επιπλέον, η μονάδα είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή του ICAAP του Ομίλου, ενώ ηγείται της προετοιμασίας και της εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο επιχείρησης. Επιπλέον, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό και τη συνολική υποστήριξη του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου.

Η Μονάδα είναι επίσης υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

Επιπρόσθετα, η δημιουργία της εξειδικευμένης μονάδας (ESG Risks unit) στοχεύει στην ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στην στρατηγική, στις λειτουργίες και στις διαδικασίες του Ομίλου, καθώς και στο πλαίσιο ΔΚ. Η μονάδα είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη του πλαισίου ΔΚ (πολιτικές, μεθοδολογίες, μοντέλα και διαδικασίες) σε σχέση με τον κίνδυνο αγοράς, ρευστότητας και τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού, αλλά και λοιπούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Για το σκοπό αυτό, εφαρμόζει κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένων μοντέλων, που επιτρέπουν τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την παρακολούθηση των προαναφερθέντων κινδύνων.

Τέλος η Μονάδα Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks, Market Liquidity & ALM Risks, είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της ILAAP του Ομίλου και ηγείται της προετοιμασίας και εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σχετικά με τη ρευστότητα (liquidity stress tests) σε επίπεδο επιχείρησης.

Group Control & Risk Data & Solutions

Η μονάδα του Group Control & Risk Data & Solutions έχει την ευθύνη για την αναγνώριση, παρακολούθηση και αξιολόγηση όλων των ειδών κινδύνων (πιστωτικός, αγοράς, λειτουργικός, ρευστότητας κλπ.) που απορρέουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου, μέσω της σχεδίασης, ανάπτυξης, εφαρμογής και αξιολόγησης ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Control System) και με στόχο τη διαφύλαξη και την αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου και την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων. Επιπλέον, η Μονάδα συνεργάζεται με τους Segment Controllers για την επίτευξη των παραπάνω στόχων.

Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και υλοποίηση αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης των αναλαμβανόμενων λειτουργικών κινδύνων (πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών) με βάση τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και τις εκάστοτε απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Το Group Control & Risk Data & Solutions, μέσω της Μονάδας Επικύρωσης Υποδειγμάτων, είναι υπεύθυνο για τη διενέργεια ανεξάρτητων αξιολογήσεων των υποδειγμάτων της Τράπεζας, προκειμένου να επικυρωθεί η αξιοπιστία, η ακρίβεια και η αποτελεσματικότητά τους. Το πεδίο εφαρμογής της επικύρωσης περιλαμβάνει υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου, Λειτουργικού Κινδύνου, κινδύνου αγοράς και ρευστότητας, κινδύνου επιτοκίου, καθώς και άλλα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα. Οι αξιολογήσεις προτεραιοποιούνται στο πλαίσιο του Ετήσιου Πλάνου Επικύρωσης Υποδειγμάτων, το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων. Οι εκθέσεις επικύρωσης υποδειγμάτων της Μονάδας με τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων επικύρωσης, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων ευρημάτων και συστάσεων, υποβάλλονται στην Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων προς έγκριση.

Τέλος στόχος της Μονάδας είναι να διενεργεί ανεξάρτητες, περιοδικές, δειγματοληπτικές αξιολογήσεις και αναλύσεις σχετικά με την επάρκεια, την καταλληλόλητα και την ποιότητα των δεδομένων του Ομίλου, όπως ορίζονται στην Πολιτική Επικύρωσης Δεδομένων.

Segment Controller

Ο Segment Controller είναι υπεύθυνος να εμφυσήσει την κουλτούρα της διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου και να διασφαλίσει το σχεδιασμό και την υλοποίηση ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου εντός του τομέα ευθύνης του, με σκοπό να επιτύχει τη λειτουργική αρτιότητα και την αποκατάσταση των ελλείψεων των μηχανισμών ελέγχου. Ο Segment Controller επίσης επισκοπεί, συμπληρώνει και σχολιάζει τις operational risk αξιολογήσεις των unit Controllers.

Επίσης, ο Segment Controller παρέχει τακτικές και ad hoc αναφορές στον CRO (segment Head) σχετικά με το operational risk profile του τομέα αρμοδιότητας του και τρόπους αντιμετώπισης, προκειμένου να αποκατασταθούν σημεία κινδύνων και ελέγχων.

Γραφείο CRO

Το Γραφείο CRO διαχειρίζεται λειτουργικές πτυχές της Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου. Επιπλέον, η μονάδα λειτουργεί ως Γραμματεία της Επιτροπής Κινδύνων και διευκολύνει την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της.

Risk Culture

Έχει εγκαθιδρυθεί ένα επίσημο Πρόγραμμα Κουλτούρας Κινδύνων υπό την εποπτεία του CRO, στο οποίο διοχετεύεται η δέσμευση του Ομίλου για ενίσχυση της επίγνωσης των κινδύνων και βελτίωση της ισορροπίας μεταξύ των κινδύνων που λαμβάνονται και των απαιτούμενων αποδόσεων. Το Πρόγραμμα λειτουργεί υπό την εποπτεία του Διευθύνοντα Σύμβουλου και μια διατμηματική Συντονιστική Επιτροπή με τη συμμετοχή ανώτερων στελεχών παρακολουθεί την εφαρμογή του.

Σκοπός του Προγράμματος είναι να αποτελέσει παράδειγμα επιθυμητών συμπεριφορών που ενισχύουν τη σταθερή κρίση σχετικά με την ανάληψη κινδύνων και ενθαρρύνουν την ηθική συμπεριφορά προς όλους τους ενδιαφερόμενους. Ο Όμιλος έχει λάβει σειρά μέτρων για να διασφαλίσει ότι οι δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων πέραν της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου εντοπίζονται, αξιολογούνται, κλιμακώνονται και αντιμετωπίζονται με αποτελεσματικό και έγκαιρο τρόπο. Οι προσπάθειες επικεντρώνονται στον επαναπροσδιορισμό των διαδικασιών, των συστημάτων και των πλαισίων που συνδέονται με την αυξημένη διακυβέρνηση και την ενίσχυση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τους κινδύνους. Παράλληλα καθιερώνονται οι επιθυμητές συμπεριφορές και μια ισχυρή κουλτούρα κινδύνου όπου η υγιής ανάληψη κινδύνου προωθείται, οι αναδυόμενοι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται, και όλοι οι εργαζόμενοι διεξάγουν τις εργασίες τους με νόμιμο και ηθικό τρόπο.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ως ο ενδεχόμενος κίνδυνος αδυναμίας ενός πιστούχου του Ομίλου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους συμφωνηθέντες όρους και προϋποθέσεις.

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος για τον Όμιλο, ως εκ τούτου η αποτελεσματική παρακολούθηση και η συνεχής διαχείρισή του είναι πρώτη προτεραιότητα για την Ανώτατη Διοίκηση. Η συνεχής ανάπτυξη των υποδομών, των συστημάτων και μεθοδολογιών με στόχο την ποσοτικοποίηση και την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ουσιώδη προϋπόθεση για την έγκαιρη και αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων στη λήψη αποφάσεων, τη διαμόρφωση πολιτικής και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Η συνολική έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται, κατά κύριο λόγο, από τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, τις επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου, τις συναλλαγές στην έξω-χρηματιστηριακή αγορά, τις πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων και τον διακανονισμό συναλλαγών. Ο βαθμός του κινδύνου που ενέχει κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από πολλούς παράγοντες, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται οι γενικότερες συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς, η χρηματοοικονομική θέση των οφειλετών, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των ανοιγμάτων, καθώς και η ύπαρξη καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Η εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής, η οποία περιγράφει τις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, διασφαλίζει την ενιαία και αποτελεσματική αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου. Στον Όμιλο εφαρμόζεται ενιαία πολιτική και πρακτική αναφορικά με τις μεθόδους αξιολόγησης και τις διαδικασίες έγκρισης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων.

Όλα τα πιστωτικά όρια επισκοπούνται ή/και ανανεώνονται τουλάχιστον ετησίως, και προσδιορίζονται οι αρμόδιες

υπηρεσίες έγκρισης βάσει του μεγέθους και της κατηγορίας της συνολικής έκθεσης στον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνει ο Όμιλος για κάθε πιστούχο ή ομάδα συνδεδεμένων πιστούχων (αρχή του ενιαίου οφειλέτη).

Η Διοίκηση έχει καθιερώσει μία διαδικασία ελέγχου ποιότητας πιστοδοτήσεων με στόχο τον έγκαιρο εντοπισμό ενδεχόμενων μεταβολών της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, καθώς επίσης και τακτικού ελέγχου των εξασφαλίσεων. Τα όρια των αντισυμβαλλομένων προσδιορίζονται μέσω ενός συστήματος διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου, το οποίο αποδίδει σε κάθε αντισυμβαλλόμενο μία συγκεκριμένη διαβάθμιση κινδύνου (rating). Οι διαβαθμίσεις κινδύνου αναθεωρούνται τακτικά. Η διαδικασία ελέγχου ποιότητας των πιστοδοτήσεων δίνει τη δυνατότητα στη Διοίκηση να αξιολογεί την ενδεχόμενη ζημία που απορρέει από τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη, και να λαμβάνει διορθωτικά μέτρα.

Πιο συγκεκριμένα, κατά τη σύναψη ή την τροποποίηση δανείου, ο Όμιλος ενσωματώνει πρότυπα αναδοχής για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων ανάλυσης ευαισθησίας. Η Τράπεζα ενσωματώνει στις διαδικασίες αναδοχής της την κάλυψη εξυπηρέτησης χρέους ή το λόγο απαίτηση δανείου προς αξία προκειμένου να παρέχει ένα μαξιλάρι σε περίπτωση επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη ή επιδείνωσης των συνθηκών της αγοράς, στην προσπάθειά της να μετριάσει τον κίνδυνο αναχρηματοδότησης. Η ύπαρξη συμβατικών όρων ενισχύει την αποτελεσματική παρακολούθηση της ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής του δανείου (π.χ. δείκτες κάλυψης εξυπηρέτησης χρέους ή δείκτες ρευστότητας, δείκτες μόχλευσης).

Ανάλυση Κινδύνου Συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από έλλειψη διασποράς των χαρτοφυλακίων, όπως είναι ο κίνδυνος συγκέντρωσης σε μεγάλους οφειλέτες, κλάδους της οικονομίας, γεωγραφικές περιοχές και είδη εξασφαλίσεων, επισκοπείται σε τακτική βάση.

Επιπλέον της παρακολούθησης των εποπτικών ορίων, ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικά όρια βάσει του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, τα οποία επανεκτιμούνται ετησίως.

Κίνδυνος Χώρας

Ο κίνδυνος χώρας αντανακλά τη ζημία που προκύπτει από την μακροοικονομική αστάθεια, κοινωνικά γεγονότα ή πολιτική αβεβαιότητα σε μία χώρα, συμπεριλαμβανομένων των κρατικοποιήσεων, της απαλλοτρίωσης στοιχείων ενεργητικού και της αναδιάρθρωσης χρέους, που επηρεάζουν τα κέρδη ή/και το κεφάλαιο του Ομίλου και της Εταιρείας. Ο κίνδυνος αυτός περιλαμβάνει τον κίνδυνο κράτους, τον κίνδυνο μεταβίβασης, και τον πολιτικό κίνδυνο.

Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου («ΠΚΑ») ορίζεται ως ο κίνδυνος που ενός από αυτούς που εμπλέκονται σε μια συναλλαγή ενδέχεται να αθετήσει τη συμβατική του υποχρέωση.

Αφορά σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, σε πράξεις επαναγοράς, σε πράξεις δανειοδότησης ή δανειοληψίας κινητών αξιών ή αγαθών, σε πράξεις μακράς περιόδου διακανονισμού και σε πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό

περιθωρίου ασφάλισης.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του ΠΚΑ, η Διοίκηση διαθέτει διαδικασίες και κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό, την αναθεώρηση και την παρακολούθηση των πιστωτικών ορίων, καθώς και των ορίων συγκέντρωσης που τίθενται βάσει της διαβάθμισης του αντισυμβαλλομένου. Τα όρια τίθενται είτε σε ονομαστικά ποσά είτε σε μονάδες κινδύνου (πιστωτικό ισοδύναμο), αναλόγως της συναλλαγής, και αναθεωρούνται τουλάχιστον ετησίως. Η παρακολούθηση της χρήσης των πιστωτικών ορίων των αντισυμβαλλομένων γίνεται σε καθημερινή βάση.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του ΠΚΑ, και αναφορικά με τις τεχνικές περιορισμού του πιστωτικού κινδύνου, η Διοίκηση έχει συνάψει συμβάσεις με τους αντισυμβαλλομένους της όπως International Swap Derivatives Association («ISDA»), Master Agreements, Global Master Repurchase Agreements («GMRA») και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (Credit Support Annexes, «CSA»), οι οποίες εμπεριέχουν όλους τους απαιτούμενους όρους για τον συμψηφισμό των απαιτήσεων και υποχρεώσεων που απορρέουν από συναλλαγές παραγώγων και την παροχή εξασφαλίσεων μεταξύ των αντισυμβαλλομένων. Επιπλέον, γίνεται συμψηφισμός πληρωμών προκειμένου να αμβλυνθεί ο κίνδυνος διακανονισμού, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που ορίζονται στα σχετικά συμβατικά κείμενα. Η Διοίκηση έχει θέσει όρια ημερήσιου διακανονισμού ανά αντισυμβαλλόμενο για την παρακολούθηση της έκθεσης στον κίνδυνο διακανονισμού.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο πιστωτικός κίνδυνος που απορρέει από τα παράγωγα περιορίζεται κάθε φορά σε όσα έχουν θετική εύλογη αξία, όπως καταγράφονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Στην περίπτωση των πιστωτικών παραγώγων, ο Όμιλος είναι επίσης εκτεθειμένος ή προστατευμένος από τον κίνδυνο αθέτησης του υποκείμενου αντισυμβαλλόμενου στον οποίο αφορά το παράγωγο. Ωστόσο, για την απεικόνιση των ενδεχόμενων ζημιών, ο Όμιλος προβαίνει σε προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες υπολογίζονται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Όσον αφορά στα παράγωγα που διακανονίζονται σε ακαθάριστη βάση, ο Όμιλος εκτίθεται επίσης στον κίνδυνο διακανονισμού, δηλαδή στον κίνδυνο που διατρέχει ο Όμιλος να εκπληρώσει την υποχρέωσή του, αλλά ο αντισυμβαλλόμενος να αθετήσει τη δική του.

Ορισμός Αθέτησης

Από την 1η Ιανουαρίου 2021 και μετά, ο Όμιλος εφαρμόζει και έχει ευθυγραμμιστεί πλήρως με τις νέες κανονιστικές απαιτήσεις του νέου Ορισμού της αθέτησης (Definition of Default, «DoD»), που εκδίδει η ΕΑΤ (EBA/GL/2016/07) με στόχο την σύγκλιση των ορισμών αθέτησης υποχρεώσεων για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς (κατευθυντήριες γραμμές Δ.Π.Χ.Α. 9, ΕΤΑ και CRR). Οι απαιτήσεις για το νέο DoD ορίζονται στο άρθρο 178 («Αθέτηση υποχρέωσης οφειλέτη») του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (Κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις – CRR), καθώς και στις κατευθυντήριες γραμμές και τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που εκδίδει η ΕΤΑ σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης.

Το νέο DoD θα ισχύει για όλες τις εταιρίες του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τους τοπικούς κανονισμούς και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά κάθε δικαιοδοσίας. Θα εφαρμόζεται σε επίπεδο σύμβασης για το χαρτοφυλάκιο λιανικής

και σε επίπεδο οφειλέτη για το χαρτοφυλάκιο μη λιανικής. Σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες γραμμές για τον εντοπισμό της αθέτησης, ο Όμιλος εφαρμόζει τόσο έναν αντικειμενικό δείκτη (κριτήριο καθυστέρησης), όσο και ένα σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών ενδείξεων αδυναμίας πληρωμής του οφειλέτη σύμφωνα με τις οποίες θεωρείται από τον Όμιλο ως απίθανο να πληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις.

Πιο συγκεκριμένα ένας πιστούχος χαρακτηρίζεται σε αθέτηση, εάν συντρέχει τουλάχιστον ένα από τα δύο ακόλουθα κριτήρια:

- Κριτήριο ημερών ληξιπροθεσμίας: Ο οφειλέτης είναι σε καθυστέρηση για περισσότερες από 90 διαδοχικές ημέρες σε οποιαδήποτε ουσιώδη πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας ή των θυγατρικών της,

- Κριτήριο της πιθανής αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness To Pay, «UTP»): Ο Όμιλος θεωρεί ότι ο οφειλέτης είναι απίθανο να εξοφλήσει πλήρως τις υποχρεώσεις του, χωρίς να χρειαστεί να καταφύγει σε ενέργειες όπως η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, βάσει των καθορισμένων κριτηρίων .

Ο χαρακτηρισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο σύμβασης για τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως retail και σε επίπεδο πιστούχου για τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως non-retail.

Προκειμένου ένα άνοιγμα που βρίσκεται σε αθέτηση να επιστρέψει σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης, η συναλλακτική συμπεριφορά σε επίπεδο συμβάσης για το χαρτοφυλάκιο λιανικής ή του οφειλέτη για το χαρτοφυλάκιο μη λιανικής παρακολουθείται για μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο (δηλαδή περίοδος δοκιμασίας) εντός της οποίας το άνοιγμα συνεχίζει να ταξινομείται σε κατάσταση αθέτησης. Εάν ο Όμιλος θεωρήσει ότι για ένα προηγουμένως αθετημένο άνοιγμα δεν συνεχίζει να ισχύει ο κανόνας αθέτησης στο τέλος της δοκιμαστικής περιόδου, τότε πραγματοποιείται επιστροφή σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης.

Μοντέλα Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας (Πιθανότητα Αθέτησης – PDs)

Η αξιόπιστη επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και της Τράπεζας. Η συνεχής ανάπτυξη της υποδομής, των συστημάτων και μεθοδολογιών με στόχο την ποσοτικοποίηση και την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ουσιώδη προϋπόθεση για την έγκαιρη και αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων στη λήψη αποφάσεων, τη διαμόρφωση πολιτικής και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν εσωτερικά ξεχωριστά μοντέλα, τα οποία για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο διαβαθμίζουν τους πελάτες, με βάση την εσωτερική διαβάθμιση, από το 1 έως το 18. Τα μοντέλα ενσωματώνουν ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, όπως επίσης και στοιχεία που αφορούν συγκεκριμένα στον πιστούχο, ενώ χρησιμοποιούν συμπληρωματική εξωτερική πληροφόρηση που ενδέχεται να επηρεάσει τη συμπεριφορά του πιστούχου. Όσον αφορά στο Χαρτοφυλάκιο Δανείων Ιδιωτών, ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν Μοντέλα Αξιολόγησης (Scoring Models) τα οποία ενσωματώνουν στοιχεία δημογραφικά / συμπεριφορικά / στοιχεία αγοράς (Τειρεσίας). Οι εν λόγω πηγές πληροφόρησης χρησιμοποιούνται κατ' αρχήν για τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης στα πλαίσια του υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου ορισμού αθέτησης. Οι πιθανότητες αθέτησης υποχρέωσης προσαρμόζονται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ ώστε να

ενσωματώσουν τα μελλοντικά στοιχεία (forward-looking) καθώς και την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ανά Στάδιο. Η διαδικασία αυτή επαναλαμβάνεται για κάθε οικονομικό σενάριο.

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο

Για την επιμέτρηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας, πραγματοποιούνται τα ακόλουθα σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου:

- Η πιστοληπτική ικανότητα καθώς και η πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων του πελάτη αξιολογούνται συστηματικά,
- Η πιθανότητα ενδεχόμενης ανάκτησης από τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πιστούχου, υπολογίζεται βάσει της υφιστάμενης εξασφάλισης, των εγγυήσεων που έχουν παρασχεθεί και της πιθανότητας επαναφοράς του σε ενήμερη κατάσταση (curing).

Η Διοίκηση αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων της, και εκτιμά την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών τους εφαρμόζοντας μοντέλα αξιολόγησης ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους και λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία ιστορικά, τρέχοντα και μελλοντικού ορίζοντα.

Επιχειρηματική Πίστη

Οι πιστούχοι της Επιχειρηματικής Πίστης κατηγοριοποιούνται σε διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας (credit rating grades), οι οποίες αντιπροσωπεύουν διαφορετικούς βαθμούς πιστωτικού κινδύνου και συνδέονται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης. Σε κάθε διαβάθμιση αντιστοιχεί και διαφορετική πολιτική συνεργασίας με τον εκάστοτε πελάτη.

Κάθε κατηγορία διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας προβλέπει συγκεκριμένες κατευθύνσεις σε σχέση με τις επιχειρήσεις-πιστούχους, οι οποίες παρατίθενται στη σχετική ενότητα του Εγχειριδίου Πιστωτικής Πολιτικής και Πρακτικής. Η κλίμακα διαβάθμισης των επιχειρήσεων-πιστούχων αποτελείται από 18 βαθμίδες (ενιαία κλίμακα διαβάθμισης) που αντιστοιχούν σε πιστούχους, οι οποίοι δεν έχουν παρουσιάσει αθέτηση υποχρέωσης. Ο πίνακας κατωτέρω παρουσιάζει την πολιτική της Τράπεζας ανά βαθμίδα πιστούχου:

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ		ΟΔΗΓΙΕΣ ή ΠΟΛΙΤΙΚΗ
1-3	Πολύ ισχυρή	Ανάπτυξη συνεργασίας	ΟΔΗΓΙΕΣ /ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΕΙΣ
4-7	Ισχυρή	Ανάπτυξη συνεργασίας	
8-10	Καλή	Ανάπτυξη συνεργασίας με βάση την ανάπτυξη της επιχείρησης	
11-12	Ικανοποιητική	Προσεκτική ανάπτυξη της συνεργασίας με επαρκείς εξασφαλίσεις ή διατήρηση της συνεργασίας	
13-15	Αδύναμη	Προσεκτική ανάπτυξη της συνεργασίας με ισχυρές εξασφαλίσεις ή διατήρησή της ώστε ο ακάλυπτος κίνδυνος να μην υπερβαίνει το 30% (≤ 30%)	ΠΟΛΙΤΙΚΗ
16-18	Κακή	Ενδεχόμενος χαρακτηρισμός του πιστούχου ως watch list /περιορισμός της συνεργασίας ή διακοπή της συνεργασίας	

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διακριτά υποδείγματα ταξινόμησης ανάλογα με τον τύπο των εργασιών και το μέγεθος της επιχείρησης.

Ειδικότερα:

Κατηγορία Πιστοδότησης	Σύστημα Αξιολόγησης	Κλίμακα Αξιολόγησης
Επιχειρηματικός Δανεισμός	Χρήση του υποδείγματος Risk Analyst για εταιρικούς πελάτες που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας και κύκλο εργασιών άνω των € 2,5 εκατ.	18-βάθμια
	Χρήση του υποδείγματος Risk Analyst για εταιρικούς πελάτες που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας και κύκλο εργασιών έως € 2,5 εκατ.	18-βάθμια
	Χρήση του Small Business Loan Rating για μικρές επιχειρήσεις ή προσωπικές εταιρείες (που τηρούν λογιστικά βιβλία κατηγορίας "Β")	18-βάθμια
Πιστοδοτήσεις Ειδικού Δανεισμού	Project Finance PD Scorecard	18-βάθμια
	Object Finance (Shipping) Scorecard	18-βάθμια
	Real Estate Scorecard	18-βάθμια
	Εμπειρικό υπόδειγμα «Manual Rating»	18-βάθμια

Το εμπειρικό υπόδειγμα («Manual Rating») χρησιμοποιείται σε πελάτες στους οποίους κανένα άλλο υπόδειγμα δεν δύναται να εφαρμοστεί. Πρόκειται για πελάτες χωρίς χρηματοοικονομικά στοιχεία (νεοϊδρυθείσες εταιρίες, οχήματα ειδικού σκοπού – Special Purpose Vehicles, «SPVs») ή χρηματιστηριακές και ασφαλιστικές εταιρείες.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όπου η αξιολόγηση δεν αντιπροσωπεύει την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη, σύμφωνα με τη γνώμη των Relationship Officers, μια χειροκίνητη αξιολόγηση χρησιμοποιείται αντί της αξιολόγησης.

Τα Υποδείγματα Εταιρικής Αξιολόγησης ενσωματώνουν τις ακόλουθες πληροφορίες για την ποσοτικοποίηση του κινδύνου του πελάτη:

- Ιστορικά οικονομικά στοιχεία που περιλαμβάνουν πραγματοποιηθέντα αποτελέσματα, δείκτες φερεγγυότητας, δείκτες ρευστότητας και άλλους σχετικούς δείκτες μέτρησης της χρηματοοικονομικής απόδοσης του πελάτη.

- Δημόσια διαθέσιμη πληροφόρηση για τον πελάτη από εξωτερικές πηγές, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών από οίκους αξιολόγησης (Credit Bureau).

- Οποιαδήποτε άλλα αντικειμενικά στοιχεία για την ποιότητα και τις ικανότητες της διοίκησης της εκάστοτε

χρηματοδοτούμενης από την Τράπεζα εταιρείας, που συνδέονται με την απόδοσή της.

Η πολυπλοκότητα και η λεπτομέρεια των τεχνικών αξιολόγησης εξαρτάται από το άνοιγμα του Ομίλου και της Τράπεζας, της πολυπλοκότητας και του μεγέθους του πελάτη. Για τις μικρές επιχειρήσεις και τις επιχειρήσεις του αγροτικού τομέα χρησιμοποιούνται Υποδείγματα Συμπεριφοράς. Τα Υποδείγματα Συμπεριφοράς έχουν βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς των πελατών σε προϊόντα της Τράπεζας και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι προσαρμοσμένα για τους πελάτες της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και κατάστασης εξυπηρέτησης του δανείου (bucket).

Τα μοντέλα αυτά συνδυάζουν την χρηματοοικονομική και στατιστική ανάλυση με την εξειδικευμένη κρίση των αρμόδιων στελεχών. Οποτεδήποτε είναι εφικτό πραγματοποιείται συγκριτική αξιολόγηση των μοντέλων έναντι της πληροφόρησης από εξωτερικές πηγές.

Οι πιστούχοι αξιολογούνται κατά τον αρχικό προσδιορισμό του πιστωτικού ορίου τους, και στη συνέχεια η αξιολόγησή τους αναθεωρείται τουλάχιστον ετησίως. Οι αξιολογήσεις ενημερώνονται επίσης οποτεδήποτε υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία που μπορεί να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου.

Υποδείγματα και μοντέλα αξιολόγησης Ιδιωτικής Πίστης

Αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, εφαρμόζονται διαφορετικά υποδείγματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών, που καλύπτουν διαφορετικά στάδια του πιστωτικού κύκλου, ως εξής:

1. **Υποδείγματα Αιτήσεων (Application Scorecards)**

Τα Υποδείγματα Αιτήσεων έχουν βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία αιτήσεων και συμπεριφοράς και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι ειδικά προσαρμοσμένα για τους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και βάσει σκοπού. Συνεπώς, υπάρχουν πέντε μοντέλα αιτήσεων βάσει προϊόντος, και τρία μοντέλα βάσει σκοπού στα ενυπόθηκα / στεγαστικά δάνεια.

2. **Υποδείγματα Συμπεριφοράς (Behavioral Scorecards)**

Τα Υποδείγματα Συμπεριφοράς έχουν βασιστεί αποκλειστικά στα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς των πελατών σε προϊόντα της Τράπεζας και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι προσαρμοσμένα για τους πελάτες της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και κατάστασης εξυπηρέτησης του δανείου (bucket and days past due). Συνολικά υπάρχουν 8 υποδείγματα συμπεριφοράς.

3. **Εσωτερικά Υποδείγματα Αξιολόγησης Πληροφοριών (Internal Bureau Scorecards)**

Υπάρχει επίσης ένα υπόδειγμα που αξιολογεί τη συμπεριφορά των πελατών του Ομίλου και της Τράπεζας στην αγορά τη στιγμή της αίτησης. Έχει και αυτό βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία και έχει προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι προσαρμοσμένο στους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας και δεν διαφοροποιείται βάσει προϊόντος.

4. Συνολικά Υποδείγματα Αίτησης (Overall Application Scorecards)

Πρόκειται για υποδείγματα που συμμετέχουν στην εγκριτική διαδικασία και τα οποία στην ουσία αποτελούν συνδυασμό των τριών προαναφερθέντων υποδειγμάτων. Έτσι, όταν ένας πελάτης υποβάλλει μία αίτηση, αξιολογείται με βάση το δημογραφικό προφίλ του (application score), τη συμπεριφορά του στα προϊόντα της Τράπεζας (behavior score), και την αξιολόγηση του Τειρεσία. Πρόκειται για 5 υποδείγματα που διαφοροποιούνται βάσει κατηγορίας προϊόντος, έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση και βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία αιτήσεων και συμπεριφοράς.

Τα ανωτέρω εσωτερικά υποδείγματα προσδιορίζουν τους βασικούς παράγοντες που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα για τον καθορισμό της πιθανότητας αθέτησης της Τράπεζας τόσο για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, όσο και για το χαρτοφυλάκιο της επιχειρηματικής τραπεζικής της Τράπεζας.

5. Αξιολόγηση Credit Bureau Μοντέλων (Scoring)

Επιπλέον, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν χρησιμοποιήσει το υπόδειγμα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας της Τειρεσίας ΑΕ, το οποίο λαμβάνει υπόψη το σύνολο των ανοιγμάτων των δανειοληπτών στην ελληνική αγορά. Η χρήση του συγκεκριμένου υποδείγματος βελτίωσε την απόδοση των υφιστάμενων υποδειγμάτων.

Η πολιτική που ακολουθείται στη διαδικασία έγκρισης και προσδιορίζει τη διάθεση καθώς και τη δυνατότητα του αιτούντος να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις του βασίζεται επίσης σε μία σειρά πιστωτικών κριτηρίων (πέρα από τα προαναφερθέντα υποδείγματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας), όπως:

- Ηλικία /Υπηκοότητα /Επάγγελμα
- Ελάχιστο Επίπεδο εισοδήματος
- Μηνιαίο διαθέσιμο εισόδημα («ΜΔΕ»),
- Σχέση δανείου προς Εισόδημα (Loan to Income, «LTI»)
- Προγενέστερη Πιστωτική συμπεριφορά του πελάτη
- Ανώτατο επίπεδο Ακάλυπτου Ανοίγματος
- Ανώτατα επίπεδα σχέσης δανείου προς αξία εξασφάλισης (για τα ενυπόθηκα δάνεια) σε συνδυασμό με τον σκοπό του δανείου
- Καλύμματα και εξασφαλίσεις
- Μέγιστο όριο ανά προϊόν.

6. Σύστημα SBL Rating (SBL PD) για επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Β΄ κατηγορίας

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναπτύξει στατιστικά μοντέλα που αξιολογούν την πιστοληπτική ικανότητα των Πελατών Μικρών επιχειρήσεων. Το μοντέλο αξιολόγησης είναι ένας συνδυασμός τεσσάρων παραδοσιακών κατηγοριών και μιας καινοτόμου κατηγορίας που βασίζεται σε δεδομένα ταμειακών ροών τρεχουσών λογαριασμών. Οι κατηγορίες είναι ενσωματωμένες για να φτάσουν σε μια τελική βαθμολογία/βαθμολόγηση μοντέλου η οποία στη

συνέχεια βαθμονομείται σε PD.

Οι πέντε (5) κατηγορίες κριτήρια που συνθέτουν το μοντέλο είναι :

- Χαρακτηριστικά πιστούχου
- Οικονομικά στοιχεία
- Συναλλακτική συμπεριφορά πιστούχου εντός Τράπεζας σε δάνεια τακτής λήξης ή/και ανακυκλούμενα
- Teiresias Behavioral Scoring - TBS
- Συναλλαγές/κινήσεις σε λογαριασμούς όψεως (cash flow transactions).

Μακρο-οικονομικά Μοντέλα

Ένα σύνολο μακροοικονομικών μοντέλων χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της μελλοντικής πιθανότητας αθέτησης πληρωμών (forward-looking lifetime PD) για όλα τα χαρτοφυλάκια. Τα μοντέλα συνδυάζουν ιδιοσυγκρατικά χαρακτηριστικά ανοίγματος/χαρτοφυλάκιου με προβλέψεις συγκεκριμένων μακροοικονομικών μεταβλητών προκειμενου να προσαρμοστούν τα spot PDs του οφειλέτη/ανοίγματος και να λαμβάνουν υπόψη τις μελλοντικές συνθήκες. Επιπλέον, έχουν αναπτυχθεί μακροοικονομικά μοντέλα για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο που έχουν ως μεταβλητή την Ακαθάριστη Προστιθέμενη Αξία (Gross Value Added, «GVA») αντί του ΑΕΠ. Αυτά τα μοντέλα ενσωματώνουν την ευαισθησία του κλάδου και παράγουν συμπληρωματικές πληροφορίες για τους ίδιους σκοπούς για τους οποίους χρησιμοποιούνται τα παραδοσιακά μοντέλα μακροοικονομικής PD.

Η Διοίκηση εξετάζει τακτικά και ελέγχει την προβλεπτική ικανότητα της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των μοντέλων (Επιχειρηματική και Ιδιωτική Πίστη), εξασφαλίζοντας έτσι τη δυνατότητα ορθής απεικόνισης του πιστωτικού κινδύνου, επιτρέποντας την έγκαιρη λήψη ενεργειών για την αντιμετώπιση πιθανών προβλημάτων.

Ποσοστό ανάκτησης με βάση τις υφιστάμενες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

Παράλληλα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, η Διοίκηση κατά τον καθορισμό και την ανανέωση των πιστωτικών ορίων εκτιμά το ποσοστό ανάκτησης σε σχέση με το άνοιγμα σε περίπτωση που ο πιστούχος αθετήσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του. Η εκτίμηση του ποσοστού ανάκτησης βασίζεται στο είδος της πιστοδότησης και στην ποιότητα της τυχόν εξασφάλισης. Κατά πάγια πρακτική, όσο χαμηλότερη είναι η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου, τόσο ισχυρότερες είναι οι απαιτούμενες εξασφαλίσεις ώστε το ποσοστό ανάκτησης να είναι όσο το δυνατόν μεγαλύτερο σε περίπτωση που ο πιστούχος αθετήσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του έναντι του Ομίλου και της Τράπεζας.

Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure At Default)

Το άνοιγμα σε αθέτηση (EAD) είναι μια εκτίμηση του ανοίγματος σε μια μελλοντική ημερομηνία αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες αλλαγές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Η μετατροπή των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων πραγματοποιείται με τον κοινώς χρησιμοποιούμενο Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (CCF), ο οποίος ισούται με το κλάσμα του «πιστωτικού ανοίγματος σε αθέτηση» μείον του «πιστωτικού

ανοίγματος κατά τον χρόνο της αθέτησης» προς το ποσό που δεν έχει εκταμιευθεί κατά τον χρόνο αθέτησης («Limit at observation – Balance at observation»).

Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD)

Η ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD) ορίζεται ως το ποσοστό της οικονομικής ζημίας κατά τη διάρκεια της περιόδου ανάκτησης προς το άνοιγμα κατά τον χρόνο αθέτησης. Ο υπολογισμός της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης λαμβάνει υπόψη τις ταμειακές ροές καθώς επίσης και το σύνολο των εξόδων τα οποία και προεξοφλούνται με τη χρήση του Πραγματικού Επιτοκίου (Effective Interest Rate) από την ημερομηνία ανάκτησης μέχρι την ημερομηνία αθέτησης.

Για τον υπολογισμό της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης[29], χρησιμοποιούνται μοντέλα επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση.

Επίσης λαμβάνονται υπόψη οι πιθανές ανακτήσεις. Υπάρχουν διάφορα είδη «Ανάκτησης»:

- Ανακτήσεις μετρητών θα μπορούσαν να θεωρηθούν οι ταμειακές ροές από τον πελάτη, από τον εγγυητή, από πιστωτικές διευκολύνσεις που επανήλθαν σε ενήμερη κατάσταση, από εξασφαλίσεις (αποδεκτές ασφάλειες/εγγυήσεις), από πώληση οφειλών.

- Ανακτήσεις εκτός μετρητών θα μπορούσαν να θεωρηθούν οι κατασχέσεις.

Για τον πλήρη υπολογισμό της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης χρησιμοποιούνται επιπλέον στοιχεία:

- Επαναφορά σε ενήμερη κατάσταση μέσω Τροποποίησης των όρων δανεισμού (Cure via Modification): Το επίπεδο επαναφοράς των λογαριασμών σε ενήμερη κατάσταση εφαρμόζοντας κάποια Τροποποίηση των όρων της σύμβασης.

- Ζημία σε περίπτωση μη επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση: Ζημία που προκύπτει από περιπτώσεις όπου ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν κατάφεραν να αποκαταστήσουν την τακτική εξυπηρέτηση.

- Ζημία σε περίπτωση τροποποίησης: Ζημία που προέκυψε λόγω του είδους της τροποποίησης που προτάθηκε στον πελάτη.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Το Δανειακό Χαρτοφυλάκιο ανάλογα με την ποιότητά του, τμηματοποιείται στις ακόλουθες κατηγορίες, τόσο για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτικής όσο και για το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικής πίστης:

---

[29] Για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια τα υποδείγματα επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση (cure rates) περιλαμβάνουν και τις περιπτώσεις φυσιολογικής επαναφοράς, αυτό-ίασης αλλά και αυτές που έχουν προέλθει μέσω ρυθμίσεων, τροποποίησης των όρων δανεισμού.

- Ισχυρή
  - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση έως και 12
  - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση έως και 12
- Προτεινόμενη
  - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση άνω του 12
  - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση άνω του 12
- Ειδικής Παρακολούθησης
  - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 2 (Stage 2)
  - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 2 (Stage 2)
- Σε αθέτηση
  - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3 (Stage 3)
  - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3 (Stage 3)

Τα μη διαβαθμισμένα επιχειρηματικά δάνεια που εντάσσονται στο Στάδιο 1 κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το επίπεδο καθυστέρησής τους.

Η ανωτέρω κατηγοριοποίηση σχετίζεται άμεσα με το επίπεδο της πιθανότητας αθέτησης κάθε χαρτοφυλακίου (το επίπεδο της πιθανότητας αθέτησης ποικίλλει μεταξύ των κατηγοριών).

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR)

Η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR) είναι ουσιώδης για τον καθορισμό του σημείου μετάβασης του υπολογισμού των προβλέψεων από την 12μηνη περίοδο στο σύνολο της διάρκειας ζωής του δανείου (εξαιρούνται τα POCI, τα οποία παρατίθενται ξεχωριστά κάτωθι). Εάν, κατόπιν της αξιολόγησης αυτής, επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν ποσό πρόβλεψης ζημίας ίσο με το ποσό των ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δεδομένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Για τη διενέργεια της αξιολόγησης αυτής, ο Όμιλος και η Τράπεζα συγκρίνουν τον κίνδυνο αθέτησης στο χρηματοοικονομικό μέσο κατά την ημερομηνία αναφοράς, με τον αντίστοιχο κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Στόχος του Ομίλου και της Τράπεζας είναι να εντοπιστεί η εν λόγω σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου προτού θεωρηθεί το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως απομειωμένης πιστωτικής αξίας.

Η κατανομή μεταξύ σταδίων (Stages) βασίζεται στα κριτήρια που παρατίθενται κατωτέρω:

- Εάν, κατά την ημερομηνία αναφοράς, το δάνειο είναι σε κατάσταση ΜΕΑ, εντάσσεται στο Στάδιο 3 (Stage 3) και υπολογίζονται οι ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής.
- Εάν έχει παρουσιαστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου κατά την ημερομηνία αναφοράς έναντι του αντίστοιχου κινδύνου κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, το δάνειο ταξινομείται στο Στάδιο 2 (Stage 2) και υπολογίζονται οι ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής.
- Τα υπόλοιπα δάνεια ταξινομούνται στο Στάδιο 1 (Stage 1) και οι ΑΠΖ υπολογίζονται για 12 μήνες.

Τα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια βάσει των οποίων ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν εάν συντρέχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος παρατίθενται κατωτέρω.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο και ισχυρό Πλαίσιο Έγκαιρης Προειδοποίησης, που προωθεί τον εντοπισμό πιθανών μελλοντικών μη εξυπηρετούμενων οφειλετών σε πρώιμο στάδιο και υποστηρίζει την υιοθέτηση προκαθορισμένων μέτρων και δράσεων μετριασμού/εξισορρόπησης των κινδύνων.

Βασικοί στόχοι του Πλαισίου Έγκαιρης Προειδοποίησης είναι η αυξημένη ορατότητα γύρω από την πιστοληπτική ικανότητα του οφειλέτη, η μείωση της πιθανότητας αθέτησης πληρωμών μέσω προληπτικών μέτρων, η ελαχιστοποίηση της έκθεσης σε περίπτωση αθέτησης και η αύξηση της κάλυψης των εξασφαλίσεων προκειμένου να διασφαλιστεί το κόστος κινδύνου και η απόδοση του κεφαλαίου.

Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της συνεχούς και αποτελεσματικής αλληλεπίδρασης μεταξύ όλων των ενδιαφερομένων και της έγκαιρης εξισορρόπησης της σχέσης με τον οφειλέτη σε περίπτωση επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, προσαρμόζοντας τη σχέση κινδύνου/απόδοσης στο τρέχον προφίλ κινδύνου του οφειλέτη.

Το νεοεισαχθέν Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System, «EWS»), το οποίο αντικατοπτρίζεται στο Πλαίσιο Έγκαιρης Προειδοποίησης, αποτελείται από μοντέλα και δείκτες (ποσοτικά και ποιοτικά/manual) και τις αντίστοιχες τιμές τους, διευκολύνοντας τον εντοπισμό πρώιμων ενδείξεων επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του οφειλέτη. Τα δεδομένα πιστωτικού κινδύνου μαζί με δεδομένα από άλλες πηγές, όπως δεδομένα συναλλαγών και τρεχουσών λογαριασμών, συγκεντρώθηκαν και αναλύθηκαν για την ανάπτυξη των μοντέλων έγκαιρης προειδοποίησης. Οι ποσοτικοί δείκτες είναι μετρήσιμες ενδείξεις που βασίζονται σε εσωτερικά και εξωτερικά δεδομένα (π.χ. καθυστερήσεις σε προϊόντα της Τράπεζας, επιζήμια γεγονότα που ξεκινούν από άλλους δανειστές, ακάλυπτες επιταγές) και ενεργοποιούνται κατά την εμφάνισή τους. Οι ποιοτικοί δείκτες βασίζονται κυρίως στην αλληλεπίδραση με τον οφειλέτη ή/και σε μη ποσοτικοποιήσιμες πληροφορίες, που θα μπορούσαν να έχουν σχετική επίδραση στην αποπληρωμή ενός δανείου. Οι δείκτες αυτοί απαιτούν χειροκίνητη εισαγωγή στο Σύστημα Ορίων της Τράπεζας (κατόπιν εμφάνισης) και αξιολόγηση από στελέχη των αρμόδιων πιστούχων των Μονάδων Μεγάλων, Μεσαίων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Η διαδικασία υλοποιείται από αρμόδια Lending και Credit στελέχη που είναι υπεύθυνα ανά πιστούχο.

Χαρτοφυλάκιο Επιχειρηματικών Δανείων και Δανείων Ιδιωτών

- Πρωτεύοντα κριτήρια

- σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (PD) ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς, σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, βάσει ορισμένων απόλυτων (300-650 μ.β.) ανάλογα με το τμήμα του χαρτοφυλακίου) ή σχετικών (200%) ορίων. Τα προαναφερθέντα όρια είναι ίδια με της προηγούμενης χρήσης.

- Δευτερεύοντα κριτήρια
  - Ύπαρξη ρύθμισης
  - Ενδείξεις στην συμπεριφορά του δανείου (παρακολούθηση του μέγιστου σταδίου καθυστέρησης κατά το τελευταίο 12μηνο)
  - Ύπαρξη γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης βάσει του Ορισμού των ΜΕΑ που περιέχεται στις Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ, κατά το τελευταίο 12μηνο
  - Ένδειξη επιτήρησης /Watch List
- Τελικό Κριτήριο (Backstop)
  - Καθυστέρηση 30 ημερών (30dpd) και άνω
- Επιπλέον κριτήρια λόγω υψηλών τιμών ενέργειας και πληθωρισμού

Από την 31η Δεκεμβρίου 2024, τα προαναφερθέντα κριτήρια έχουν αναθεωρηθεί ώστε να συμπεριλάβουν τομείς ευάλωτους σε υψηλές τιμές ενέργειας και πληθωρισμό.

Κριτήρια αξιολόγησης της απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε ατομική και συλλογική βάση

Αξιολόγηση σε ατομική βάση

Για την καλύτερη απεικόνιση του αναμενόμενου κινδύνου, ο Όμιλος και η Τράπεζα καταρτίζουν έναν κατάλογο με τους πιστούχους για τους οποίους θα γίνει αξιολόγηση σε ατομική βάση. Η αξιολόγηση σε ατομική βάση γίνεται για τα σημαντικά δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, δηλαδή αυτά που πληρούν τα κατωτέρω κριτήρια σωρευτικά :

- Αφορούν πιστούχους το συνολικό δανειακό άνοιγμα των οποίων στη λήξη της περιόδου που συνιστά την ημερομηνία αναφοράς υπερβαίνει το ποσό του € 1 εκατ. ή του ισόποσου αυτού σε ξένο νόμισμα για την Τράπεζα. Για τις θυγατρικές εταιρείες έχουν θεσπιστεί χαμηλότερα όρια.
- Τα πιστωτικά ανοίγματα κατατάσσονται σε Αθέτηση (Non performing exposures) σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική του Ομίλου.

Εκτός από τα μεμονωμένα σημαντικά δάνεια, πρόσθετα πιστωτικά ανοίγματα μπορούν να αξιολογούνται σε ατομική βάση, ανεξάρτητα από το επίπεδο έκθεσής τους, κατά την κρίση της Επιτροπής Προβλέψεων.

Περιγραφή του Υπολογισμού των ΑΠΖ (σε ατομική βάση)

Η ΑΠΖ ορίζεται ως η διαφορά ανάμεσα σε όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές που είναι απαιτητές σύμφωνα με τη σύμβαση και όλες τις αναμενόμενες ταμειακές ροές (ήτοι όλες οι υστερήσεις ταμειακών ροών), προεξοφλημένη με βάση το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή το αρχικό πραγματικό επιτόκιο προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο όταν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση). Οι ταμειακές ροές που λαμβάνονται υπόψη περιλαμβάνουν όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές του δανείου, καθώς και ταμειακές ροές από την πώληση εξασφαλίσεων ή άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πρέπει να ληφθούν υπόψη σενάρια σταθμισμένα βάσει πιθανοτήτων που θα αφορούν την αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ο υπολογισμός των ΑΠΖ βάσει της ατομικής αξιολόγησης ορίζεται ως εξής:

$$\mathrm{ECL} = \sum_{i} (\text{IFRS Outstanding Balance} - \text{Present Value of the Recoverable Amount}) \cdot P_i$$

Όπου:

- **Λογιστικό Υπόλοιπο βάσει Δ.Π.Χ.Α. (IFRS Outstanding Balance)**: Το λογιστικό υπόλοιπο του δανείου προ προβλέψεων κατά την ημερομηνία αναφοράς.
- **Παρούσα Αξία του Ανακτήσιμου Ποσού (Present Value of Recoverable Amount)**: Ποσοτικοποίηση του ανακτήσιμου ποσού, βάσει της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που σχετίζονται είτε με εισπράξεις μετρητών από τον οφειλέτη είτε με τα έσοδα από την εκκαθάριση των εξασφαλίσεων δανείων που προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου.
- P_i**:** ο συντελεστής στάθμισης πιθανοτήτων κάθε σεναρίου βάσει του οποίου υπολογίζεται το ποσό των ΑΠΖ.

Αξιολόγηση σε συλλογική βάση

Η αξιολόγηση σε συλλογική βάση εφαρμόζεται σε όλες τις υπόλοιπες χορηγήσεις, ήτοι σε όσες εντάσσονται στα Στάδια 1 και 2 (Stage 1 και Stage 2), καθώς και στις χορηγήσεις του Σταδίου 3 (Stage 3) που δεν υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση. Για την κατηγοριοποίηση των πιστωτικών ανοιγμάτων ανατρέξτε στη Σημείωση 3.1.

Περιγραφή του Υπολογισμού των ΑΠΖ (σε συλλογική βάση)

Για τον υπολογισμό του ποσού απομείωσης των δανείων που εκτιμάται σε συλλογική βάση, χρησιμοποιούνται, στατιστικές μέθοδοι βάσει παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός των ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, για όλα τα χαρτοφυλάκια, παρατίθεται κατωτέρω:

$$\mathrm{LECL} = \sum_{i}\left(\sum_{t}^{T} \mathrm{PD}_t^i \times \mathrm{LGD}_t^i \times \mathrm{EAD}_t \times \mathrm{DF}_t\right)\mathrm{P}_i$$

Όπου:

- **Χρόνος ως τη Λήξη (T**): Ο χρόνος που απομένει έως τη λήξη του δανείου.
- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD)**: Η παράμετρος αυτή εκφράζει την πιθανότητα αθέτησης ενός χρηματοοικονομικού μέσου. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις που εντάσσονται στο Στάδιο 1 (Stage 1) υπολογίζονται με πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών, ενώ αυτά που εντάσσονται στο Στάδιο 2 (Stage 2) υπολογίζονται βάσει της πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της χορήγησης. Για το Στάδιο 3 (Stage 3), PD=1.
- **Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD)**: Η παράμετρος αυτή ορίζει την «αναμενόμενη» πιστωτική ζημία που προκύπτει σε περίπτωση αθέτησης ενός χρηματοοικονομικού μέσου. Εκφράζεται ως ποσοστό του ανοίγματος το οποίο, εάν πολλαπλασιαστεί με το άνοιγμα του δανείου, δίνει το ποσό της ζημίας του Ομίλου και της Τράπεζας κατά τον χρόνο αθέτησης.
- **Άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD)**: Η παράμετρος αυτή ορίζει την αξία του ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης ενός χρηματοοικονομικού μέσου. Το EAD βασίζεται στον ακόλουθο τύπο:

$$\mathrm{EAD}_t = (\mathrm{On-Balance\ Sheet\ Exposure})_t + (\mathrm{Off-Balance\ Sheet\ Exposure})_t \cdot \mathrm{CCF}_t$$

- **Συντελεστής Μετατροπής Πίστωσης (CCF**) είναι η παράμετρος που μετατρέπει στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως είναι τα μη χρησιμοποιηθέντα ανοίγματα, σε ισόποσα πιστωτικά ανοίγματα εντός ισολογισμού.
- **Συντελεστής Προεξόφλησης κατά την χρονική στιγμή t (DFt)**: Συντελεστές που χρησιμοποιούνται για την προεξόφληση μίας αναμενόμενης ζημίας σε παρούσα αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς. (Πραγματικό επιτόκιο).
- **Σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα (Pi):** ο συντελεστής στάθμισης πιθανοτήτων κάθε σεναρίου βάσει του οποίου υπολογίζεται το ποσό των ΑΠΖ.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επιμετρούν την ΑΠΖ ενός χρηματοοικονομικού μέσου λαμβάνοντας υπόψη πολλαπλές ενδεχόμενες παραμέτρους. Στο πλαίσιο της συλλογικής αξιολόγησης, ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν τρία εναλλακτικά σενάρια, των οποίων η επίδραση ενσωματώνεται στις παραμέτρους κινδύνου του μοντέλου ΑΠΖ. Στη συνέχεια, οι σχετικοί συντελεστές στάθμισης πιθανοτήτων εφαρμόζονται στο ποσό των ΑΠΖ που προέκυψε από κάθε σενάριο, με αποτέλεσμα να προκύπτει το σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό ΑΠΖ.

Η Μονάδα Στρατηγικής Οικονομικών και Επενδύσεων είναι αρμόδια για τον υπολογισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων σχετικών μακροοικονομικών μεταβλητών και των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης πιθανοτήτων, που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό

των απομειώσεων.

Υπολογισμός των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών για δάνεια και απαιτήσεις σε Εταιρικούς πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος

Όσον αφορά συγκεκριμένους μεμονωμένους οφειλέτες, τα βασικά στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών για δάνεια και απαιτήσεις πελατών του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου στο αποσβεσμένο κόστος, παρατίθενται κατωτέρω:

- **Συνεχιζόμενες λειτουργικές ταμειακές ροές**: Οι λειτουργικές ταμειακές ροές του υπόχρεου ή του εγγυητή, οι οποίες είναι συνεχιζόμενες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή της οφειλής.

- **Τρέχουσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις:** Εκτιμάται η τρέχουσα αξία των υφιστάμενων διακρατούμενων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων του υπόχρεου, καθώς και η δυνατότητα ρευστοποίησής τους βάσει σεναρίου αναγκαστικής ρευστοποίησης ή σεναρίου εθελοντικής παράδοσης ακινήτου ή πώλησης.

- **Δεσμευτικές Συμφωνίες Αποπληρωμής ή Διακανονισμού:** Λαμβάνονται υπόψη τυχόν επιπρόσθετες συμφωνίες αναδιάρθρωσης ή διακανονισμού οφειλής μεταξύ του Ομίλου και της Τράπεζας και του πιστούχου.

- **Πρόσθετες Πληροφορίες που λαμβάνονται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Σχέσης:** Λαμβάνεται υπόψη κάθε επιπλέον αξιόπιστη πληροφορία που έχει στη διάθεσή του ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Σχέσης σχετικά με τη δυνατότητα του υπόχρεου να εξυπηρετήσει την οφειλή του προς τον Όμιλο και την Τράπεζα.

- **Προσωπικές Εγγυήσεις του υπόχρεου:** Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, κυρίως εκείνες που υποδηλώνουν ανοίγματα σημαντικών πελατών, μπορεί να ληφθεί υπόψη η αξία των προσωπικών εγγυήσεων υπέρ του υπόχρεου.

- **Διαδικασία εξυγίανσης ή συνδιαλλαγής του Άρθρου 106 του Ν. 3588/2007:** Οποιαδήποτε έσοδα προσδοκώνται μέσω της διαδικασίας εξυγίανσης ή συνδιαλλαγής του Άρθρου 106.

Επιπλέον, σύμφωνα με την καθοδήγηση της ΕΚΤ σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα ιδρύματα αναμένεται να εξετάζουν τους κλιματικούς και περιβαντολλογικούς κινδύνους, ο Όμιλος έχει προγραμματίσει πρωτοβουλίες οι οποίες παρουσιάζονται στη Σημείωση 4.19.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών πραγματοποιείται σύμφωνα με τις εξής δύο προσεγγίσεις, οι οποίες ορίζονται στις ακόλουθες υπο-ενότητες: Οι προσεγγίσεις της λειτουργούσας επιχείρησης (Going concern) και θέσης σε εκκαθάριση (Gone Concern).

Η προσέγγιση της Λειτουργούσας Επιχείρησης (Going concern)

Στο σενάριο της «λειτουργούσας επιχείρησης», ο πιστούχος/ εγγυητής είναι σε θέση να παράξει ταμειακές ροές οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή της χρηματοοικονομικής οφειλής προς όλους τους πιστωτές. Ο Όμιλος και η Τράπεζα λαμβάνουν υπόψη διάφορες προσεγγίσεις αναλόγως του συγκεκριμένου πιστούχου όταν εφαρμόζουν την παραδοχή της λειτουργούσας επιχείρησης κατά τον προσδιορισμό των ταμειακών

ροών που θα προκύψουν από τη λειτουργία του πιστούχου, καθώς και από τη ρευστοποίηση των μη βασικών εξασφαλίσεων για τη λειτουργία της, όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση. Επιπλέον, η Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες κατά την αξιολόγησή της:

- Τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές βάσει των πιο πρόσφατων οικονομικών στοιχείων του πιστούχου / εγγυητή.
- Στις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης, τα σχέδια αναδιάρθρωσης και τις μεταβολές που προκύπτουν στη δομή της οικονομικής οντότητας.
- Για τις σχετικές εκτιμήσεις λαμβάνονται υπόψη οι ενδεχόμενες επενδύσεις που είναι απαραίτητες για τη διατήρηση των μελλοντικών ταμειακών ροών (κεφαλαιουχικές δαπάνες).
- Όταν οι ταμειακές ροές βασίζονται στη ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων του πιστούχου, ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν την αναμενόμενη τιμή πώλησης προκειμένου να αποκτήσουν εικόνα των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που θα προκύψουν από την πώληση των περιουσιακών στοιχείων, μείον του εκτιμώμενου κόστους που συνδέεται με τη ρευστοποίηση. Εξασφαλίσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν στο μέτρο που δεν επηρεάζονται οι λειτουργικές ταμειακές ροές. Επιπλέον, στις περιπτώσεις που ακολουθείται προσέγγιση σε «δύο βήματα» (ήτοι ανάλυση ανά περίοδο, ακολουθούμενη από εκτίμηση της τελικής αξίας), η προσέγγιση της «επιχείρησης σε εκκαθάριση» μπορεί επίσης να ληφθεί υπόψη για το δεύτερο βήμα και περιλαμβάνει τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Βάσει των ανωτέρω πληροφοριών, το ποσό της ΑΠΖ επιμετράται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Η προσέγγιση της Επιχείρησης σε Εκκαθάριση (Gone Concern)

Η επιμέτρηση των ΑΠΖ γίνεται με βάση τη προσέγγιση της «Επιχείρησης σε Εκκαθάριση», στις περιπτώσεις που η Διοίκηση διαπιστώσει πως οι λειτουργικές ταμειακές ροές του πιστούχου παύουν. Αυτό συνεπάγεται και τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, αλλά και τη προσπάθεια ανάκτησης επιπλέον απαιτήσεων όταν η Διοίκηση κρίνει ότι είναι εισπράξιμες.

Αυτό μπορεί να συμβεί όταν ισχύει ένας ή παραπάνω από τους ακόλουθους παράγοντες:

- Οι μελλοντικές λειτουργικές ταμειακές ροές του πιστούχου εκτιμώνται ως χαμηλές ή αρνητικές, ή / και
- Το άνοιγμα εξασφαλίζεται σημαντικά, και το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο είναι κεντρικής σημασίας για τη δημιουργία ταμειακών ροών, ή / και
- Συντρέχει πολύ υψηλός βαθμός αβεβαιότητας ως προς την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών, ή / και
- Οι διαθέσιμες πληροφορίες είναι ανεπαρκείς για τη διενέργεια ανάλυσης βάσει λειτουργούσας επιχείρησης.

Τα έσοδα από την χρήση των εξασφαλίσεων αναπροσαρμόζονται ώστε να λαμβάνουν υπόψη τα έξοδα ρευστοποίησης καθώς και επιπρόσθετες μειώσεις της αξίας, όπου συντρέχει περίπτωση. Λαμβάνονται υπόψη οι εκτιμήσεις της αγοράς, οι προσδοκίες για τη στρατηγική ρευστοποίησης εξασφαλίσεων (συναινετικής έναντι μη συναινετικής - αναγκαστικής), και το υποκείμενο νομικό πλαίσιο προκειμένου να προσδιοριστεί επιπλέον μείωση της αξίας που μπορεί να χρειαστεί να εφαρμοστούν, καθώς και οι παραδοχές του χρόνου πώλησης.

Διαγραφές

Ο Όμιλος και η Τράπεζα διαγράφουν δάνεια και απαιτήσεις όταν δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης του συνόλου ή μέρους του οφειλόμενου ποσού.

Συνήθως αυτό συμβαίνει όταν: i) έχουν εξαντληθεί όλες οι απαραίτητες νομικές ενέργειες, οι διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης και οι προσπάθειες είσπραξης κατά του δανειολήπτη, των συνοφειλετών ή των εγγυητών, ii) η συνέχιση των νομικών διαδικασιών, είτε δικαστικά είτε εξωδικαστικά, δεν είναι πιθανό να οδηγήσει σε θετική έκβαση για τον Όμιλο και την Τράπεζα, iii) το κόστος είσπραξης είναι οικονομικά δυσμενές σε σχέση με το όφελος.

Το ανεξόφλητο συμβατικό ποσό των δανείων που διαγράφηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα οποία εξακολουθούν να υπόκεινται σε μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης, είναι €61 εκατ. (2023: €73 εκατ.).

Η Επιτροπή Προβλέψεων εγκρίνει λογιστικές διαγραφές, ενώ το ΔΣ ή άλλοι εξουσιοδοτημένοι φορείς εγκρίνουν αιτήματα διαγραφής οφειλών.

Χαρτοφυλάκιο Χρεογράφων και λοιπών βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών στοιχείων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων και άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων βραχυπρόθεσμης ληκτότητας, που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε FVTOCI.

Το ύψος των ΑΠΖ που αναγνωρίζονται ως προβλέψεις απομείωσης εξαρτάται από το μέγεθος της επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης. Η εκτίμηση της σημαντικής επιδείνωσης είναι καίριας σημασίας για τον καθορισμό του σημείου μετάβασης μεταξύ της απαίτησης για μέτρηση της ΑΠΖ 12 μηνών έναντι της μέτρησης ΑΠΖ που θα βασίζεται σε ολόκληρη τη ζωή του χρηματοοικονομικού στοιχείου. Η προσέγγιση της αναγνώρισης προβλέψεων απομείωσης στηρίζεται στην παρακάτω κατανομή σε Στάδια:

- Στάδιο 1: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν έχουν υποστεί σημαντική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας από την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης ή είναι χαμηλού πιστωτικού κινδύνου κατά την ημερομηνία αναφοράς.

  Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν υιοθετήσει την απλούστευση «χαμηλού πιστωτικού κινδύνου» σύμφωνα με την οποία εάν ένα χρηματοπιστωτικό στοιχείο έχει χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, θεωρείται ότι δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν ότι όλα τα μέσα επενδυτικού βαθμού εμπεριέχουν χαμηλό κίνδυνο, ως εκ τούτου κατατάσσονται στο Στάδιο 1.

  Στο στάδιο 1, γίνεται αναγνώριση ΑΠΖ δωδεκαμήνου. Για χρηματοοικονομικά στοιχεία με υπολειπόμενη

διάρκεια ζωής μικρότερη των 12 μηνών, η ΑΠΖ υπολογίζεται για την υπολειπόμενη περίοδο μέχρι τη λήξη.

- Στάδιο 2: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία έχουν υποστεί σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης. Στο στάδιο 2, αναγνωρίζεται ΑΠΖ για όλη τη διάρκεια της ζωής του στοιχείου.

- Στάδιο 3: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία είναι σε καθεστώς αθέτησης (απομειωμένα). Στο στάδιο 3, αναγνωρίζεται ΑΠΖ για όλη τη διάρκεια της ζωής του στοιχείου.

Για την εκτίμηση της σημαντικής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου των στοιχείων μη-επενδυτικής διαβάθμισης και της κατανομής τους από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2 (και αντίστροφα), ο Όμιλος και η Τράπεζα βασίζονται στις ακόλουθες δύο (2) ανεξάρτητες συνθήκες: α) υποβάθμιση (αναβάθμιση) της πιστοληπτικής αξιολόγησης από Εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης («ΕΟΠΑ») σε σχέση με την ημερομηνία κτήσης ή β) αύξηση (μείωση) δωδεκάμηνης πιθανότητας αθέτησης από την ημερομηνία κτήσης. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση, ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν την εσωτερική αξιολόγηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Παράλληλα, ο Όμιλος και η Τράπεζα παρακολουθούν την πορεία των πιστωτικών περιθωρίων στην αγορά ομολόγων. Οποιαδήποτε αύξηση των πιστωτικών περιθωρίων πάνω από ένα ενδεικτικό όριο από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, ενεργοποιεί μια εσωτερική διαδικασία επανεξέτασης της κατανομής των εν λόγω στοιχείων σε κατάλληλα στάδια, προκειμένου να εκτιμηθεί κατά πόσο η παρατηρούμενη μεταβολή των περιθωρίων φερεγγυότητας αντανακλά κάποια μεταβολή του προσδοκώμενου πιστωτικού κινδύνου.

Ορισμός Αθέτησης

Ένας χρεωστικός τίτλος ή άλλο χρηματοοικονομικό στοιχείο βραχυπρόθεσμης ληκτότητας θεωρείται ότι βρίσκεται σε αθέτηση και συνεπώς κατατάσσεται στο Στάδιο 3, εφόσον υφίσταται πιστοληπτική διαβάθμιση από ΕΟΠΑ που αντιστοιχεί σε «Αθέτηση». Επιπλέον, σε περίπτωση που ο εκδότης ή ο αντισυμβαλλόμενος έχει επιπρόσθετες υποχρεώσεις προς τον Όμιλο και την Τράπεζα και κάποιες από αυτές βρίσκονται σε καθεστώς αθέτησης, τότε σύμφωνα με τον κανόνα της «επιμόλυνσης πιστούχου», το εν λόγω στοιχείο κατατάσσεται επίσης στο Στάδιο 3.

Εκτίμηση Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών

Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν τις ακόλουθες βασικές παραμέτρους για τον υπολογισμό της ΑΠΖ επί χρεωστικών τίτλων:

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):** Διαχωρίζεται στις ακόλουθες δυο κατηγορίες:

  - Πιθανότητα Αθέτησης 12 μηνών, η οποία αντιστοιχεί στην εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης για τους επόμενους 12 μήνες και χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Σταδίου 1.

  - Πιθανότητα Αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής, η οποία αντιστοιχεί στην εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης για την υπόλοιπη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου και χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ του Σταδίου 2. Για τα στοιχεία που είναι κατηγοριοποιημένα στο Στάδιο 3,

η πιθανότητα αθέτησης ορίζεται στο 100%.

- **Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (LGD)**: Ορίζεται ως το μέρος του συνολικού πιστωτικού ανοίγματος που η Τράπεζα εκτιμά ότι δεν θα μπορέσει να ανακτήσει σε περίπτωση αθέτησης. Η τιμή της εν λόγω παραμέτρου εξαρτάται από τον τύπο του εκδότη, την εξοφλητική προτεραιότητα και την παρουσία καλυμμάτων.

- **Πραγματικό Επιτόκιο:** Η απόδοση μέχρι τη λήξη του χρηματοοικονομικού στοιχείου κατά το χρόνο κτήσης.

- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):** Ορίζεται ως η συνολική ζημία που ενδέχεται να προκύψει για την Τράπεζα από μια πιθανή αθέτηση του εκδότη του χρηματοπιστωτικού στοιχείου. Για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση, η Τράπεζα ακολουθεί τη μέθοδο του μελλοντικού αναπόσβεστου κόστους, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι δεν θα ανακτηθεί το σύνολο των μελλοντικών ταμειακών ροών, αλλά ένα μέρος αυτών. Το άνοιγμα σε αθέτηση είναι το άθροισμα των προεξοφλημένων ταμειακών ροών κατά την ημερομηνία αναφοράς, χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν χρησιμοποιούν εσωτερικά μοντέλα για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης και της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης ή οποιουδήποτε από τα κριτήρια κατανομής σε στάδια (stages) που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της ΑΠΖ χρεωστικών τίτλων και λοιπών βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Ως βασική μεθοδολογία για τον υπολογισμό της κατανομής σε στάδια και του υπολογισμού της ΑΠΖ, η Τράπεζα βασίζεται στην αξιολόγηση των εξωτερικών οίκων αξιολόγησης και των δημοσιευμένων πιθανοτήτων αθέτησης. Η προσέγγιση αυτή προϋποθέτει ένα ενιαίο «μέσο» σενάριο οικονομικής κατάστασης, το οποίο αντιπροσωπεύει το μέσο όρο όλων των πιθανών αποτελεσμάτων κάτω από διαφορετικά σενάρια μακροοικονομικών συνθηκών.

Η αξιολόγηση της ύπαρξης σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου για χρεωστικούς τίτλους πραγματοποιείται μέσω αυτοματοποιημένης διαδικασίας. Κάθε άλλη αξιολόγηση σχετικά με την ύπαρξη σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, η οποία οδηγεί σε διαφορετική έκβαση από πλευράς κατανομής σε στάδια (Stages) όπως ορίζεται ανωτέρω, θα πρέπει να εγκρίνεται από την Επιτροπή Προβλέψεων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

Αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (POCI)

Τα αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (περιουσιακά στοιχεία POCI) είναι απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την αρχική τους αναγνώριση. Σε αντίθεση με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας, η αντίστοιχη αξιολόγηση για τα περιουσιακά στοιχεία POCI γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση και όχι μεταγενέστερα.

Εάν ένα δάνειο κατά την αρχική του αναγνώριση χαρακτηριστεί ως POCI τότε επιμετράται πάντοντε βάσει των ΑΠΖ καθόλη την διάρκεια της ζωής του. Τα περιουσιακά στοιχεία POCI παραμένουν στην κατηγορία POCI καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, και δεν αξιολογούνται για κατηγοριοποίηση σε στάδια (Stages) ή για μεταφορά από ένα στάδιο

σε ένα άλλο, και ως εκ τούτου τα περιουσιακά στοιχεία POCI που έχουν πάψει να είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς, εξακολουθούν να παρουσιάζονται εντός της εν λόγω κατηγορίας για σκοπούς ταξινόμησης.

Ανάλυση στοιχείων στο μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με πολλαπλά οικονομικά σενάρια

Η μονάδα Οικονομικής και Επενδυτικής Στρατηγικής του Ομίλου προβλέπει την πιθανότητα εξέλιξης μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο δείκτης ανεργίας, ο πληθωρισμός, ο δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων (House Price Index, «HPI») και ο δείκτης εμπορικών ακινήτων που θα επηρεάσουν το ύψος των ΑΠΖ των δανειακών χαρτοφυλακίων κάτω από πολλαπλά οικονομικά σενάρια. Η Διοίκηση, κατά τον υπολογισμό των ΑΠΖ, υπολογίζει τρία (3) διαφορετικά σενάρια (Ευνοϊκό – Βασικό – Δυσμενές), κάθε ένα εκ των οποίων συσχετίζεται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης (PDs) και διαφορετικές ζημιές σε περίπτωση αθέτησης (LGDs).

Η Διοίκηση έχει αποδώσει τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για κάθε σενάριο: Βασικό 60%, Ευνοϊκό 20% και Δυσμενές 20%. Κατά περίπτωση, η εκτίμηση πολλαπλών οικονομικών σεναρίων συνυπολογίζει την πιθανότητα ανάκτησης των δανείων σε αθέτηση, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας τα δάνεια να εξυγιανθούν. Περισσότερες πληροφορίες παρατίθενται στη Σημείωση 3.2.

Πολλαπλά οικονομικά σενάρια υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Διοίκηση αξιολόγησε την ευαισθησία της πρόβλεψης ΑΠΖ του Ομίλου για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, έναντι εύλογα πιθανών μεταβολών στον ρυθμό ανάπτυξης του πραγματικού ΑΕΠ της Ελλάδας, συγκριτικά με τα σενάρια μελλοντικών εκτιμήσεων που χρησιμοποιήθηκαν στην επιμέτρηση των ΑΠΖ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024. Η ανάλυση ευαισθησίας διενεργήθηκε με την υπόθεση μιας «ευνοϊκής» και μιας «δυσμενούς» μετατόπισης των τριών (3) σεναρίων μελλοντικών εκτιμήσεων του ΑΕΠ κατά 1 ποσοστιαία μονάδα, η οποία επηρέασε τις εκτιμήσεις ρυθμού ανάπτυξης ΑΕΠ για το σύνολο της περιόδου. Διενεργήθηκε πλήρης επανεκτίμηση του συνόλου των μακροοικονομικών μεταβλητών από τα σχετικά υποδείγματα, λαμβάνοντας υπόψη τις «ευνοϊκές» και «δυσμενείς» προσαρμογές επί των σεναρίων ρυθμού ανάπτυξης ΑΕΠ που είχαν αρχικά εφαρμοστεί, καθώς ο ρυθμός ανάπτυξης ΑΕΠ διαδραματίζει καίριο ρόλο στον προσδιορισμό των λοιπών μακροοικονομικών μεταβλητών.

Ο ακόλουθος πίνακας περιλαμβάνει την επίδραση των ΑΠΖ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, για κάθε ένα εναλλακτικό υποθετικό σενάριο. Η επίδραση από τις ΑΠΖ θα πρέπει να αξιολογείται στα πλαίσια της ανάλυσης ευαισθησίας στο σύνολό της, σε συνδυασμό με τις παραπάνω επεξηγηματικές σημειώσεις.

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2024	Επίδραση ΑΠΖ			
(Όμιλος)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(7)	(7)	(6)	**(20)**
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	5	8	5	**18**

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2023				Επίδραση ΑΠΖ
(Όμιλος)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(6)	(10)	(8)	**(24)**
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	6	9	7	**22**

Την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 η Εταιρεία δεν είχε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

4.3 Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν τη λήψη εξασφαλίσεων και λοιπών τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει το μέγιστο επίπεδο έκθεσης του Ομίλου και της Εταιρείας σε πιστωτικό κίνδυνο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αντίστοιχα, πριν ληφθούν υπόψη τυχόν ληφθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου για εκείνα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του Δ.Π.Χ.Α. 9. Για να εκτιμηθεί η επίδραση του κινδύνου όπως παρατίθεται κατωτέρω, για τα εντός ισολογισμού περιουσιακά στοιχεία χρησιμοποιήθηκαν τα λογιστικά υπόλοιπα όπως αυτά εμφανίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Σημείωση 19)	2.352	1.034	56	34
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Σημείωση 20)	197	191	-	-
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων (Σημείωση 21)	957	777	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	50	53	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Σημείωση 22)	40.685	37.527	-	-
Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση (Σημείωση 23)	15.556	12.994	1.294	848
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού (Σημείωση 28)	166	241	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (Σημείωση 29)	1.002	1.089	14	24
Πιστωτικές δεσμεύσεις (Σημείωση 40)	9.653	7.762	-	-
Σύνολο	**70.617**	**61.666**	**1.364**	**906**

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα υπόλοιπα προ προβλέψεων των πιστωτικών ανοιγμάτων του Ομίλου και της Εταιρείας, σε στάδια, για τα χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων, καθώς επίσης και τα πιστωτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού.

Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2024			**Συλλογική βάση**	**Ατομική βάση**	**Συλλογική βάση**	**Ατομική βάση**	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.352	-	-	-	-	-	**2.352**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	37.166	2.727	430	537	454	61	**41.375**
Δάνεια Ιδιωτών	**5.939**	**1.600**	**244**	**5**	**311**	**-**	**8.099**
Στεγαστικά δάνεια	4.550	1.305	177	5	267	-	**6.304**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	998	170	49	-	44	-	**1.262**
Πιστωτικές κάρτες	391	124	17	-	1	-	**533**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**31.227**	**1.127**	**187**	**532**	**143**	**61**	**33.276**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	22.049	440	32	320	59	10	**22.910**
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	8.223	687	154	211	84	51	**9.411**
Δημόσιος Τομέας	954	-	-	-	-	-	**955**
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	588	-	-	-	-	-	**588**
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	14.982	-	8	-	-	-	**14.990**
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	929	58	7	199	-	-	**1.193**
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	**56.016**	**2.785**	**445**	**736**	**454**	**61**	**60.498**
Εγγυητικές Επιστολές	5.404	51	177	-	-	-	**5.632**
Ενέγγυες Πιστώσεις	151	-	-	-	-	-	**151**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	3.825	40	**-**	**-**	5	-	**3.869**
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	**9.380**	**91**	**177**	**-**	**5**	**0**	**9.653**

Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2023			**Συλλογική βάση**	**Ατομική βάση**	**Συλλογική βάση**	**Ατομική βάση**	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.034	-	-	-	-	-	**1.034**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	33.215	3.346	478	702	492	113	**38.346**
Δάνεια Ιδιωτών	**5.657**	**1.835**	**265**	**19**	**337**	**2**	**8.115**
Στεγαστικά δάνεια	4.431	1.514	206	16	285	2	**6.454**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	900	221	49	3	51	-	**1.224**
Πιστωτικές κάρτες	326	100	11	-	1	-	**437**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**27.558**	**1.511**	**212**	**683**	**156**	**111**	**30.231**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	18.915	606	2	379	60	26	**19.988**
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	7.647	904	210	303	94	85	**9.244**
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	**999**
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.335	-	-	-	-	-	**1.335**
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	11.673	-	7	-	-	-	**11.681**
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	1.011	54	7	212	-	-	**1.285**
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	**48.268**	**3.400**	**492**	**914**	**492**	**113**	**53.680**
Εγγυητικές Επιστολές	5.320	187	172	-	-	-	**5.680**
Ενέγγυες Πιστώσεις	121	-	-	-	-	-	**121**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.920	34	-	-	6	-	**1.961**
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	**7.362**	**222**	**172**	**-**	**6**	**-**	**7.762**

Εταιρεία	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2024			**Συλλογική βάση**	**Ατομική βάση**	**Συλλογική βάση**	**Ατομική βάση**	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	56	-	-	-	-	-	**56**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	-	-	-	-	**-**
Δάνεια Ιδιωτών	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	**-**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	**-**
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	**-**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	**-**
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	**-**
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	**-**
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	-	**-**
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβασμένο κόστος	1.305	-	-	-	-	-	**1.305**
Συμφωνίες επαναπώλησης με πελάτες	-	-	-	-	-	-	**-**
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	14	-	-	-	-	-	**14**
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	**1.375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.375**
Εγγυητικές Επιστολές	-	-	-	-	-	-	**-**
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-	**-**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	-	-	-	-	-	-	**-**
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Εταιρεία	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2023			**Συλλογική βάση**	**Ατομική βάση**	**Συλλογική βάση**	**Ατομική βάση**	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	34	-	-	-	-	-	**34**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	-	-	-	-	**-**
Δάνεια Ιδιωτών	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	**-**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	**-**
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	**-**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	**-**
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	**-**
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	**-**
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	-	**-**
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβασμένο κόστος	855	-	-	-	-	-	**855**
Συμφωνίες επαναπώλησης με πελάτες	-	-	-	-	-	-	**-**
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	20	-	-	4	-	-	**24**
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	**910**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**913**
Εγγυητικές Επιστολές	-	-	-	-	-	-	**-**
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-	**-**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	-	-	-	-	-	-	**-**
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

4.3.1 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Στο πλαίσιο διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την έκθεση του στον πιστωτικό κίνδυνο σε όλα τα αποκτηθέντα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων), ήτοι το άνοιγμα κατά την αθέτηση είναι προσαυξημένο με το αναπόσβεστο ποσό προσαρμογής στην εύλογη αξία των αποκτηθέντων δραστηριοτήτων («προσαρμογή Purchase Price Allocation, PPA») κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Για τον σκοπό της παρούσας γνωστοποίησης, η λογιστική αξία προ προβλέψεων ορίζεται στο αποσβεσμένο κόστος, πριν την προσαρμογή των προβλέψεων, προσαυξημένο με την προσαρμογή PPA. Ομοίως, η πρόβλεψη ΑΠΖ στους κατωτέρω πίνακες περιλαμβάνει την προσαρμογή του PPA. Για το λόγο αυτό, η λογιστική αξία προ προβλέψεων και η πρόβλεψη ΑΠΖ όπως παρατίθεται κατωτέρω διαφοροποιούνται από τα αντίστοιχα κονδύλια που παρουσιάζονται στη Σημείωση 22.

Η Εταιρεία δεν έχει δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

Όμιλος 31/12/2024	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12μήνου	Στάδιο 2 ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Στάδιο 3 ΑΠΖ απομειω-μένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	POCI ΑΠΖ απομειω-μένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Σύνολο
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.550	1.305	182	267	**6.304**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(5)	(11)	(20)	(6)	**(43)**
Σύνολο Στεναστικών Δανείων	**4.545**	**1.294**	**162**	**261**	**6.262**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	998	170	50	44	**1.262**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(7)	(19)	(28)	(4)	**(59)**
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	**990**	**151**	**22**	**40**	**1.203**
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	391	124	17	1	**533**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(2)	(8)	(14)	-	**(25)**
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	**389**	**116**	**3**	**-**	**508**
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.939	1.600	249	311	**8.099**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(15)	(38)	(62)	(10)	**(126)**
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	**5.924**	**1.561**	**187**	**301**	**7.973**
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	22.049	440	352	68	**22.910**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(19)	(5)	(217)	(8)	**(249)**
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	22.030	435	135	60	**22.661**
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	8.223	687	365	135	**9.411**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(18)	(35)	(213)	(49)	**(315)**
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	**8.205**	**652**	**152**	**87**	**9.096**
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	954	-	1	-	**955**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	-	-	(1)	-	**(1)**
Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα	**954**	**-**	**-**	**-**	**954**
Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	31.227	1.127	718	204	**33.276**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(37)	(40)	(431)	(57)	**(565)**
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα	**31.190**	**1.087**	**287**	**147**	**32.711**
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	37.166	2.727	967	515	**41.375**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(52)	(78)	(493)	(67)	**(691)**
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελάτων στο αποσβεσμένο κόστος	**37.114**	**2.648**	**474**	**448**	**40.685**

Όμιλος 31/12/2023	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12μήνου	Στάδιο 2 ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Στάδιο 3 ΑΠΖ απομειω-μένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	POCI ΑΠΖ απομειω-μένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Σύνολο
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.431	1.514	221	287	**6.454**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(15)	(17)	(6)	**(42)**
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	**4.428**	**1.499**	**204**	**281**	**6.412**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	900	221	52	51	**1.224**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(7)	(22)	(27)	(5)	**(61)**
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	**892**	**199**	**25**	**46**	**1.162**
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	326	100	11	1	**437**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(2)	(7)	(9)	-	**(18)**
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	**324**	**93**	**2**	**-**	**419**
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.657	1.835	284	339	**8.115**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(12)	(44)	(53)	(12)	**(122)**
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	**5.644**	**1.791**	**231**	**327**	**7.993**
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	18.915	606	382	86	**19.988**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(17)	(8)	(233)	(19)	**(278)**
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	**18.897**	**598**	**148**	**67**	**19.710**
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	7.647	904	513	179	**9.244**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(18)	(53)	(283)	(64)	**(419)**
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	**7.629**	**851**	**230**	**115**	**8.825**
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	996	-	1	2	**999**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	-	-	(1)	-	**(1)**
Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα	**996**	**-**	**-**	**2**	**998**
Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	27.558	1.511	895	267	**30.231**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(36)	(61)	(517)	(83)	**(697)**
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα	**27.523**	**1.449**	**378**	**183**	**29.534**
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	33.215	3.346	1.180	605	**38.346**
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(48)	(106)	(571)	(95)	**(819)**
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελάτων στο αποσβεσμένο κόστος	**33.167**	**3.240**	**609**	**510**	**37.527**

Το συνολικό μικτό ποσό των χρηματοοικονομικών μέσων που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν με αρχική απομείωση (POCI) στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχεται σε € 415 εκατομμύρια (31 Δεκεμβρίου 2023: € 456 εκατομμύρια).

Τα ανοίγματα στο Στάδιο 1 που παρουσιάζονται στη γραμμή «Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις», περιλαμβάνουν εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις λογιστικής αξίας (προ προβλέψεων) € 758 εκατ. την 31η Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 466 εκατ.). Η αντίστοιχη πρόβλεψη ΑΠΖ είναι αμελητέα και για τις δύο χρήσεις. Σχετική αναφορά γίνεται και στη Σημείωση 22.

4.3.2 Πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο

Οι κατωτέρω πίνακες παρέχουν την πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο, συμπεριλαμβάνοντας την αξία των εξασφαλίσεων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων) του Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Ο Όμιλος υιοθετεί τις κατευθυντήριες γραμμές για την απόκτηση και αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων όπως περιγράφονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και επεξηγούνται στη σημείωση 4.3.3.

Η εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που απεικονίζεται στους παρακάτω πίνακες περιορίζεται στη λογιστική αξία προ προβλέψεων των δανείων χωρίς απομείωση.

	Όμιλος					
31/12/2024	**Ισχυρή**	**Προτεινό-μενη**	**Προσωρινή καθυστέρηση**	**Σε αθέτηση**	**Σύνολο**	**Αξία εξασφά-λισης**
Δάνεια Ιδιωτών	**5.790**	**149**	**1.883**	**277**	**8.099**	**6.608**
Στεγαστικά δάνεια	4.439	111	1.547	207	6.304	6.081
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	968	30	211	53	1.262	526
Πιστωτικές Κάρτες	384	7	125	17	533	1
Επιχειρηματικά Δάνεια	**28.654**	**1.669**	**1.244**	**754**	**32.321**	**19.430**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	21.335	749	479	347	22.910	13.849
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	7.319	920	765	407	9.411	5.581
Δημόσιος Τομέας	**954**	**-**	**-**	**1**	**955**	**920**
Ελλάδα	954	-	-	1	955	920
Σύνολο	**35.398**	**1.818**	**3.127**	**1.032**	**41.375**	**26.959**

31/12/2023	Όμιλος					
	Ισχυρή	Προτεινό-μενη	Προσωρινή καθυστέρηση	Σε αθέτηση	Σύνολο	Αξία εξασφάλι-σης
Δάνεια Ιδιωτών	**5.595**	**62**	**2.140**	**318**	**8.115**	**6.671**
Στεγαστικά δάνεια	4.395	36	1.772	251	6.454	6.210
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	880	19	268	56	1.224	460
Πιστωτικές Κάρτες	319	7	100	11	437	1
Επιχειρηματικά Δάνεια	**24.623**	**1.997**	**1.652**	**959**	**29.232**	**18.355**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	17.892	1.045	662	390	19.988	12.717
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.731	952	990	570	9.244	5.638
Δημόσιος Τομέας	**996**	**-**	**2**	**1**	**999**	**953**
Ελλάδα	996	-	2	1	999	953
Σύνολο	**31.214**	**2.059**	**3.795**	**1.278**	**38.346**	**25.979**

Η αξία των εξασφαλίσεων για τις μεγάλες επιχειρήσεις, κυρίως περιλαμβάνουν την εγγύηση που παρέχεται από το Ελληνικό Δημόσιο στα πλαίσια του προγράμματος «Ηρακλής», για τους τίτλους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που κατέχει η Τράπεζα αναφορικά με τις τιτλοποιήσεις.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης και την κατηγοριοποίηση των υπολοίπων προ προβλέψεων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο, σε στάδια συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης για τον Όμιλο:

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2024	**Χωρίς Καθυστέρηση**	**1-30 ημέρες**	**31-90 ημέρες**	**91-180 ημέρες**	**181-365 ημέρες**	**365+ ημέρες**	**Καταγγελμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Δάνεια Ιδιωτών	**7.624**	**211**	**73**	**31**	**31**	**53**	**76**	**8.099**	**5.939**	**1.600**	**249**	**311**	**8.099**
Στεγαστικά δάνεια	5.982	136	50	19	20	29	69	**6.304**	4.550	1.305	182	267	**6.304**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.141	63	18	9	8	18	5	**1.262**	998	170	50	44	**1.262**
Πιστωτικές Κάρτες	502	13	5	3	4	5	2	**533**	391	124	17	1	**533**
Επιχειρηματικά Δάνεια	**28.637**	**3.036**	**142**	**27**	**29**	**225**	**226**	**32.321**	**30.272**	**1.127**	**718**	**204**	**32.321**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	20.422	2.288	16	13	8	155	6	**22.910**	22.049	440	352	68	**22.910**
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	8.214	748	126	14	20	69	220	**9.411**	8.223	687	365	135	**9.411**
Δημόσιος Τομέας	**954**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**955**	**954**	**-**	**1**	**-**	**955**
Ελλάδα	954	-	-	-	-	1	-	**955**	954	-	1	-	**955**
Σύνολο	**37.215**	**3.247**	**215**	**58**	**60**	**278**	**302**	**41.376**	**37.166**	**2.727**	**967**	**515**	**41.375**
Αξία εξασφαλίσεων	**24.806**	**1.597**	**163**	**39**	**42**	**103**	**208**	**26.959**	**23.915**	**2.067**	**561**	**415**	**26.959**

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2023	**Χωρίς Καθυστέρηση**	**1-30 ημέρες**	**31-90 ημέρες**	**91-180 ημέρες**	**181-365 ημέρες**	**365+ ημέρες**	**Καταγγελμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Δάνεια Ιδιωτών	**7.695**	**172**	**66**	**49**	**43**	**56**	**34**	**8.115**	**5.657**	**1.835**	**284**	**339**	**8.115**
Στεγαστικά δάνεια	6.168	100	47	36	37	34	31	**6.454**	4.431	1.514	221	287	**6.454**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.117	55	16	10	4	19	3	**1.224**	900	221	52	51	**1.224**
Πιστωτικές Κάρτες	409	17	4	3	1	3	-	**437**	326	100	11	1	**437**
Επιχειρηματικά Δάνεια	**26.441**	**1.981**	**200**	**57**	**30**	**166**	**357**	**29.232**	**26.562**	**1.511**	**895**	**265**	**29.232**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	18.309	1.495	101	30	-	38	14	**19.988**	18.915	606	382	86	**19.988**
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	8.132	485	99	27	30	127	343	**9.244**	7.647	904	513	179	**9.244**
Δημόσιος Τομέας	**998**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**999**	**996**	**-**	**1**	**2**	**999**
Ελλάδα	998	-	-	-	-	1	-	**999**	996	-	1	2	**999**
Σύνολο	**35.134**	**2.153**	**266**	**106**	**73**	**223**	**391**	**38.346**	**33.215**	**3.346**	**1.180**	**605**	**38.346**
Αξία εξασφαλίσεων	**23.986**	**1.267**	**178**	**94**	**64**	**146**	**244**	**25.979**	**22.220**	**2.578**	**705**	**477**	**25.979**

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την πρόβλεψη για απομείωση ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο, πιστωτικό κίνδυνο και κατηγοριοποίηση σε στάδια για τον Όμιλο:

Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2024	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	**53**	**13**	**8**	**6**	**7**	**22**	**17**	**126**	**15**	**38**	**62**	**10**	**126**
Στεγαστικά δάνεια	22	2	2	1	1	3	12	**43**	5	11	20	6	**43**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	21	8	5	4	3	14	3	**59**	7	19	28	4	**59**
Πιστωτικές Κάρτες	9	3	2	2	3	5	2	**25**	2	8	14	-	**25**
Επιχειρηματικά Δάνεια	**196**	**15**	**20**	**7**	**11**	**142**	**174**	**564**	**37**	**40**	**431**	**57**	**564**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	116	7	7	4	6	104	5	**249**	19	5	217	8	**249**
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	79	7	13	3	5	38	169	**315**	18	35	214	49	**315**
Δημόσιος Τομέας	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1**
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	-	**1**	-	-	1	-	**1**
Σύνολο	**248**	**28**	**28**	**13**	**18**	**164**	**192**	**691**	**52**	**78**	**493**	**67**	**691**

Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2023	**Χωρίς Καθυστέρηση**	**1-30 ημέρες**	**31-90 ημέρες**	**91-180 ημέρες**	**181-365 ημέρες**	**365+ ημέρες**	**Καταγγελμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Δάνεια Ιδιωτών	**67**	**10**	**6**	**7**	**3**	**20**	**9**	**122**	**12**	**44**	**53**	**12**	**122**
Στεγαστικά δάνεια	29	1	2	2	1	2	6	**42**	3	15	17	6	**42**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	29	7	3	4	1	15	3	**61**	7	22	27	5	**61**
Πιστωτικές Κάρτες	9	2	1	2	1	3	-	**18**	2	7	9	-	**18**
Επιχειρηματικά Δάνεια	**279**	**16**	**56**	**18**	**6**	**75**	**247**	**697**	**35**	**61**	**517**	**83**	**697**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	178	10	48	14	0	23	5	**278**	17	8	233	19	**278**
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	101	6	7	4	6	52	242	**419**	18	53	283	64	**419**
Δημόσιος Τομέας	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1**
Ελλάδα	-	-	-	-	-	1	-	**1**	-	-	1	-	**1**
Σύνολο	**346**	**26**	**62**	**25**	**9**	**96**	**256**	**819**	**48**	**106**	**571**	**95**	**819**

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο δραστηριότητας:

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2024			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	**5.939**	**1.600**	**244**	**5**	**311**	**-**	**8.099**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**31.227**	**1.127**	**187**	**532**	**143**	**61**	**33.276**
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8.245	11	-	-	6	-	**8.263**
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.426	143	25	96	11	7	**3.708**
Κατασκευές	624	56	8	49	9	-	**746**
Εταιρείες Ακινήτων	891	28	-	73	13	4	**1.009**
Χρηματοδότηση Έργων	3.522	1	-	3	1	-	**3.527**
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	3.079	195	53	62	13	18	**3.419**
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.888	114	-	-	-	-	**3.002**
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	106	-	-	-	-	-	**106**
Ξενοδοχεία	2.265	258	33	10	55	2	**2.623**
Γεωργία	576	41	19	9	6	-	**652**
Ενέργεια	1.465	14	1	-	14	10	**1.504**
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	899	10	9	84	1	-	**1.003**
Λοιποί κλάδοι	2.287	257	38	146	13	20	**2.760**
Δημόσιος Τομέας	954	-	-	-	-	-	**955**
Σύνολο	**37.166**	**2.727**	**430**	**537**	**454**	**61**	**41.375**

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2023			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	**5.657**	**1.835**	**265**	**19**	**337**	**2**	**8.115**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**27.558**	**1.511**	**212**	**683**	**156**	**111**	**30.231**
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7.485	74	-	3	7	3	**7.572**
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.210	331	31	143	15	11	**3.741**
Κατασκευές	731	58	11	19	10	13	**841**
Εταιρείες Ακινήτων	809	22	3	129	14	4	**981**
Χρηματοδότηση Έργων	2.605	4	-	-	-	-	**2.609**
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.972	197	71	80	17	28	**3.365**
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.122	146	-	-	-	-	**2.269**
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	115	1	-	-	-	-	**116**
Ξενοδοχεία	2.086	381	6	41	52	17	**2.583**
Γεωργία	511	43	32	19	6	-	**610**
Ενέργεια	1.148	22	1	4	14	11	**1.201**
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	577	22	9	101	2	-	**710**
Λοιποί κλάδοι	2.191	209	49	144	17	24	**2.635**
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	**999**
Σύνολο	**33.215**	**3.346**	**478**	**702**	**492**	**113**	**38.346**

Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2024			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	**15**	**38**	**60**	**2**	**10**	**-**	**126**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**37**	**40**	**81**	**350**	**12**	**45**	**565**
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7	-	-	-	-	-	**7**
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	4	8	15	47	2	5	**81**
Κατασκευές	1	2	5	26	2	-	**36**
Εταιρείες Ακινήτων	1	1	-	42	-	3	**46**
Χρηματοδότηση Έργων	3	-	-	-	-	-	**3**
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	5	12	29	43	3	14	**106**
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	1	-	-	-	-	**1**
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	-	-	-	**-**
Ξενοδοχεία	2	4	1	5	1	2	**14**
Γεωργία	4	5	8	8	-	-	**24**
Ενέργεια	3	-	-	-	1	7	**11**
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	1	1	5	76	-	-	**83**
Λοιποί κλάδοι	6	7	18	103	3	14	**151**
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	**1**
Σύνολο	**52**	**78**	**141**	**352**	**22**	**45**	**691**

Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2023			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	**12**	**44**	**48**	**5**	**12**	**-**	**122**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**36**	**61**	**84**	**433**	**13**	**70**	**697**
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	4	-	-	3	-	3	**11**
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	4	14	12	75	3	8	**116**
Κατασκευές	2	5	5	11	2	9	**34**
Εταιρείες Ακινήτων	-	1	-	81	-	1	**84**
Χρηματοδότηση Έργων	2	-	-	-	-	-	**3**
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	6	17	31	51	3	17	**125**
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	1	-	-	-	-	**2**
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	-	-	-	**-**
Ξενοδοχεία	3	3	1	30	1	4	**41**
Γεωργία	4	5	10	13	-	-	**31**
Ενέργεια	4	1	-	2	1	7	**15**
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	1	2	4	87	-	-	**95**
Λοιποί κλάδοι	5	12	19	82	2	21	**140**
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	**1**
Σύνολο	**48**	**106**	**132**	**439**	**24**	**71**	**819**

Όμιλος	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2024			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	**5.924**	**1.561**	**184**	**3**	**301**	**-**	**7.973**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**31.190**	**1.087**	**105**	**182**	**131**	**16**	**32.711**
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8.238	11	-	-	6	-	**8.256**
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.423	135	10	48	9	2	**3.627**
Κατασκευές	623	54	3	23	7	-	**710**
Εταιρείες Ακινήτων	890	27	-	31	13	2	**963**
Χρηματοδότηση Έργων	3.519	1	-	3	1	-	**3.524**
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	3.074	183	24	19	10	4	**3.313**
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.888	113	-	-	-	-	**3.001**
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	106	-	-	-	-	-	**106**
Ξενοδοχεία	2.263	254	32	5	55	-	**2.609**
Γεωργία	572	37	12	1	5	-	**627**
Ενέργεια	1.462	14	-	-	13	3	**1.492**
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	898	9	4	8	1	-	**920**
Λοιποί κλάδοι	2.281	249	20	42	11	6	**2.609**
Δημόσιος Τομέας	954	-	-	-	-	-	**954**
Σύνολο	**37.114**	**2.648**	**289**	**185**	**432**	**16**	**40.685**

Όμιλος	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2023			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	**5.644**	**1.791**	**217**	**14**	**325**	**2**	**7.993**
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	**27.523**	**1.449**	**129**	**250**	**143**	**41**	**29.534**
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7.481	74	-	-	6	-	**7.561**
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.205	317	19	68	13	3	**3.625**
Κατασκευές	729	53	6	8	8	3	**807**
Εταιρείες Ακινήτων	809	21	2	48	14	3	**897**
Χρηματοδότηση Έργων	2.602	4	-	-	-	-	**2.606**
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.966	180	40	30	13	11	**3.240**
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.122	145	-	-	-	-	**2.267**
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	115	1	-	-	-	-	**116**
Ξενοδοχεία	2.083	378	5	12	51	13	**2.542**
Γεωργία	507	38	21	6	6	-	**578**
Ενέργεια	1.144	21	-	2	13	4	**1.185**
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	576	20	5	14	1	-	**616**
Λοιποί κλάδοι	2.186	197	31	62	15	3	**2.495**
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	**998**
Σύνολο	**33.167**	**3.240**	**346**	**263**	**468**	**42**	**37.527**

Οι πίνακες που ακολουθούν παραθέτουν την πιστωτική ποιότητα, ανά στάδιο, ανά κατηγορία δανειακού χαρτοφυλακίου και την αξία των εξασφαλίσεων του Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Στεγαστικά Δάνεια

Όμιλος	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	4.439	-	-	-	**4.439**
Προτεινόμενη	111	-	-	-	**111**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.305	-	242	**1.547**
Σε αθέτηση	-	-	182	25	**207**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**4.550**	**1.305**	**182**	**267**	**6.304**
Ισχυρή	5	-	-	-	**5**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	11	-	2	**13**
Σε αθέτηση	-	-	20	4	**24**
Σύνολο Πρόβλεψης	**5**	**11**	**20**	**6**	**43**
Σύνολο Υπολοίπου	**4.545**	**1.294**	**162**	**261**	**6.262**
Αξία εξασφαλίσεων	4.399	1.257	173	252	6.081

Όμιλος	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	4.395	-	-	-	**4.395**
Προτεινόμενη	36	-	-	-	**36**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.514	-	258	**1.772**
Σε αθέτηση	-	-	221	29	**251**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**4.431**	**1.514**	**221**	**287**	**6.454**
Ισχυρή	3	-	-	-	**3**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	15	-	2	**18**
Σε αθέτηση	-	-	17	4	**21**
Σύνολο Πρόβλεψης	**3**	**15**	**17**	**6**	**42**
Σύνολο Υπολοίπου	**4.428**	**1.499**	**204**	**281**	**6.412**
Αξία εξασφαλίσεων	4.283	1.447	212	269	6.210

Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια

Όμιλος	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	968	-	-	-	**968**
Προτεινόμενη	30	-	-	-	**30**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	170	-	41	**211**
Σε αθέτηση	-	-	50	3	**53**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**998**	**170**	**50**	**44**	**1.262**
Ισχυρή	6	-	-	-	**6**
Προτεινόμενη	1	-	-	-	**1**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	19	-	3	**22**
Σε αθέτηση	-	-	28	1	**29**
Σύνολο Πρόβλεψης	**7**	**19**	**28**	**4**	**59**
Σύνολο Υπολοίπου	**990**	**151**	**22**	**40**	**1.203**
Αξία εξασφαλίσεων	422	64	16	25	**526**

Όμιλος	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	880	-	-	-	**880**
Προτεινόμενη	19	-	-	-	**19**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	221	-	47	**268**
Σε αθέτηση	-	-	52	4	**56**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**900**	**221**	**52**	**51**	**1.224**
Ισχυρή	7	-	-	-	**7**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	22	-	4	**26**
Σε αθέτηση	-	-	27	1	**28**
Σύνολο Πρόβλεψης	**7**	**22**	**27**	**5**	**61**
Σύνολο Υπολοίπου	**892**	**199**	**25**	**46**	**1.162**
Αξία εξασφαλίσεων	342	73	18	27	**460**

Πιστωτικές Κάρτες

Όμιλος	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	384	-	-	-	**384**
Προτεινόμενη	7	-	-	-	**7**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	124	-	-	**125**
Σε αθέτηση	-	-	17	-	**17**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**391**	**124**	**17**	**1**	**533**
Ισχυρή	2	-	-	-	**2**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	8	-	-	**8**
Σε αθέτηση	-	-	14	-	**14**
Σύνολο Πρόβλεψης	**2**	**8**	**14**	**-**	**25**
Σύνολο Υπολοίπου	**389**	**116**	**3**	**1**	**508**
Αξία εξασφαλίσεων	1	1	-	-	**1**

Όμιλος	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	319	-	-	-	**319**
Προτεινόμενη	7	-	-	-	**7**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	100	-	-	**100**
Σε αθέτηση	-	-	11	-	**11**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**326**	**100**	**11**	**1**	**437**
Ισχυρή	1	-	-	-	**1**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	7	-	-	**7**
Σε αθέτηση	-	-	9	-	**9**
Σύνολο Πρόβλεψης	**2**	**7**	**9**	**-**	**18**
Σύνολο Υπολοίπου	**324**	**93**	**2**	**1**	**419**
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	**1**

Μεγάλες Επιχειρήσεις

Όμιλος	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	21.335	-	-	-	**21.335**
Προτεινόμενη	714	35	-	-	**749**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	405	15	59	**479**
Σε αθέτηση	-	-	337	10	**347**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**22.049**	**440**	**352**	**68**	**22.910**
Ισχυρή	18	-	-	-	**18**
Προτεινόμενη	1	1	-	-	**2**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	5	7	1	**12**
Σε αθέτηση	-	-	210	7	**217**
Σύνολο Πρόβλεψης	**19**	**5**	**217**	**8**	**249**
Σύνολο Υπολοίπου	**22.030**	**435**	**135**	**60**	**22.661**
Αξία εξασφαλίσεων	13.451	235	124	39	**13.849**

Όμιλος	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	17.892	-	-	-	**17.892**
Προτεινόμενη	1.023	22	-	-	**1.045**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	584	18	60	**662**
Σε αθέτηση	-	-	364	26	**390**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**18.915**	**606**	**382**	**86**	**19.988**
Ισχυρή	13	-	-	-	**13**
Προτεινόμενη	4	-	-	-	**4**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	8	2	1	**11**
Σε αθέτηση	-	-	232	18	**250**
Σύνολο Πρόβλεψης	**17**	**8**	**233**	**19**	**278**
Σύνολο Υπολοίπου	**18.897**	**598**	**148**	**67**	**19.710**
Αξία εξασφαλίσεων	12.113	421	132	51	**12.717**

Μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Όμιλος	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	7.319	-	-	-	**7.319**
Προτεινόμενη	904	16	-	-	**920**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	671	21	73	**765**
Σε αθέτηση	-	-	344	63	**407**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**8.223**	**687**	**365**	**135**	**9.411**
Ισχυρή	15	-	-	-	**15**
Προτεινόμενη	3	-	-	-	**3**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	35	17	1	**54**
Σε αθέτηση	-	-	196	47	**243**
Σύνολο Πρόβλεψης	**18**	**35**	**214**	**49**	**315**
Σύνολο Υπολοίπου	**8.205**	**652**	**152**	**87**	**9.096**
Αξία εξασφαλίσεων	4.723	511	248	99	**5.581**

Όμιλος	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	6.731	-	-	-	**6.731**
Προτεινόμενη	916	36	-	-	**952**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	868	34	88	**990**
Σε αθέτηση	-	-	479	91	**570**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**7.647**	**904**	**513**	**179**	**9.244**
Ισχυρή	16	-	-	-	**16**
Προτεινόμενη	3	-	-	-	**3**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	53	33	2	**87**
Σε αθέτηση	-	-	250	62	**313**
Σύνολο Πρόβλεψης	**18**	**53**	**283**	**64**	**419**
Σύνολο Υπολοίπου	**7.629**	**851**	**230**	**115**	**8.825**
Αξία εξασφαλίσεων	4.529	637	342	130	**5.638**

Δημόσιος Τομέας

Όμιλος	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	954	-	-	-	**954**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	**-**
Σε αθέτηση	-	-	1	-	**1**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**954**	**-**	**1**	**-**	**955**
Ισχυρή	-	-	-	-	**-**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	**-**
Σε αθέτηση	-	-	1	-	**1**
Σύνολο Πρόβλεψης	**-**	**-**	**1**	**-**	**1**
Σύνολο Υπολοίπου	**954**	**-**	**-**	**-**	**954**
Αξία εξασφαλίσεων	920	-	-	-	**920**

Όμιλος	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Ισχυρή	996	-	-	-	**996**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	**2**
Σε αθέτηση	-	-	1	-	**1**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	**996**	**-**	**1**	**2**	**999**
Ισχυρή	-	-	-	-	**-**
Προτεινόμενη	-	-	-	-	**-**
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	**-**
Σε αθέτηση	-	-	1	-	**1**
Σύνολο Πρόβλεψης	**-**	**-**	**1**	**-**	**1**
Σύνολο Υπολοίπου	**996**	**-**	**-**	**2**	**998**
Αξία εξασφαλίσεων	953	-	-	-	**953**

Ο Όμιλος δεν έχει χρηματοδοτήσει κανένα άνοιγμα στο Δημόσιο Τομέα εκτός Ελλάδος την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών του Ομίλου για το 2024 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	**Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων**				
	Στάδιο 1	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2024	5.657	1.835	284	339	**8.115**
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(166)	(11)	**(177)**
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	320	4	-	-	**324**
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(316)	(369)	90	(35)	**(630)**
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	(1)	-	**(1)**
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.038)	1.038			**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(11)		11		**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	989	(989)			**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3		(54)	54		**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-		-		**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2		33	(33)		**-**
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	343	105	21	20	**488**
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(5)	-	**(5)**
Διαγραφές	-	-	(7)	-	**(7)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(5)	(3)	-	-	**(9)**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2024	**5.939**	**1.600**	**249**	**311**	**8.099**

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2024	**12**	**44**	**53**	**12**	**121**
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(29)	(2)	**(31)**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(5)	5			**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	20	(20)	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3		(4)	4	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	4	(4)		**-**
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(19)	7	38	-	**27**
Ζημίες απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	-	-	**-**
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	-	-	**-**
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	5	1	**6**
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(5)	-	**(5)**
Διαγραφές	-	-	(7)	-	**(7)**
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	-	**-**
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	-	-	**-**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	7	1	6	-	**14**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2024	**15**	**38**	**62**	**11**	**125**

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών του Ομίλου για το 2023 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2023	**5.763**	**2.040**	**573**	**399**	**8.775**
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(6)	(23)	(367)	(58)	**(455)**
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	472	23	-	-	**495**
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(849)	(308)	(7)	(20)	**(1.183)**
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	-	**-**
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.022)	1.022	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(18)		18	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	975	(975)			**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3		(157)	157	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	98	(98)	-	**-**
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	321	105	26	17	**469**
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	**(9)**
Διαγραφές	(1)	(1)	(10)	-	**(12)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	21	10	2	2	**35**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2023	**5.657**	**1.835**	**284**	**339**	**8.115**

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	**11**	**53**	**205**	**31**	**299**
Μεταφορά στα / (από) διακρατούμενα προς πώληση	-	(2)	(167)	(20)	**(189)**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(6)	6			**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-		-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	19	(19)	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(12)	12	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-		-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	17	(17)	-	**-**
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(11)	(1)	28	(12)	**5**
Ζημίες απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	-	-	**-**
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	-	-	**-**
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	9	1	**10**
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	**(9)**
Διαγραφές	(1)	(1)	(10)	-	**(12)**
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	-	**-**
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	-	-	**-**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1	3	1	12	**16**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	**12**	**44**	**53**	**12**	**121**

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα του Ομίλου για το 2024 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2024	**27.558**	**1.511**	**896**	**267**	**30.231**
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	-	(20)	(78)	(5)	**(103)**
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	3.385	43	16	1	**3.446**
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	3.153	(441)	(97)	(55)	**2.561**
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	-	**(1)**
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	(4.647)	(110)	-	-	**(4.757)**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(968)	968	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(93)	-	93	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	985	(985)	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3		(28)	28	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	51	(51)	-	**-**
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	(38)	-	(62)	-	**(100)**
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	1.201	82	56	15	**1.353**
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(34)	(5)	**(39)**
Διαγραφές	-	-	(56)	(12)	**(69)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	691	56	7	(1)	**753**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2024	**31.227**	**1.127**	**719**	**204**	**33.276**

Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2024	**35**	**61**	**517**	**83**	**697**
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	(2)	(64)	(4)	**(70)**
Διαιτερικά δάνεια (αναγνωρισμένα) / αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής της περιμέτρου του Ομίλου	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(3)	3			**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	12	(12)	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(2)	2	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	22	(22)	-	**-**
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	4	(19)	185	(10)	**160**
Ζημίες απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	1	-	-	**2**
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(8)	-	**(8)**
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	35	5	**40**
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(34)	(5)	**(39)**
Διαγραφές	-	-	(52)	(12)	**(65)**
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(3)	(2)	-	-	**(5)**
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	-	-	**-**
Μεταβολές των συμβατικών ταμειακών ροών λόγω τροποποιήσεων που δεν επιφέρουν αποαναγνώριση	1	-	(5)	-	**(3)**
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(40)	-	**(41)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(9)	(11)	(82)	-	**(102)**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2024	**37**	**40**	**431**	**56**	**565**

Αναφορικά με τη κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων, η γραμμή «Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση», με συνολικό υπόλοιπο € 280 εκατ. (€ 177 εκατ. «Ιδιώτες» και € 103 εκατ. «Εταιρίες και Δημόσιο Τομέα») αφορά κυρίως το χαρτοφυλάκιο Imola.

Αναφορικά με τη κίνηση της πρόβλεψης, η γραμμή «Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση» ποσού € 101 εκατ. (€ 31 εκατ. «Ιδιώτες» και € 70 εκατ. «Εταιρίες και Δημόσιο Τομέα») αφορά κυρίως το χαρτοφυλάκιο Imola. Στη γραμμή «Ζημιές / (αναστροφές) απομείωσης για την χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)» συμπεριλαμβάνεται ποσό € 112 εκατ., το οποίο αφορά κυρίως στη ζημία απομείωσης που αναγνωρίστηκε εντός της χρήσης για τα προαναφερόμενα χαρτοφυλάκια, λόγω της ταξινόμησής τους σε ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού. Αντίστοιχα, η εν λόγω ζημία απομείωσης αυτών των ΔΠΠ χαρτοφυλακίων αφαιρείται από την γραμμή

«Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις». Ανατρέξτε στην Σημείωση 28 για πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα του Ομίλου για το 2023 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	**Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων**				
	Στάδιο 1	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2023	**26.169**	**1.757**	**1.704**	**383**	**30.013**
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(37)	(1)	(295)	(42)	**(375)**
Διεταιρικά δάνεια (αναγνωρισμένα)/ αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής στην περίμετρο του Ομίλου	-	-	(89)	-	**(89)**
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	5.569	107	12	-	**5.688**
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(3.287)	(456)	(156)	(65)	**(3.963)**
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	(50)	-	(42)	(11)	**(102)**
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	(1.656)	(8)	-	-	**(1.664)**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.363)	1.363	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(209)		209	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.469	(1.469)	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(62)	62	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	2	-	(2)	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	191	(191)	-	**-**
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(12)	-	**(12)**
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	1.026	97	78	21	**1.222**
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(44)	(8)	**(53)**
Διαγραφές	(1)	(1)	(333)	(13)	**(347)**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(76)	(7)	(5)	1	**(86)**
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2023	**27.558**	**1.511**	**896**	**267**	**30.231**

Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	**26**	**68**	**910**	**117**	**1.121**
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(185)	(25)	**(210)**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(4)	4	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(2)	-	2	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	18	(18)	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(6)	6	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-		-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	13	(13)	-	**-**
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(10)	1	408	7	**407**
Ζημίες απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	1	-	-	**1**
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(9)	-	**(9)**
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	44	8	**52**
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(44)	(8)	**(53)**
Διαγραφές	(1)	(1)	(333)	(13)	**(347)**
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(12)	-	(1)	-	**(13)**
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	(9)	(6)	**(15)**
Μεταβολές των συμβατικών ταμειακών ροών λόγω τροποποιήσεων που δεν επιφέρουν αποαναγνώριση	2	-	-	-	**2**
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	-	-	**-**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	18	1	(259)	2	**(238)**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	**35**	**61**	**517**	**83**	**697**

Ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει την επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων του Ομίλου που η επιμέτρηση ΑΠΖ πραγματοποιείται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δανείου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

	31/12/2024	31/12/2023
Προ προβλέψεων επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων (Α)	2	4
Αναστροφή πρόβλεψης ΑΠΖ (Β)	(9)	(17)
Καθαρή επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Α+Β)	**(7)**	**(13)**
Λογιστική αξία δανείων προ προβλέψεων (πριν την τροποποίηση)	**455**	**611**

Η λογιστική αξία προ προβλέψεων των τροποποιημένων δανείων που αρχικά η πρόβλεψη απομείωσής τους επιμετρούνταν με βάση τις ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους (Στάδιο 3 και Στάδιο 2) και την 31η Δεκεμβρίου

2024 επιμετρούνταν με βάση τις ΑΠΖ 12μήνου (Στάδιο 1) ανήλθε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 σε € 140 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 334 εκατ.).

4.3.3 Εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές ενισχύσεις

Παράλληλα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, ο Όμιλος εκτιμά το ποσοστό ανάκτησης έναντι των ανοιγμάτων, όταν τίθενται ή αναθεωρούνται όρια. Η εκτίμηση αυτή επηρεάζεται από το είδος της απαίτησης και την ύπαρξη σχετικών εξασφαλίσεων ή/και εγγυήσεων.

Σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική, όταν η αξιολόγηση ενός πιστούχου είναι χαμηλή ζητούνται ακόμη πιο ισχυρές εξασφαλίσεις / εγγυήσεις, προκειμένου να διασφαλιστεί ένα υψηλότερο ποσοστό ανάκτησης αντισταθμίζοντας έτσι την πιθανότητα αθέτησης του πιστούχου.

Ο Όμιλος έχει ορίσει κατηγορίες αποδεκτών εξασφαλίσεων οι οποίες έχουν ενσωματωθεί και στην πιστωτική πολιτική. Τα βασικά είδη αποδεκτής εξασφάλισης είναι τα ακόλουθα:

- Ενεχυριασμένες καταθέσεις και επιταγές,
- Υποθήκες ακινήτων,
- Υποθήκες πλοίων,
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου,
- Τραπεζικές εγγυητικές επιστολές,
- Εγγυήσεις Αναπτυξιακών Φορέων (π.χ. Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα),
- Ενεχυριασμένα χρηματοοικονομικά μέσα όπως μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, μετοχές, ομόλογα, γραμμάτια και απαιτήσεις.

Οι εξασφαλίσεις που συνδέονται με μία πίστωση αξιολογούνται αρχικά στο πλαίσιο της διαδικασίας έγκρισης πιστώσεων, βάσει της τρέχουσας αξίας τους ή της εύλογης αξίας τους, και επαναξιολογούνται σε τακτά διαστήματα. Εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις συνήθως δεν λαμβάνονται έναντι ανοιγμάτων προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Ο προσδιορισμός της εμπορικής αξίας ακινήτων, τα οποία μπορεί να εξασφαλίζουν οποιαδήποτε κατηγορία πιστοδότησης προς νομικά ή φυσικά πρόσωπα, πραγματοποιείται από ανεξάρτητους εξωτερικούς πιστοποιημένους εκτιμητές. Οι εκτιμήσεις διακρίνονται σε εκτιμήσεις από ανεξάρτητο εκτιμητή (individual) για συγκεκριμένο ακίνητο με φυσική αυτοψία (on-site) ή χωρίς (desktop) και εκτιμήσεις με χρήση στατιστικών μεθόδων (indexed (π.χ. Propindex, Δείκτες της ΤτΕ) ή οποιασδήποτε άλλης αυτοματοποιημένης διαδικασίας.

Ο Όμιλος ακολουθεί τις γενικά αποδεκτές, κατά τα διεθνή εκτιμητικά πρότυπα, μεθοδολογίες εκτίμησης:

α. Μέθοδος Αγοράς ή Συγκριτική Μέθοδος (Market Approach)

β. Μέθοδος Εισοδήματος (Income Approach)

γ. Μέθοδος Κόστους (Cost Approach).

Οι αρχικές εκτιμήσεις ενυπόθηκων ακινήτων πραγματοποιούνται πάντα με φυσική αυτοψία.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία επικαιροποιούν τις αξίες των ακινήτων (είτε μέσω ανεξάρτητων εκτιμητών, είτε με χρήση στατιστικών μεθόδων), που εξασφαλίζουν πιστοδοτήσεις (ανεξάρτητα αν είναι χαρακτηρισμένες ως ΡΕ / ΜΕΑ) τουλάχιστον μία φορά ετησίως.

Επιπλέον, επανεκτιμήσεις ακινήτων πραγματοποιούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές τη χρονική στιγμή κατά την οποία τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με τα ακίνητα χαρακτηρίζονται ως ΜΕΑ και τουλάχιστον μία φορά ετησίως (είτε από ανεξάρτητους εκτιμητές, είτε με χρήση στατιστικών μεθόδων), για όσο διάστημα διατηρούν αυτό το χαρακτηρισμό.

Ο Όμιλος, σύμφωνα με το εγχειρίδιο πιστωτικής πολιτικής, παρακολουθεί συνεχώς τις μεταβολές των συνθηκών της αγοράς ακινήτων, είτε εσωτερικά μέσω μακροοικονομικών εκθέσεων του Chief Economist του Ομίλου, είτε εξωτερικά μέσω εκθέσεων που παράγονται από διακεκριμένες εκτιμητικές εταιρείες. Οι μεταβολές των συνθηκών της αγοράς θεωρούνται σημαντικός παράγοντας που καθορίζει την αγοραία αξία ενός ακινήτου. Ασταθείς συνθήκες στην αγορά ακινήτων ενδέχεται να οδηγήσουν σε μεγαλύτερη συχνότητα επανεκτίμησης.

Ο Όμιλος μπορεί επίσης να λαμβάνει εταιρικές εγγυήσεις από μητρικές εταιρείες για δάνεια και απαιτήσεις που χορηγούνται προς τις θυγατρικές του.

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
31/12/2024	**Εξασφάλιση με ακίνητα**	**Χρηματοοι-κονομική εξασφάλιση**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Συνολική αξία εξασφαλί-σεων**	**Ληφθείσες εγγυήσεις**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	15.001	1.846	10.111	26.959	4.129
Στεγαστικά δάνεια	5.980	73	28	6.081	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	247	93	187	526	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	5.820	1.158	6.871	13.849	1.634
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.954	521	2.106	5.581	2.495
Δημόσιος Τομέας	-	1	919	920	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	**15.001**	**1.846**	**10.111**	**26.959**	**4.129**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	300	-	300	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**-**	**300**	**-**	**300**	**-**
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	141	157	113	411	1.031
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	6
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	535	64	160	759	2.072
Σύνολο	**676**	**222**	**273**	**1.171**	**3.108**

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
31/12/2023	**Εξασφάλιση με ακίνητα**	**Χρηματοοικονομική εξασφάλιση**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Συνολική αξία εξασφαλίσεων**	**Ληφθείσες εγγυήσεις**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14.132	1.707	10.140	25.979	3.881
Στεγαστικά δάνεια	6.104	66	41	6.210	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	271	82	107	460	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.820	1.046	6.851	12.717	1.485
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.936	512	2.190	5.638	2.395
Δημόσιος Τομέας	1	1	952	953	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	**14.132**	**1.707**	**10.140**	**25.979**	**3.881**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	294	-	294	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**-**	**294**	**-**	**294**	**-**
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	129	159	98	385	1.098
Ενέγγυες Πιστώσεις	0	1	-	1	4
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	572	22	144	738	1.663
Σύνολο	**701**	**181**	**242**	**1.124**	**2.765**

Οι πίνακες κατωτέρω παρουσιάζουν την εύλογη αξία των διακρατούμενων εξασφαλίσεων και των πιστωτικών ενισχύσεων (για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη Σημείωση 4.3.2), για τα δάνεια και τις απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3. Ορισμένα δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3, αναλόγως των εξασφαλίσεών τους, ενδέχεται να μην παρουσιάζουν ΑΠΖ όταν η αξία των εξασφαλίσεων αναμένεται να είναι υψηλότερη της λογιστικής αξίας των δανείων, ακόμη και αν η αξία αυτών των εξασφαλίσεων έχει προβλεφθεί μέσω πολλαπλών οικονομικών σεναρίων.

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					
31/12/2024	**Εξασφάλιση με ακίνητα**	**Χρηματοοικονομική εξασφάλιση**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Συνολική αξία εξασφαλίσεων**	**Ληφθείσες εγγυήσεις**	**Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	409	11	140	560	132	493
Στεγαστικά δάνεια	172	-	1	173	-	20
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	13	-	2	15	-	28
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	14
Μεγάλες επιχειρήσεις	82	9	34	124	78	217
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	142	2	103	248	54	213
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	1
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	**409**	**11**	**140**	**560**	**132**	**493**
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	4	1	7	13	76	71
Σύνολο	**4**	**1**	**7**	**13**	**76**	**71**

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					
31/12/2023	**Εξασφάλιση με ακίνητα**	**Χρηματοοικονομική εξασφάλιση**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Συνολική αξία εξασφαλίσεων**	**Ληφθείσες εγγυήσεις**	**Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	515	11	178	705	153	571
Στεγαστικά δάνεια	209	1	2	212	-	17
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	15	-	2	18	-	27
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	9
Μεγάλες επιχειρήσεις	106	8	18	132	88	233
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	184	2	156	342	66	283
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	1
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	**515**	**11**	**178**	**705**	**153**	**571**
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	4	2	9	15	69	69
Σύνολο	**4**	**2**	**9**	**15**	**69**	**69**

4.3.4 Δείκτες δανείου προς αξία εξασφάλισης στεγαστικών δανείων και δανείων για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το δείκτη δανείου προς την αξία εξασφάλισης (Loan to Value, «LTV»), ο οποίος αντανακλά τη σχέση μεταξύ των στεγαστικών δανείων και των δανείων για εμπορική χρήση προ προβλέψεων και της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται ως εξασφαλίσεις (στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνονται επιπλέον αποδεκτές εξασφαλίσεις, σύμφωνα με το εγχειρίδιο πιστωτικής πολιτικής). Η ομαδοποίηση των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων ανά εύρος LTV συνοψίζεται ως ακολούθως:

31/12/2024	Όμιλος	
	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)
Μικρότερο από 50%	3.388	238
50%-70%	1.343	380
71%-80%	488	226
81%-90%	328	39
91%-100%	201	2
101%-120%	194	23
121%-150%	140	1
Μεγαλύτερο από 150%	221	26
Συνολική αξία Δανείων και απαιτήσεων	**6.304**	**936**
Σταθμισμένος Μέσος Όρος του Δείκτη LTV	**56,2%**	**70,7%**

31/12/2023	Όμιλος	
	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)
Μικρότερο από 50%	3.350	82
50%-70%	1.411	269
71%-80%	468	116
81%-90%	338	177
91%-100%	228	10
101%-120%	235	22
121%-150%	176	56
Μεγαλύτερο από 150%	248	69
Συνολική αξία Δανείων και απαιτήσεων	**6.454**	**799**
Σταθμισμένος Μέσος Όρος του Δείκτη LTV	**56,5%**	**99,3%**

4.3.5 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει τις ανακτηθείσες εξασφαλίσεις ακινήτων που περιλαμβάνονται στα κονδύλια της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», «Ενσώματα Πάγια Στοιχεία» και «Επενδύσεις σε ακίνητα».

	2024					
	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση			Καθαρή αξία		
	Κατοικίες	Εμπορικά	Σύνολο	Κατοικίες	Εμπορικά	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2024	**437**	**1.449**	**1.886**	**429**	**1.434**	**1.863**
Ανακτηθείσες εξασφαλίσεις	23	29	**52**	23	24	**47**
Πωλήσεις	(21)	(62)	**(83)**	(18)	(55)	**(73)**
Απομείωση / Προσαρμογή εύλογης αξίας				2	(21)	**(19)**
Μεταφορά σε διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	(57)	(251)	**(308)**	(54)	(246)	**(300)**
Υπόλοιπο την 31/12/2024	**382**	**1.165**	**1.547**	**382**	**1.136**	**1.518**

	2023					
	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση			Καθαρή αξία		
	Κατοικίες	Εμπορικά	Σύνολο	Κατοικίες	Εμπορικά	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2023	**439**	**1.492**	**1.931**	**425**	**1.477**	**1.902**
Ανακτηθείσες εξασφαλίσεις	22	21	**43**	22	17	**39**
Πωλήσεις	(17)	(49)	**(66)**	(14)	(48)	**(62)**
Απομείωση / Προσαρμογή εύλογης αξίας				1	(3)	**(2)**
Μεταφορά σε διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	-	-	**-**	-	-	**-**
Λοιπά	(7)	(15)	**(22)**	(5)	(9)	**(14)**
Υπόλοιπο την 31/12/2023	**437**	**1.449**	**1.886**	**429**	**1.434**	**1.863**

Η συσσωρευμένη απομείωση των ανακτηθέντων εξασφαλίσεων την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε ζημιά € 134 εκατ. (31η Δεκεμβρίου 2023: ζημιά € 142 εκατ.).

Η καθαρή τιμή πώλησης των ενεχύρων που πωλήθηκαν την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε € 82 εκατ. (31η Δεκεμβρίου 2023: € 64 εκατ.) με καθαρά κέρδη από την πώληση να ανέρχονται σε € 8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: ζημιά € 3 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος ανακτά τύπους εξασφαλίσεων που αφορούν σε άλλες εξασφαλίσεις εκτός ακινήτων και σε θέσεις μετοχών λόγω συμμετοχής σε συναλλαγές ανταλλαγής χρέους έναντι μετοχών.

Την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρία δεν έχει ανακτηθέντες εξασφαλίσεις.

Ο Όμιλος κυρίως μέσω της Τράπεζας χορηγεί δάνεια με εξασφάλιση ακίνητα και σε περίπτωση μη εξυπηρέτησής τους προβαίνει σε αποκτήσεις των σχετικών ακινήτων, όταν αυτό κρίνεται ως η βέλτιστη λύση, από τις αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας και του Ομίλου, που έχουν εξουσιοδοτηθεί προς το σκοπό αυτό. Στο πλαίσιο αυτό, αξιολογούνται κάθε φορά τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του κάθε ακινήτου (όπως ενδεικτικά το είδος και η κατάσταση του ακινήτου, η τοποθεσία, οι δυνατότητες χρήσεις του, κλπ.) και το κόστος απόκτησής του, σε σχέση με την πιθανή αξία μεταγενέστερης πώλησής του ή με το όφελος ιδιόχρησης. Σε αυτό το πλαίσιο, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των ανακτηθέντων ακινήτων που ταξινομούνται ως επενδυτικά ακίνητα ανήλθε σε € 359 εκατ.

Η ανωτέρω αξιολόγηση εντάσσεται στην στρατηγική του Ομίλου και της Τράπεζας , είναι σύμφωνη με την πολιτική - πλαίσιο για τα ιδιόκτητα ακίνητα (Real Estate Owned , «REO») και εναρμονίζεται με τους στόχους για την κερδοφορία, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια.

Για τον Όμιλο και την Τράπεζα, η επιλογή των ακινήτων προς ανάκτηση από πλειστηριασμούς ή / και συναινετικές παραδόσεις αυτών γίνεται από την Επιτροπή Ακινήτων του Ομίλου (Real Estate Committee), η οποία είναι υπεύθυνη να αποφασίζει σε ποιους πλειστηριασμούς θα συμμετάσχει η Τράπεζα για την απόκτηση των εμπράγματων εξασφαλίσεων (βάσει αποτίμησης με τρέχουσες τιμές αγοράς), σε συνεργασία με την Intrum Hellas Credit Servicing A.E. Επιπρόσθετα, η διαχείριση των ανωτέρω ακινήτων, καθώς και η εποπτεία των REO servicers γίνεται από την Μονάδα Group Real Estate («GRE»).

Για τα προς πώληση ακίνητα έχουν θεσμοθετηθεί διαδικασίες που περιλαμβάνουν τη χρήση διαφορετικών καναλιών πώλησης. Οι σχετικές διαδικασίες εποπτεύονται και εκτελούνται από την GRE, μέσα από το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, μεσιτικών γραφείων και άμεσων πωλήσεων, ενώ διενεργούνται δημόσιοι πλειοδοτικοί διαγωνισμοί, οι οποίοι δημοσιεύονται στον τύπο, όπως επίσης και μέσω των αντίστοιχων καναλιών των συνεργαζόμενων servicers (Intrum REO Solutions, Resolute Hellas και Repolyservices ΙΚΕ). Επίσης, σε πολλά ανακτημένα ακίνητα, τα οποία διαχειρίζονται είτε η μονάδα GRE είτε οι συνεργαζόμενοι servicers, συμφωνούνται μισθώσεις όταν κρίνεται ότι το προσφερόμενο μίσθωμα είναι εύλογο και οι γενικότεροι όροι είναι προς το συμφέρον του Ομίλου και της Τράπεζας. Τις μισθώσεις αυτές για την περίμετρο των ακινήτων που διαχειρίζεται αυτοτελώς η GRE τις παρακολουθούν οι επιμέρους servicers, οι οποίοι και αναλαμβάνουν την ολοκλήρωση των συμβολαίων και είναι υπεύθυνοι για την παρακολούθηση και την είσπραξη των μισθωμάτων. Επιπλέον, υπάρχουν ακίνητα τα οποία η Τράπεζα τα ιδιοχρησιμοποιεί στα πλαίσια των εργασιών της ή μισθώνονται σε εταιρείες του Ομίλου. Η μονάδα GRE σε συνεργασία με την μονάδα Τεχνικών Έργων της Τράπεζας διαχειρίζεται τόσο την ιδιόχρηση όσο και τις μισθώσεις/υπομισθώσεις σε εταιρείες του Ομίλου. Τέλος, ειδικά ακίνητα που δύναται να αξιοποιηθούν με περαιτέρω επενδύσεις, εξετάζονται μεμονωμένα.

Τα ανωτέρω αποτελούν τη βασική πολιτική και το πλαίσιο διαδικασιών του Ομίλου σε συνήθεις συνθήκες αγοράς ακινήτων. Ωστόσο, εξετάζονται και εναλλακτικά σενάρια για μαζική εκποίηση των ανακτημένων ακινήτων ή τη συνεισφορά τους σε διάφορα επενδυτικά σχήματα, σε συνεργασία με εξωτερικούς επενδυτικούς συμβούλους, σε μια προσπάθεια βελτιστοποίησης της απόδοσης του ενεργητικού τους.

4.4 Ρυθμίσεις

Συνοπτική παρουσίαση ρυθμισμένων δανείων

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα (Implementing Technical Standards, «ITS») της ΕΤΑ αναφορικά με τα ρυθμισμένα δάνεια.

Η εναρμόνιση της Πολιτικής Αναδιαρθρώσεων του Ομίλου με τους σχετικούς ορισμούς της ΕΤΑ και τις κατευθύνσεις της ΤτΕ ενισχύθηκε με τη δημιουργία δομών και διαδικασιών, με την ανάπτυξη νέων συστημάτων πληροφορικής και την τροποποίηση των υφιστάμενων εφαρμογών, με στόχο την πιο αποτελεσματική και αξιόπιστη διαχείριση των δανείων σε καθυστέρηση, πραγματοποιώντας ρυθμίσεις βάσει της οικονομικής δυνατότητας των δανειζόμενων και παρακολουθώντας την αποτελεσματικότητα διαφόρων ειδών μέτρων ρύθμισης.

Τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις ορίζονται ως ανοίγματα που προκύπτουν από δάνεια για τα οποία έχουν ληφθεί μέτρα ρύθμισης. Τα μέτρα αυτά θεωρούνται ως διευκόλυνση του Ομίλου προς τους πιστούχους οι οποίοι αντιμετωπίζουν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν οικονομική δυσχέρεια στην εκπλήρωση των δανειακών τους υποχρεώσεων. Η ρύθμιση μπορεί να περιλαμβάνει τροποποίηση των συμβατικών όρων και προϋποθέσεων ή/και αναχρηματοδότηση της οφειλής.

Τα μέτρα ρύθμισης δεν οδηγούν σε αποαναγνώριση, παρά μόνο εάν η ρύθμιση αυτή μεταβάλει ουσιαστικά τους όρους της αρχικής σύμβασης.

Σύμφωνα με το εγχειρίδιο οδηγιών των ITS της ΕΤΑ, προκειμένου ένα δάνειο να αποχαρακτηριστεί από ρυθμισμένο, θα πρέπει να τηρούνται τα σχετικά κριτήρια του κανονισμού, συμπεριλαμβανομένης κυρίως της ελάχιστης περιόδου παρακολούθησης (τουλάχιστον 2 έτη από την στιγμή του χαρακτηρισμού του ως μη ρυθμισμένα ανοίγματα) για την παρακολούθηση των οποίων ο Όμιλος έχει θέσει αναλυτικές διαδικασίες. Οι ρυθμίσεις των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ταξινομούνται σε Stage 2, ενώ τα ΜΕΑ ταξινομούνται στο Stage 3. Ο Όμιλος διαθέτει σχετικές λεπτομερείς διαδικασίες.

Προκειμένου να επιτευχθεί η αποτελεσματικότερη διαχείριση των ΜΕΑ, ο Όμιλος ολοκλήρωσε τον Οκτώβριο του 2019 την μακροπρόθεσμη στρατηγική συμφωνία με την Intrum για την διαχείριση ΜΕΑ και της ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται στην ιδιοκτησία της, μέσω της ίδρυσης ανεξάρτητης εταιρείας διαχείρισης ΜΕΑ στην Ελλάδα. Ο Όμιλος Intrum παρέχει υπηρεσίες αναδιάρθρωσης χαρτοφυλακίων ΜΕΑ με σκοπό την μεγιστοποίηση των ανακτήσεων και την ελαχιστοποίηση των πιστωτικών ζημιών, αναγνωρίζοντας παράλληλα τους λειτουργικούς και οικονομικούς στόχους που έχουν τεθεί από τον Όμιλο.

Η Επιτροπή Ομιλικού Επιχειρηματικού Σχεδιασμού της Τράπεζας, η οποία μεταξύ άλλων, είναι αρμόδια για τη στρατηγική διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση, συνεργάζεται με τη Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου για την επίτευξη μίας κοινής συμφωνίας και την ανάπτυξη κατάλληλων μεθόδων για την αξιολόγηση του κινδύνου του χαρτοφυλακίου που διαχειρίζεται η Intrum. Η Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου παρακολουθεί τη διαδικασία ρύθμισης, αξιολογεί τους σχετικούς κινδύνους ανά χαρτοφυλάκιο και είδος ρύθμισης και ενημερώνει τον CRO για την εξέλιξη των ΜΕΑ σε μηνιαία βάση.

Την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρεία δεν εμφανίζει ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	Όμιλος		
31/12/2024	**Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος**	**Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος**	**% Ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος**
Στάδιο 1	37.166	-	0,0%
Στάδιο 2	2.727	410	15,0%
Στάδιο 3	967	417	43,1%
POCI	515	52	10,1%
Συνολική προ προβλέψεων αξία	**41.375**	**880**	**2,1%**
Πρόβλεψη Στάδιο 1	(52)	-	0,0%
Πρόβλεψη Στάδιο 2	(78)	(10)	12,5%
Πρόβλεψη Στάδιο 3	(493)	(244)	49,4%
Πρόβλεψη POCI	(67)	(11)	16,6%
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	**(691)**	**(265)**	**38,3%**
Στάδιο 1	37.114	-	0,0%
Στάδιο 2	2.648	401	15,1%
Στάδιο 3	474	173	36,6%
POCI	448	41	9,2%
Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	**40.685**	**615**	**1,5%**
Αξία εξασφάλισης	26.959	556	2,1%

31/12/2023	Όμιλος		
	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	33.215	-	0,0%
Στάδιο 2	3.346	649	19,4%
Στάδιο 3	1.180	533	45,2%
POCI	605	101	16,7%
Συνολική προ προβλέψεων αξία	**38.346**	**1.283**	**3,3%**
Πρόβλεψη Στάδιο 1	(48)	-	0,0%
Πρόβλεψη Στάδιο 2	(106)	(19)	17,8%
Πρόβλεψη Στάδιο 3	(571)	(276)	48,3%
Πρόβλεψη POCI	(95)	(14)	14,9%
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	**(819)**	**(309)**	**37,7%**
Στάδιο 1	33.167	-	0,0%
Στάδιο 2	3.240	630	19,4%
Στάδιο 3	609	258	42,3%
POCI	510	87	17,0%
Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	**37.527**	**974**	**2,6%**
Αξία εξασφάλισης	25.979	881	3,4%

Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά είδος μέτρου ρύθμισης

	Όμιλος	
	31/12/2024	31/12/2023
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	201	264
Παροχή περιόδου χάριτος	23	55
Επέκταση διάρκειας δανείου	18	37
Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών	70	84
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	255	484
Λοιπά	49	51
Συνολικό καθαρό ποσό	**615**	**974**

Κίνηση ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1 (καθαρή αξία)	**974**	**1.945**
Μέτρα ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	201	267
Αποπληρωμή δανείων (μερική ή ολική)	(120)	(205)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης	(393)	(1.010)
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(53)	(49)
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	(1)	21
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	7	6
Υπόλοιπο λήξης (καθαρή αξία)	**615**	**974**

Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά κατηγορία προϊόντος

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Δάνεια ιδιωτών	**172**	**347**
Στεγαστικά	151	307
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	21	40
Πιστωτικές κάρτες	-	-
Επιχειρηματικά δάνεια	**443**	**627**
Μεγάλες επιχειρήσεις	211	350
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	232	277
Δημόσιος Τομέας	**-**	**-**
Ελλάδα	-	-
Λοιπές χώρες	-	-
Συνολική καθαρή αξία	**615**	**974**

Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά γεωγραφική περιοχή

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Ελλάδα	613	963
Λοιπή Ευρώπη	2	12
Συνολική καθαρή αξία	**615**	**974**

4.5 Ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής

Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι συμφωνίες αναδιάρθρωσης χρεών περιλαμβάνουν ανταλλαγή χρέους των δανειστών με απόκτηση συμμετοχής στην επιχείρησή τους, σε μια προσπάθεια να καταστούν οι επιχειρήσεις αυτές βιώσιμες. Οι εν λόγω συμφωνίες αναδιάρθρωσης χρεών οδηγούν στην απόκτηση μεμονωμένου ή συλλογικού ελέγχου ή ουσιώδους επιρροής ή μειοψηφικής συμμετοχής επί του δανειολήπτη.

Οι ουσιώδης ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής με τρίτους που έλαβαν χώρα στον Όμιλο κατά την διάρκεια του 2024 παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα και αφορούν ανταλλαγές χρέους σε μετοχές που πραγματοποιήθηκαν από την θυγατρική Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.:

	2024			
Α/Α	**Επωνυμία Εταιρείας**	**Αποκτηθέν ποσοστό**	**Ημερομηνία απόκτησης**	**Κόστος απόκτησης από ανταλλαγές χρέους με συμμετοχή**
1	ΑΕΠ ΕΛΑΙΩΝΑΣ Α.Ε.	0,0%	28/6/2024	16
2	EUROMEDICA A.E.[1]	26,3%	25/11/2024	38

Ο Όμιλος δεν ανέλαβε ουσιώδεις ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής με τρίτους κατά την διάρκεια του 2023.

(1) Κατά την διάρκεια του 4ου τριμήνου του 2024 η συνολική επένδυση της Τράπεζας στην EUROMEDICA συνεισφέρθηκε στην συγγενή εταιρία Strix Holdings LP (ανατρέξτε στη Σημείωση 46Β).

4.6 Επενδυτικά χρεόγραφα

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) καθώς και την πιστοληπτική ικανότητα, όπως καθορίζεται από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής διαβάθμισης, των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI) του Ομίλου, εκφρασμένη στο σύστημα αξιολόγησης της Standard and Poor's:

Όμιλος	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
AA- έως AA+	17	-	-	-	**17**
BB- έως BB+	571	-	-	-	**571**
Σύνολο	**588**	**-**	**-**	**-**	**588**

Όμιλος	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
AAA	297	-	-	-	**297**
BB- έως BB+	1.038	-	-	-	**1.038**
Σύνολο	**1.335**	**-**	**-**	**-**	**1.335**

Η Εταιρεία δεν κατείχε χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται σε FVTOCI στις 31 Δεκεμβρίου του 2024 και 2023.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ταξινόμηση σε στάδια (Stages), την πρόβλεψη απομείωσης, καθώς και την πιστοληπτική ικανότητα, όπως καθορίζεται από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής διαβάθμισης, του χαρτοφυλακίου των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εκφρασμένη στο σύστημα αξιολόγησης της Standard and Poor's:

Όμιλος	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Αναμενό-μενες πιστωτικές ζημιές**	**Σύνολο**
AAA	1.139	-	-	-	**1.139**	-	**1.139**
A- έως A+	317	-	-	-	**317**	-	**317**
BBB- έως BBB+	3.524	-	-	-	**3.524**	4	**3.520**
BB- έως BB+	9.954	-	-	-	**9.954**	12	**9.942**
Λιγότερο από BB-	48	-	8	-	**55**	6	**49**
Σύνολο	**14.982**	**-**	**8**	**-**	**14.990**	22	**14.968**

Εταιρεία	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Αναμενό-μενες πιστωτικές ζημιές**	**Σύνολο**
BB- έως BB+	1.305	-	-	-	**1.305**	11	**1.294**
Σύνολο	**1.305**	**-**	**-**	**-**	**1.305**	11	**1.294**

Όμιλος	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Αναμενό-μενες πιστωτικές ζημιές**	**Σύνολο**
AAA	524	-	-	-	**524**	-	**524**
A- έως A+	83	-	-	-	**83**	-	**83**
BBB- έως BBB+	2.552	-	-	-	**2.552**	2	**2.549**
BB- έως BB+	8.435	-	-	-	**8.435**	13	**8.422**
Λιγότερο από BB-	79	-	7	-	**87**	6	**81**
Σύνολο	**11.673**	**-**	**7**	**-**	**11.681**	21	**11.659**

Εταιρεία	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Αναμενό-μενες πιστωτικές ζημιές**	**Σύνολο**
BB- έως BB+	855	-	-	-	**855**	7	**848**
Σύνολο	**855**	**-**	**-**	**-**	**855**	7	**848**

4.7 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Γεωγραφικός τομέας

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο. Η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο βασίζεται στην χώρα εγκατάστασης κάθε αντισυμβαλλομένου.

Όμιλος 31/12/2024	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					Γενικό Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	61	-	-	-	**61**	2.291	-	-	-	**2.291**	**2.352**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	26.294	2.524	848	504	**30.170**	10.871	203	120	11	**11.206**	**41.375**
Δάνεια ιδιωτών	5.866	1.584	245	305	**8.000**	73	16	4	6	**99**	**8.099**
Στεγαστικά δάνεια	4.481	1.290	178	260	**6.210**	70	15	4	6	**95**	**6.304**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	996	170	49	44	**1.259**	2	1	-	-	**3**	**1.262**
Πιστωτικές κάρτες	390	124	17	1	**531**	1	-	-	-	**1**	**533**
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο τομέα	20.428	940	603	199	**22.170**	10.799	187	115	5	**11.107**	**33.276**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	11.293	269	270	68	**11.899**	10.756	171	83	-	**11.011**	**22.910**
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	8.181	671	333	131	**9.315**	42	16	32	5	**96**	**9.411**
Δημόσιος Τομέας	954	-	1	-	**955**	-	-	-	-	**-**	**955**
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	571	-	-	-	**571**	17	-	-	-	**17**	**588**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	10.386	-	-	-	**10.386**	4.596	-	8	-	**4.604**	**14.990**
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	950	31	154	-	**1.135**	25	16	17	-	**58**	**1.193**
Σύνολο	**38.262**	**2.554**	**1.001**	**504**	**42.322**	**17.801**	**219**	**144**	**11**	**18.175**	**60.498**

Όμιλος 31/12/2023	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					Γενικό Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	392	-	-	-	**392**	642	-	-	-	**642**	**1.034**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	23.613	3.082	1.029	594	**28.317**	9.602	264	151	11	**10.028**	**38.346**
Δάνεια ιδιωτών	5.585	1.813	280	332	**8.011**	71	22	4	7	**104**	**8.115**
Στεγαστικά δάνεια	4.363	1.493	218	280	**6.355**	68	21	4	7	**99**	**6.454**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	897	220	52	51	**1.220**	2	1	-	-	**4**	**1.224**
Πιστωτικές κάρτες	325	100	11	1	**436**	1	-	-	-	**1**	**437**
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο τομέα	18.027	1.269	748	262	**20.307**	9.531	242	147	5	**9.924**	**30.231**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	9.449	390	285	86	**10.210**	9.465	216	97	-	**9.778**	**19.988**
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	7.581	879	463	174	**9.098**	66	25	50	5	**146**	**9.244**
Δημόσιος Τομέας	996	-	1	2	**999**	-	-	-	-	**-**	**999**
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.038	-	-	-	**1.038**	297	-	-	-	**297**	**1.335**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	8.415	7	-	-	**8.423**	3.251	-	7	-	**3.258**	**11.681**
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	959	41	183	-	**1.184**	87	-	14	-	**101**	**1.285**
Σύνολο	**34.417**	**3.130**	**1.212**	**594**	**39.354**	**13.878**	**264**	**172**	**11**	**14.325**	**53.679**

Εταιρεία 31/12/2024	Υπόλοιπα προς προβλέψεων										
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					Γενικό Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	56	-	-	-	**56**	-	-	-	-	**-**	**56**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.305	-	-	-	**1.305**	-	-	-	-	**-**	**1.305**
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	14	-	-	-	**14**	-	-	-	-	**-**	**14**
Σύνολο	**1.375**	**-**	**-**	**-**	**1.375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.375**

Εταιρεία 31/12/2023	Υπόλοιπα προς προβλέψεων										
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					Γενικό Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	34	-	-	-	**34**	-	-	-	-	**-**	**34**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	855	-	-	-	**855**	-	-	-	-	**-**	**855**
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	20	-	-	-	**20**	-	-	4	-	**4**	**24**
Σύνολο	**910**	**-**	**-**	**-**	**910**	**-**	**-**	**4**	**-**	**4**	**914**

Τομείς Δραστηριότητας

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.

Όμιλος	Υπόλοιπα προς προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι`															
31/12/2024	**Χρηματο-οικονομικές Εταιρείες**	**Βιομηχανία/ Βιοτεχνία**	**Κατασκευές**	**Εταιρείες Ακινήτων**	**Χρηματο-δότηση Έργων**	**Χονδρε-μπόριο & λιανεμπόριο**	**Δημόσιος Τομέας**	**Ναυτι-λιακές Εταιρείες**	**Ακτο-πλοϊκές Εταιρείες**	**Ξενοδο-χεία**	**Γεωργία**	**Ενέργεια**	**Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα**	**Λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.352**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	8.263	3.708	746	1.009	3.527	3.419	955	3.002	106	2.623	652	1.504	1.003	2.760	8.099	**41.375**
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.099	**8.099**
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.304	**6.304**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.262	**1.262**
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	533	**533**
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο τομέα	8.263	3.708	746	1.009	3.527	3.419	955	3.002	106	2.623	652	1.504	1.003	2.760	-	**33.276**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	8.238	1.533	223	649	3.522	971	-	3.002	106	1.321	15	1.207	623	1.499	-	**22.910**
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	25	2.175	523	360	5	2.448	-	-	-	1.302	636	296	380	1.261	-	**9.411**
Δημόσιος Τομέας							955									**955**
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	-	588	-	-	-	-	-	-	-	-	**588**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.682	29	-	9	-	-	12.928	-	-	-	-	126	20	196	-	**14.990**
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	20	5	18	14	-	3	466	1	-	1	-	14	-	582	69	**1.193**
Σύνολο	**12.316**	**3.742**	**764**	**1.033**	**3.527**	**3.422**	**14.936**	**3.003**	**106**	**2.624**	**652**	**1.644**	**1.023**	**3.538**	**8.168**	**60.498**
Στάδιο 1	12.298	3.460	642	912	3.522	3.080	14.882	2.889	106	2.266	576	1.605	919	2.909	5.999	**56.063**
Στάδιο 2	11	143	56	28	1	195	14	114	-	258	41	14	10	288	1.600	**2.773**
Στάδιο 3	1	121	57	75	3	117	40	-	-	43	28	1	93	308	258	**1.146**
POCI	6	18	10	18	1	31	-	-	-	57	6	24	1	33	311	**514**
Σύνολο	**12.316**	**3.742**	**764**	**1.033**	**3.527**	**3.422**	**14.936**	**3.003**	**106**	**2.624**	**652**	**1.644**	**1.023**	**3.538**	**8.168**	**60.498**

Το υπόλοιπο προς προβλέψεων των δανείων Δημόσιου Τομέα ποσού € 955 εκατ. για τον Όμιλο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, περιλαμβάνει τον δανεισμό προς τον ΟΠΕΚΕΠΕ ποσού € 919 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 951 εκατ.).

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2023	**Χρηματο οικο-νομικές Εταιρείες**	**Βιομη-χανία/ Βιοτεχνία**	**Κατά-σκευές**	**Εταιρείες Ακινήτων**	**Χρη-ματο-δότηση Έργων**	**Χονδρε-μπόριο & λιανε-μπόριο**	**Δημόσιος Τομέας**	**Ναυτι-λιακές Εταιρείες**	**Ακτο-πλοϊκές Εταιρείες**	**Ξενοδο-χεία**	**Γεωρ-γία**	**Ενέργεια**	**Μεταφο-ρές και Εφοδια-στική Αλυσίδα**	**Λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.034**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	7.572	3.741	841	981	2.609	3.365	999	2.269	116	2.583	610	1.201	710	2.635	8.115	**38.346**
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.115	**8.115**
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.454	**6.454**
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.224	**1.224**
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	437	**437**
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο τομέα	7.572	3.741	841	981	2.609	3.365	999	2.269	116	2.583	610	1.201	710	2.635	-	**30.231**
Μεγάλες Επιχειρήσεις	7.523	1.487	332	672	2.605	945	-	2.269	116	1.372	14	886	405	1.364	-	**19.988**
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	49	2.254	510	309	4	2.420	-	-	-	1.211	596	315	306	1.271	-	**9.244**
Δημόσιος Τομέας							999									**999**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	-	1.335	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.335**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.090	87	-	9	-	-	10.233	-	-	-	-	26	27	208	-	**11.681**
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	13	27	17	16	-	2	550	-	-	-	-	12	-	503	144	**1.285**
Σύνολο	**9.709**	**3.855**	**858**	**1.006**	**2.609**	**3.368**	**13.116**	**2.269**	**116**	**2.583**	**610**	**1.239**	**738**	**3.346**	**8.259**	**53.679**
Στάδιο 1	9.621	3.323	736	833	2.605	2.972	13.038	2.122	115	2.086	511	1.186	604	2.752	5.791	**48.296**
Στάδιο 2	74	331	58	22	4	197	22	146	1	381	43	22	22	234	1.835	**3.394**
Στάδιο 3	4	175	42	133	-	153	53	-	-	47	49	5	110	319	294	**1.384**
POCI	10	26	23	18	-	45	2	-	-	69	7	25	2	40	339	**604**
Σύνολο	**9.709**	**3.855**	**858**	**1.006**	**2.609**	**3.368**	**13.116**	**2.269**	**116**	**2.583**	**610**	**1.239**	**738**	**3.346**	**8.259**	**53.679**

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.

Εταιρεία	**Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί Κλάδοι**															
31/12/2024	**Χρηματοοικονομικές εταιρείες**	**Βιομηχανία/ Βιοτεχνία**	**Κατασκευές**	**Εταιρείες Ακινήτων**	**Χρηματοδότηση Έργων**	**Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο**	**Δημόσιος Τομέας**	**Ναυτιλιακές Εταιρείες**	**Ακτοπλοϊκές Εταιρείες**	**Ξενοδοχεία**	**Γεωργία**	**Ενέργεια**	**Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα**	**Λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**56**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.305**
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	**14**
Σύνολο	**1.362**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**	**-**	**1.375**
Στάδιο 1	1.362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	**1.375**
Στάδιο 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Σύνολο	**1.362**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**	**-**	**1.375**

Εταιρεία	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2023	**Χρηματοοικονομικές εταιρείες**	**Βιομηχανία/ Βιοτεχνία**	**Κατασκευές**	**Εταιρείες Ακινήτων**	**Χρηματοδότηση Έργων**	**Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο**	**Δημόσιος Τομέας**	**Ναυτιλιακές Εταιρείες**	**Ακτοπλοϊκές Εταιρείες**	**Ξενοδοχεία**	**Γεωργία**	**Ενέργεια**	**Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα**	**Λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**34**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**855**
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	**24**
Σύνολο	**890**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23**	**-**	**914**
Στάδιο 1	890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	**910**
Στάδιο 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	**4**
Σύνολο	**890**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23**	**-**	**914**

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.

Όμιλος	Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2024	**Χρηματοοικονομικές εταιρείες**	**Βιομηχανία/ Βιοτεχνία**	**Κατασκευές**	**Εταιρείες Ακινήτων**	**Χρηματοδότηση Έργων**	**Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο**	**Δημόσιος Τομέας**	**Ναυτιλιακές Εταιρείες**	**Ακτοπλοϊκές Εταιρείες**	**Ξενοδοχεία**	**Γεωργία**	**Ενέργεια**	**Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα**	**Λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Εγγυητικές επιστολές	2.627	353	1.050	20	-	406	-	-	-	29	18	659	84	384	-	**5.632**
Ενέγγυες Πιστώσεις	2	57	54	-	-	11	-	-	-	-	4	-	2	20	-	**151**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	593	612	19	102	1.040	255	-	99	-	77	44	607	77	232	113	**3.869**
Υπόλοιπο την 31/12/2024	**3.222**	**1.022**	**1.124**	**123**	**1.040**	**673**	**-**	**99**	**-**	**106**	**67**	**1.266**	**164**	**636**	**113**	**9.653**
Στάδιο 1	3.221	992	988	115	1.040	620	-	99	-	106	61	1.265	163	614	96	**9.380**
Στάδιο 2	1	6	17	4	-	27	-	-	-	-	4	1	-	17	15	**92**
Στάδιο 3	-	23	119	4	-	26	-	-	-	-	-	-	1	4	-	**177**
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	2	1	**5**
Σύνολο	**3.222**	**1.022**	**1.124**	**123**	**1.040**	**673**	**-**	**99**	**-**	**106**	**67**	**1.266**	**164**	**636**	**113**	**9.653**

Όμιλος	Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2023	**Χρηματοοικονομικές εταιρείες**	**Βιομηχανία/ Βιοτεχνία**	**Κατασκευές**	**Εταιρείες Ακινήτων**	**Χρηματοδότηση Έργων**	**Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο**	**Δημόσιος Τομέας**	**Ναυτιλιακές Εταιρείες**	**Ακτοπλοϊκές Εταιρείες**	**Ξενοδοχεία**	**Γεωργία**	**Ενέργεια**	**Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα**	**Λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Εγγυητικές επιστολές	2.512	602	1.055	28	-	513	-	-	-	41	12	534	62	322	-	**5.680**
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	35	50	-	-	9	-	-	-	-	6	-	-	21	-	**121**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	305	149	62	26	450	71	-	265	-	133	36	182	55	127	100	**1.961**
Υπόλοιπο την 31/12/2023	**2.818**	**786**	**1.166**	**54**	**450**	**593**	**-**	**265**	**-**	**174**	**54**	**716**	**117**	**470**	**100**	**7.762**
Στάδιο 1	2.816	755	947	48	450	528	-	265	-	166	48	708	115	441	76	**7.362**
Στάδιο 2	2	7	99	2	-	51	-	-	-	4	4	8	2	21	23	**222**
Στάδιο 3	-	24	120	4	-	15	-	-	-	4	-	-	-	4	-	**172**
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	3	1	**6**
Σύνολο	**2.818**	**786**	**1.166**	**54**	**450**	**593**	**-**	**265**	**-**	**174**	**54**	**716**	**117**	**470**	**100**	**7.762**

Την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρεία δεν έχει πιστοδοτικά ανοίγματα χρηματοοικονομικών στοιχείων εκτός ισολογισμού.

Απαιτήσεις από τον Ελληνικό Δημόσιο Τομέα

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται η λογιστική αξία των απαιτήσεων του Ομίλου και της Εταιρείας από τον Ελληνικό Δημόσιο Τομέα.

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4	43	-	-
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενες σε FVTPL	449	475	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	954	998	-	-
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	9.655	7.713	-	-
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται σε FVTOCI	571	1.038	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	631	692	7	7
Σύνολο	**12.263**	**10.960**	**7**	**7**

Η μείωση στη λογιστική αξία της γραμμής «Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος» κατά € 44 εκατ. οφείλεται κυρίως στη μείωση της χρηματοδότησης στον ΟΠΕΚΕΠΕ κατά περίπου € 32 εκατ.

Για περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με τα ΟΕΔ, τα οποία αγόρασε ο Όμιλος κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ανατρέξτε στη Σημείωση 23.

4.8 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό αναφέρεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, όπου ο Όμιλος έχει επί του παρόντος νόμιμο συμβατικό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών και υπάρχει πρόθεση διακανονισμού του καθαρού ποσού ή είσπραξης του στοιχείου ενεργητικού και διακανονισμού του στοιχείου υποχρέωσης ταυτόχρονα. Ο Όμιλος προβαίνει σε συμψηφισμό παραγώγων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο εκκαθαριστικό μέλος έναντι των περιθωρίων ασφάλισης διαφορών αποτίμησης που είτε έχουν δοθεί είτε έχουν ληφθεί.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος συνάπτει διάφορες κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις που δεν πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται από τις ισχύουσες λογιστικές οδηγίες για συμψηφισμό στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, αλλά εξακολουθούν να επιτρέπουν τον συμψηφισμό των σχετικών ποσών σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης από τον αντισυμβαλλόμενο (όπως πτώχευση ή αδυναμία πληρωμής ή εξυπηρέτησης). Η Εταιρεία δεν κατέχει κύριες συμβάσεις συμψηφισμού.

Οι παρακάτω πίνακες απεικονίζουν τα αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά μέσα που είτε συμψηφίζονται είτε υπόκεινται σε κύριες συμβάσεις συμψηφισμού ή παρεμφερείς συμβάσεις αλλά δεν συμψηφίζονται, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, και παρουσιάζουν στο «Καθαρό ποσό» ποια θα ήταν η καθαρή επίδραση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου εάν ασκούνταν όλα τα δικαιώματα συμψηφισμού.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συμψηφισμό, εκτελεστές κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις

Όμιλος 31/12/2024	Αναγνωρισθέ-ντα χρηματο-οικονομικά στοιχεία ενεργητικού προς συμψηφισμό	Χρηματοοι-κονομικά στοιχεία υποχρεώ-σεων που συμψηφί-στηκαν στην Κατάσταση Χρηματο-οικονομι-κής Θέσης	Καθαρή αξία χρηματο-οικονομικών στοιχείων ενεργητικού που παρουσιά-ζονται στην Κατάσταση Χρηματοοι-κονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Χρηματοοι-κονομικά μέσα και λοιπές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.456	(1.259)	197	(48)	(20)	129
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	1.278	-	1.278	(1.278)	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.116	(42)	1.074	(15)	-	1.059
Σύνολο	**3.850**	**(1.301)**	**2.549**	**(1.341)**	**(20)**	**1.188**

Όμιλος 31/12/2023	Αναγνωρισθέ-ντα χρηματο-οικονομικά στοιχεία ενεργητικού προς συμψηφισμό	Χρηματο-οικονομικά στοιχεία υποχρεώ-σεων που συμψηφί-στηκαν στην Κατάσταση Χρηματο-οικονομι-κής Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικο νομικών στοιχείων ενεργητικού που παρουσιάζον ται στην Κατάσταση Χρηματοοοι--κονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Χρηματοοι κονομικά μέσα και λοιπές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.960	(1.769)	191	(87)	(27)	77
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	51	-	51	(51)	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	983	-	983	(8)	-	975
Σύνολο	**2.994**	**(1.769)**	**1.225**	**(146)**	**(27)**	**1.052**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που υπόκεινται σε συμψηφισμό, εκτελεστές κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις

Όμιλος 31/12/2024	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων προς συμψηφισμό	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Χρηματοοικονομικά μέσα και λοιπές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	598	(343)	**255**	(48)	(15)	192
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	1.729	-	**1.729**	(1.729)	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.607	(958)	**649**	(20)	-	629
Σύνολο	**3.934**	**(1.301)**	**2.633**	**(1.797)**	**(15)**	**821**

Όμιλος 31/12/2023	Αναγνωρισθέ-ντα χρηματοοι-κονομικά στοιχεία υποχρεώ-σεων προς συμψηφισμό	Χρηματοοι κονομικά στοιχεία ενεργητι-κού που συμψηφί-στηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοι κονομικής Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοι-κονομικών στοιχείων υποχρεώ-σεων που παρουσιάζο-νται στην Κατάσταση Χρηματοοικο-νομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Χρηματοοι-κονομικά μέσα και λοιπές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	603	(308)	**295**	(87)	(8)	200
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	435	-	**435**	(435)	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5.644	(1.461)	**4.183**	(27)	-	4.156
Σύνολο	**6.682**	**(1.769)**	**4.913**	**(549)**	**(8)**	**4.356**

Οι «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» που παρουσιάζονται στους ανωτέρω πίνακες δεν συμπεριλαμβάνουν συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων και συμφωνίες επαναγοράς τίτλων, αντίστοιχα, καθώς γνωστοποιούνται διακριτά.

4.9 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος ζημίας λόγω δυσμενών μεταβολών στις τιμές αγοράς και στα επιτόκια, στις τιμές μετοχών και των εμπορευμάτων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, καθώς και στη μεταβλητότητα αυτών.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ έχει εγκρίνει ενιαία πολιτική διαχείρισης κινδύνου αγοράς, η οποία εφαρμόζεται στον Όμιλο και στην Εταιρεία και περιγράφει τους βασικούς ορισμούς που αφορούν στη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, καθορίζοντας τους ρόλους και τις ευθύνες των εμπλεκομένων μονάδων και στελεχών. Ο Όμιλος και η Εταιρεία διατηρούν περιορισμένη συναλλακτική δραστηριότητα με στόχο τη βελτίωση της κερδοφορίας τους και των υπηρεσιών που παρέχουν στην πελατεία τους. Η δραστηριότητα αυτή συνεπάγεται την ανάληψη κινδύνου αγοράς, τον οποίο ο Όμιλος και η Εταιρεία επιδιώκουν να εντοπίζουν, να εκτιμούν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά μέσα από ένα πλαίσιο αρχών, διαδικασιών επιμέτρησης και ορίων, το οποίο διέπει όλες τους τις συναλλαγές. Οι σημαντικότερες κατηγορίες κινδύνου αγοράς για τον Όμιλο και την Εταιρεία είναι ο επιτοκιακός, ο μετοχικός και ο συναλλαγματικός κίνδυνος.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία εφαρμόζουν σύγχρονες και ευρέως αποδεκτές τεχνικές για την επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς. Συγκεκριμένα, υπολογίζονται δείκτες ευαισθησίας, όπως η μέτρηση CSPV01 (δυσμενής επίπτωση στην καθαρή τρέχουσα αξία του χαρτοφυλακίου ομολόγων έναντι παράλληλης μετατόπισης των καμπυλών περιθωρίων

(spread) επιτοκίων κατά 1 μονάδα βάσης), καθώς και η Αξία σε Κίνδυνο (Value-at-Risk, «VaR»), η οποία ενσωματώνει το σύνολο των παραγόντων κινδύνου.

Για κάθε δραστηριότητα που ενέχει κίνδυνο αγοράς, ο Όμιλος και η Εταιρεία έχουν θεσπίσει κατάλληλα όρια ανά είδος κινδύνου, τα οποία παρακολουθούνται σε συστηματική βάση. Η διαχείριση του κινδύνου αγοράς δεν περιορίζεται στις δραστηριότητες διαπραγμάτευσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αλλά καλύπτει το σύνολο των στοιχείων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Η επιμέτρηση της Αξίας σε Κίνδυνο είναι η εκτίμηση της μέγιστης δυνητικής ζημίας στην καθαρή τρέχουσα αξία ενός χαρτοφυλακίου, που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης (confidence level). Ο Όμιλος εφαρμόζει την μέθοδο της ιστορικής προσομοίωσης (Historical VaR, "HVaR") η οποία στηρίζεται σε ιστορικά σενάρια διακυμάνσεων των τιμών, χωρίς να γίνεται καμία υπόθεση για τη στατιστική κατανομή των παραγόντων κινδύνου που χαρακτηρίζουν το χαρτοφυλάκιο. Το εύρος των ιστορικών διακυμάνσεων εκτείνεται στα τελευταία δύο χρόνια. Σύμφωνα με τη μέθοδο, οι ιστορικές διακυμάνσεις των τελευταίων δύο ετών εφαρμόζονται στις θέσεις του χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία αναφοράς και δημιουργείται μια κατανομή κερδών/ζημιάς από την οποία τεκμαίρεται το δυσμενέστερο σενάριο που αντιστοιχεί στο επιθυμητό επίπεδο εμπιστοσύνης.

Καθώς η μέτρηση VaR δεν εκτιμά τον κίνδυνο που προκύπτει από εξαιρετικά δυσμενή σενάρια (tail risk), η Αναμενόμενη Απώλεια είναι μια επιπλέον μέτρηση που χρησιμοποιείται για το σκοπό αυτό. Ενώ η μέτρηση VaR αποτυπώνει τη μέγιστη ζημιά που προκύπτει σε ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης, η Αναμενόμενη Απώλεια αποτυπώνει τη μέση απώλεια που μπορεί να προκύψει πέραν αυτού.

Συμπληρωματικά, οι παραπάνω μετρήσεις συνοδεύονται από έναν αριθμό δυσμενών σεναρίων. Τα σενάρια αυτά βασίζονται στους κύριους παράγοντες κινδύνου που μπορεί να επηρεάσουν την αξία των στοιχείων του ισολογισμού.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία αξιολογούν την αξιοπιστία των εκτιμήσεων του VaR, εφαρμόζοντας σχετικό έλεγχο εκ των υστέρων (back-testing) στο χαρτοφυλάκιο των συναλλαγών τους, μέσω σύγκρισης της εκτίμησης της τιμής VaR με την αντίστοιχη πραγματική μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου, λόγω μεταβολής στις τιμές της αγοράς, σε καθημερινή βάση.

Η εκτιμηθείσα τιμή VaR την 31η Δεκεμβρίου 2024 ήταν € 3,6 εκατ. για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του Ομίλου (31 Δεκεμβρίου 2023: 4,5 εκατ.) και η ανάλυση της εκτίμησης αυτής, ανά είδος κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της μείωσης λόγω διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου, παρατίθεται στον κατωτέρω πίνακα. Την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρεία δεν έχει καμία έκθεση στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, ως εκ τούτου δεν υπάρχει σχετική μέτρηση VAR.

Όμιλος - Ποσά σε € εκατ.	Συνολικό VaR	VaR Επιτοκιακός Κίνδυνος	VaR Κίνδυνος Μετοχών	VaR Συναλλαγματικός Κίνδυνος	VaR Κίνδυνος Εμπορευμάτων	Μείωση Λόγω Διαφοροποίησης Χαρτοφυλακίου
2024	3,6	(0,2)	3,7	0,2	-	(0,1)
2023	4,5	2,5	1,2	0,2	0,8	(0,2)

4.10 Κίνδυνος συναλλάγματος

Ο Όμιλος και η Εταιρεία εκτίθενται στις επιδράσεις της μεταβολής των ισοτιμιών των διαφόρων νομισμάτων που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική του θέση και τις ταμειακές του ροές. Η Διοίκηση θέτει όρια στην έκθεση του Ομίλου και της Εταιρείας στις μεταβολές του συναλλάγματος τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά. Οι παρακάτω πίνακες συνοψίζουν τη συναλλαγματική έκθεση του Ομίλου και της Εταιρείας την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Στους πίνακες που ακολουθούν περιλαμβάνεται ανάλυση ανά νόμισμα των λογιστικών αξιών των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου και της Εταιρείας, καθώς και των ονομαστικών αξιών των θέσεων σε παράγωγα, οι οποίες μειώνουν σημαντικά τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο:

Όμιλος 31/12/2024	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	7.255	29	5	-	5	128	7.423
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.231	31	8	4	37	41	2.352
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	754	-	-	-	-	-	754
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	275	10	-	-	-	-	285
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.777	1.135	221	-	50	278	3.461
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	36.955	3.164	5	1	531	28	40.685
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	50	-	-	-	-	-	50
Επενδυτικά χρεόγραφα	15.422	140	24	-	-	15	15.601
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.573	-	-	-	-	217	1.790
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1.295	-	-	-	-	-	1.295
Ενσώματα πάγια στοιχεία	750	-	-	-	-	5	755
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	414	-	-	-	-	2	417
Φορολογικές απαιτήσεις	168	-	-	-	-	-	168
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.362	-	-	-	-	2	5.363
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.395	9	2	-	32	8	2.446
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	457	-	-	-	7	1	465
Σύνολο ενεργητικού	**77.132**	**4.519**	**265**	**5**	**662**	**725**	**83.308**
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.317	58	2	-	-	-	2.378
Υποχρεώσεις προς πελάτες	59.045	3.279	124	5	34	364	62.853
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.268	1.163	122	-	602	293	3.448
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.215	-	-	-	-	-	3.215
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.303	-	-	-	-	-	1.303
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	13	-	-	-	-	-	13
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9	-	-	-	-	-	9
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	62	-	-	-	-	-	62
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	144	-	-	-	20	2	166
Λοιπές υποχρεώσεις	1.328	6	-	-	-	52	1.386
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού	4	-	-	-	-	-	4
Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου κινδύνου επιτοκίου	127	-	-	-	-	-	127
Σύνολο υποχρεώσεων	**68.834**	**4.507**	**248**	**5**	**656**	**712**	**74.964**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	**(71)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(71)**
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	**8.227**	**11**	**17**	**-**	**6**	**13**	**8.273**

Όμιλος 31/12/2023	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	10.403	31	4	-	4	125	10.567
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	919	42	6	2	37	28	1.034
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	609	-	-	-	-	-	609
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	219	15	-	-	-	-	234
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.789	1.374	145	-	1	267	3.575
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	34.510	2.390	4	1	600	22	37.527
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	53	-	-	-	-	-	53
Επενδυτικά χρεόγραφα	12.999	20	23	-	-		13.042
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.539	-	-	-	-	218	1.757
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1.255	-	-	-	-	-	1.255
Ενσώματα πάγια στοιχεία	729	-	-	-	-	3	732
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	345	-	-	-	-	2	347
Φορολογικές απαιτήσεις	161	-	-	-	-	-	161
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.701	-	-	-	-	2	5.703
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.911	32	1	-	33	19	2.996
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	192	-	-	-	39	9	241
Σύνολο ενεργητικού	**74.335**	**3.905**	**182**	**3**	**714**	**696**	**79.835**
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.601	10	4	-	-	3	4.618
Υποχρεώσεις προς πελάτες	56.366	2.700	123	4	30	343	59.567
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.388	1.195	50	1	665	285	3.584
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.886	-	-	-	-	-	1.886
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	939	-	-	-	-	-	939
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	11	-	-	-	-	2	13
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9	-	-	-	-	-	9
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	52	-	-	-	-	-	52
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	142	-	-	-	20	1	164
Λοιπές υποχρεώσεις	1.432	-	-	-	-	27	1.459
Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου κινδύνου επιτοκίου	94	-	-	-	-	-	94
Σύνολο υποχρεώσεων	**66.920**	**3.906**	**177**	**4**	**716**	**662**	**72.386**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	**(96)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(96)**
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	**7.318**	**(1)**	**5**	**(1)**	**(2)**	**33**	**7.353**

Εταιρεία 31/12/2024	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	56	-	-	-	-	-	56
Επενδυτικά χρεόγραφα	1.294	-	-	-	-	-	1.294
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	6.410	-	-	-	-	11	6.421
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1	-	-	-	-	-	1
Φορολογικές απαιτήσεις	7	-	-	-	-	-	7
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	3	-	-	-	-	30
Σύνολο ενεργητικού	**7.795**	**3**	**-**	**-**	**-**	**11**	**7.809**
Υποχρεώσεις							
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.303	-	-	-	-	-	1.303
Λοιπές υποχρεώσεις	105	-	-	-	-	-	105
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.408**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.408**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	**6.386**	**3**	**-**	**-**	**-**	**11**	**6.400**

Εταιρεία 31/12/2023	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	34	-	-	-	-	-	34
Επενδυτικά χρεόγραφα	849	2	-	-	-	-	850
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	5.562	-	-	-	-	11	5.573
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1	-	-	-	-	-	1
Φορολογικές απαιτήσεις	7	-	-	-	-	-	7
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	37	-	-	-	-	-	37
Σύνολο ενεργητικού	**6.489**	**2**	**-**	**-**	**-**	**11**	**6.503**
Υποχρεώσεις							
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	939	-	-	-	-	-	939
Λοιπές υποχρεώσεις	60	-	-	-	-	-	60
Σύνολο υποχρεώσεων	**999**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**999**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	**5.490**	**2**	**-**	**-**	**-**	**11**	**5.503**

4.11 Κίνδυνος επιτοκίου

Ο Επιτοκιακός Κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος μίας αρνητικής επίπτωσης στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου και της Εταιρείας, εξαιτίας της έκθεσής τους σε μεταβολές στις αγορές επιτοκίων.

Οι μεταβολές στις τιμές των επιτοκίων επηρεάζουν την κερδοφορία του Ομίλου και της Εταιρείας, μεταβάλλοντας το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα, καθώς και την αξία άλλων εσόδων ή εξόδων ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.

Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης την αξία των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και σε ορισμένες περιπτώσεις οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται όταν τα επιτόκια αλλάζουν. Συνεπώς, μία αποτελεσματική διαδικασία διαχείρισης κινδύνων, η οποία εκτιμά, παρακολουθεί και συντελεί στη διατήρηση του επιτοκιακού κινδύνου μέσα σε αποδεκτά όρια (μέσω αποτελεσματικής αντιστάθμισης, όπου αυτή κρίνεται απαραίτητη), είναι επιτακτική για την ασφάλεια της χρηματοοικονομικής απόδοσης του Ομίλου και της Εταιρείας.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία εφαρμόζουν πολιτική διαχείρισης επιτοκιακού κινδύνου που υιοθετεί τεχνικές αποτιμήσεων που βασίζονται κυρίως στα χαρακτηριστικά ληκτότητας και ανατοκισμού των στοιχείων του Ισολογισμού, ενσωματώνοντας συμπεριφορικά μοντέλα, όπου κρίνεται απαραίτητο. Επιπλέον, ο Όμιλος με σκοπό την ενεργή διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου, έχει προχωρήσει σε συναλλαγές παραγώγων αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία κατατάσσονται ως σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης στην εύλογη αξία.

Όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες, σύμφωνα με την Ανάλυση Επιτοκιακού Ανοίγματος, τα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατανέμονται σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους (περίπτωση στοιχείων σταθερού επιτοκίου), ή σύμφωνα με την ημερομηνία του επόμενου επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου τους (περίπτωση στοιχείων κυμαινόμενου επιτοκίου).

Σε περιπτώσεις όπου για οποιεσδήποτε απαιτήσεις ή υποχρεώσεις δεν υπάρχει τακτή συμβατική ημερομηνία λήξης (π.χ. ανοιχτοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί) ή ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου (π.χ. καταθέσεις όψεως ή ταμιευτηρίου), τότε αυτές κατατάσσονται στην κατάλληλη χρονική περίοδο βάσει συμπεριφορικών μοντέλων.

Τα στοιχεία του ενεργητικού και οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε ευρώ χρησιμοποιώντας τις ισοτιμίες του εκάστοτε νομίσματος, όπως αυτές διαμορφώνονται κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Όμιλος 31/12/2024	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	7.401	9	-	-	-	13	7.423
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.442	528	347	-	-	35	2.352
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	30	42	145	138	344	54	754
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	19	82	184	285
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	14.517	10.191	7.403	6.199	2.423	2	40.734
Επενδυτικά χρεόγραφα	6	15	111	2.243	13.181	45	15.601
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	92	-	7	61	26	816	1.002
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	**23.488**	**10.786**	**8.012**	**8.660**	**16.056**	**1.149**	**68.150**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.486	548	297	3	44	-	2.378
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25.009	10.658	8.589	10.254	8.341	2	62.853
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	149	-	3.066		-	3.215
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	131	-	520	653	-	1.303
Λοιπές υποχρεώσεις	23	-	9	4	-	1.351	1.386
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	**26.518**	**11.485**	**8.895**	**13.847**	**9.037**	**1.353**	**71.135**
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	**2**	**3**	**(8)**	**10**	**28**	**-**	**34**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**(3.029)**	**(697)**	**(891)**	**(5.177)**	**7.046**	**(204)**	**(2.950)**

Όμιλος 31/12/2023	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	10.529	17	-	-	-	21	10.567
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.003	3	6	2	-	21	1.034
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	19	66	154	43	296	32	609
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	42	27	165	234
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.560	9.444	5.879	3.951	4.746	-	37.579
Επενδυτικά χρεόγραφα	121	926	728	1.388	9.824	55	13.042
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3	-	2	66	57	960	1.089
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	**25.235**	**10.456**	**6.769**	**5.492**	**14.949**	**1.254**	**64.155**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.479	115	1	23	-	-	4.618
Υποχρεώσεις προς πελάτες	22.773	9.838	9.440	9.565	7.949	-	59.567
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	-	1.886	-	-	1.886
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	419	520	-	-	939
Λοιπές υποχρεώσεις	2	-	2	3	-	1.452	1.459
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	**27.254**	**9.954**	**9.862**	**11.997**	**7.949**	**1.453**	**68.469**
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	**(12)**	**(11)**	**16**	**(13)**	**3**	**-**	**(18)**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**(2.032)**	**491**	**(3.077)**	**(6.518)**	**7.003**	**(199)**	**(4.332)**

Εταιρεία 31/12/2024	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	56	-	-	-	-	-	56
Επενδυτικά χρεόγραφα	-	124	-	519	651	-	1.294
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	14	14
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	**56**	**124**	**-**	**519**	**651**	**14**	**1.364**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	131	-	520	653	-	1.303
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	105	105
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	-	**131**	**-**	**520**	**653**	**105**	**1.408**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**56**	**(7)**	**-**	**(1)**	**(1)**	**(91)**	**(44)**

Εταιρεία 31/12/2023	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	34	-	-	-	-	-	34
Επενδυτικά χρεόγραφα	-	-	393	455	-	2	850
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	24	24
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	**34**	**-**	**393**	**455**	**-**	**27**	**909**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	419	520	-	-	939
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	60	60
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	**-**	**-**	**419**	**520**	-	**60**	**999**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**34**	**-**	**(26)**	**(65)**	**-**	**(33)**	**(90)**

Στον Όμιλο και την Εταιρεία, ως μέγεθος εκτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζεται κάθε μεταβολή της καθαρής παρούσας αξίας των στοιχείων ενεργητικού – υποχρεώσεων, που προκαλείται από παράλληλη μεταβολή των καμπυλών επιτοκίων κατά 1 μονάδα βάσης (PV01).

Επιπλέον, υπολογίζεται ο δείκτης μεταβολών στα Καθαρά έσοδα από τόκους («ΔΝΙΙ»), ο οποίος εκφράζει την αρνητική επίπτωση στο προβλεπόμενο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα από μια παράλληλη μεταβολή των καμπυλών επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα.

Αναφορικά με τους δείκτες PV01 και ΔΝΙΙ, έχουν θεσπιστεί από τη Διοίκηση κατάλληλα όρια, τα οποία ελέγχονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Η Διοίκηση αποτιμά πιθανές οικονομικές απώλειες αναφορικά με υποθετικά ακραία σενάρια στις αγορές των επιτοκίων. Τα ακραία σενάρια περιλαμβάνουν έντονες μεταβολές στα επίπεδα των επιτοκίων, αλλαγές στην κλίση και το σχήμα των καμπυλών επιτοκίων, ή αλλαγές στη μεταβλητότητα των τιμών αγοράς.

Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ αναφορικά με τον Επιτοκιακό Κίνδυνο είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Ομίλου.

4.12 Κίνδυνος ρευστότητας

Η Διοίκηση αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του Ομίλου και στη διαφύλαξη των οικονομικών αποτελεσμάτων και της κεφαλαιακής του επάρκειας. Ο κίνδυνος ρευστότητας που διατρέχει ο Όμιλος ορίζεται ως ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του από ταμειακές ροές, όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, χωρίς την ανάληψη σημαντικής οικονομικής απώλειας ή μη αποδεκτού κόστους σε διαρκή βάση, συμπεριλαμβανομένων συνθηκών κρίσης. Για τη διαχείριση αυτού του κινδύνου, παρακολουθούνται διεξοδικά οι τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις ρευστότητας, καθώς και οι αντίστοιχες ανάγκες για χρηματοδότηση, ανάλογα με την προβλεπόμενη λήξη των συναλλαγών. Γενικά, η διαχείριση ρευστότητας είναι μια διαδικασία εξισορρόπησης

των ταμειακών ροών εντός χρονικών περιόδων, έτσι ώστε, υπό κανονικές συνθήκες, ο Όμιλος να μπορεί να εκπληρώσει όλες τις οικονομικές του υποχρεώσεις όταν αυτές καθίστανται απαιτητές.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ είναι υπεύθυνη για την έγκριση της ενιαίας Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας και τη διασφάλιση της εφαρμογής της στον Όμιλο. Η πολιτική αυτή είναι σύμφωνη με τις διεθνώς βέλτιστες εφαρμοσμένες πρακτικές και με τις εποπτικές διατάξεις, και είναι προσαρμοσμένη στις επιμέρους δραστηριότητες και δομές του Ομίλου.

Η πολιτική καθορίζει τους κύριους ορισμούς και μεθοδολογίες αξιολόγησης κινδύνου ρευστότητας, καθορίζει τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των Μονάδων του Ομίλου, των θυγατρικών και του προσωπικού του Ομίλου που εμπλέκονται στη διαχείριση της ρευστότητας και καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διαχείριση κρίσεων ρευστότητας. Η συνεισφορά κάθε διοικητικού επιπέδου στη διαχείριση του Κινδύνου Ρευστότητας οργανώνεται με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ο καθορισμός σαφών περιοχών ευθύνης, ο διαχωρισμός των καθηκόντων και η αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

Η εκτελεστική και η ανώτερη Διοίκηση του Ομίλου έχουν την ευθύνη να υλοποιούν τους στρατηγικούς στόχους και τις φιλοδοξίες του επιχειρηματικού σχεδίου στα πλαίσια ανάληψης κινδύνου ρευστότητας που έχει εγκρίνει η Board Risk Committee («BRC») και να αναπτύσσουν τις πολιτικές, τις μεθοδολογίες και τις διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο του Κινδύνου Ρευστότητας, σύμφωνα με τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Ένα εκτενές σύνολο αναφορών σχετικά με τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και άλλες βασικές μετρήσεις κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εγκεκριμένων δεικτών κινδύνου ρευστότητας RAF, Σχεδίου Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan, «CFP») και Σχεδίου Ανάκαμψης (Recovery Plan, «RCP»), παράγεται σε καθημερινή βάση και υποβάλλεται σε εκτελεστικά και ανώτερα στελέχη της Διοίκησης. Διασφαλίζοντας ότι ο Κίνδυνος Ρευστότητας παραμένει εντός εγκεκριμένων επιπέδων. Παρόμοιο σύνολο εκθέσεων συντάσσονται σε τακτική βάση και υποβάλλονται στις Επιτροπές Διαχείρισης, στο ΔΣ, στα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη και στις ρυθμιστικές αρχές, ανάλογα με το είδος της ανάλυσης.

Προκειμένου να διαχειριστεί αποτελεσματικά τον κίνδυνο ρευστότητας, η Διοίκηση παρακολουθεί τακτικές αναφορές που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων στοιχείων:

- Το ύψος, την ποιότητα και τη διάρθρωση / διασπορά των στοιχείων ρευστών διαθεσίμων
- Την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων (εισροές και εκροές) σε διάφορες χρονικές περιόδους
- Τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης
- Τη διάρθρωση/ διασπορά και τη χρηματοδοτική ικανότητα των ελεύθερων διαθέσιμων ενεχύρων
- Τις ανάγκες χρηματοδότησης σε τοπικά και ξένα νομίσματα.

Επιπλέον, η πολιτική ορίζει και ένα Σχέδιο Διαχείρισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας, το οποίο τίθεται σε εφαρμογή σε περίπτωση κρίσης ρευστότητας. Μία τέτοια κρίση μπορεί να οφείλεται είτε σε συγκεκριμένο γεγονός που σχετίζεται με δραστηριότητες της Εταιρείας, είτε στις γενικότερες συνθήκες των αγορών. Στο σχέδιο διαχείρισης ρευστότητας καταγράφονται συγκεκριμένες συνθήκες ενεργοποίησής του, καθώς και ενδείξεις αυξημένης ετοιμότητας.

Ο Όμιλος υπολογίζει τους δείκτες LCR και NSFR σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα, για να παρακολουθεί την ανθεκτικότητα του αποθέματος ρευστότητας σε οξεία βραχυπρόθεσμη κατάσταση κρίσης και τη σταθερότητα του προφίλ χρηματοδότησής του σε σχέση με τη σύνθεση του ενεργητικού του, όπως ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR). Την 31η Δεκεμβρίου 2023 και οι δύο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο του 100% και πιο συγκεκριμένα ανέρχονταν σε 219% και 134%, αντίστοιχα. Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Ομίλου.

Βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4261/2014, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν ολοκληρωμένες στρατηγικές, διαδικασίες, πολιτικές και συστήματα που διασφαλίζουν την επαρκή παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας. Βάσει της Οδηγίας, ο Όμιλος υπέβαλε στον SSM την Ετήσια Έκθεση για τη Διαδικασία Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) το έτος 2024, η οποία εμπεριέχει τις διαδικασίες που διέπουν τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, καθώς και τα βασικά αποτελέσματα της αξιολόγησης της τρέχουσας και μελλοντικής θέσης ρευστότητας για την Εταιρεία και τον Όμιλο. Επιπλέον, στα πλαίσια των διαδικασιών ICAAP και ILAAP, εξετάστηκαν σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης και αξιολογήθηκε η επίπτωσή τους επί της θέσης της Εταιρείας και του Ομίλου και επί των υποχρεωτικών δεικτών ρευστότητας.

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές

Οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, πλην παραγώγων και των μη ανακλητών αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Ο κίνδυνος ρευστότητας από υποχρεώσεις από παράγωγα δεν θεωρείται σημαντικός. Οι ταμειακές ροές που προέρχονται από υποχρεώσεις, υπολογίζονται και κατηγοριοποιούνται σε χρονικές περιόδους ανάλογα με τη συμβατική ημερομηνία λήξης ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία που προέρχεται από στατιστική ανάλυση.

Όμιλος **31/12/2024**	**Έως 1 μήνα**	**1 - 3 μήνες**	**3 - 12 μήνες**	**1 - 5 έτη**	**Πάνω από 5 έτη**	**Σύνολο**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.114	485	379	272	177	2.427
Υποχρεώσεις προς πελάτες	53.401	4.631	4.884	4	-	62.920
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	29	-	158	3.471	165	3.823
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	132	71	785	676	1.664
Λοιπές υποχρεώσεις	258	35	95	212	235	835
Σύνολο	**54.802**	**5.284**	**5.587**	**4.743**	**1.253**	**71.669**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	21	20	239	1.634	1.955	**3.869**

Όμιλος 31/12/2023	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	542	4	3.726	412	182	4.865
Υποχρεώσεις προς πελάτες	49.419	4.181	5.992	48	-	59.640
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	29	-	90	2.284	-	2.403
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	439	525	-	992
Λοιπές υποχρεώσεις	156	72	68	87	281	664
Σύνολο	**50.146**	**4.285**	**10.314**	**3.356**	**463**	**68.564**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	31	51	52	998	829	**1.961**

Εταιρεία 31/12/2024	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	132	71	785	676	1.664
Λοιπές υποχρεώσεις	34	-	22	-	-	57
Σύνολο	34	**132**	**93**	**785**	**676**	**1.721**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	-	-	-	-	-	**-**

Εταιρεία 31/12/2023	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	439	525	-	992
Λοιπές υποχρεώσεις	-	2	21	-	-	23
Σύνολο	**-**	**29**	**460**	**525**	**-**	**1.015**
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	-	-	-	-	-	**-**

4.13 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στο σύνολό τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και των συνδεδεμένων υποχρεώσεων παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες:

31/12/2024	Όμιλος	
	Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Σχετιζόμενες υποχρεώσεις
	Λογιστική αξία	Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	6	5
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	10.275	5.264
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	61	56
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.908	1.753
Σύνολο	**12.249**	**7.078**

31/12/2023	Όμιλος	
	Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Σχετιζόμενες υποχρεώσεις
	Λογιστική αξία	Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	9	9
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	9.839	5.069
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	41	37
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	462	395
Σύνολο	**10.350**	**5.510**

Οι συναλλαγές σύμφωνα με τις οποίες τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μεταβιβάζονται, αλλά συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στο σύνολο τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου αφορούν σε άντληση ρευστότητας μέσω του Ευρωσυστήματος, σύμφωνα με τους γενικούς όρους που ισχύουν για τέτοιου είδους συμφωνίες, καθώς και συμφωνίες επαναγοράς τίτλων (repos), οι οποίες διέπονται από GMRAs. Όσον αφορά στην παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, οι παρεχόμενες εμπράγματες εξασφαλίσεις υφίστανται γενικά ένα σημαντικό «κούρεμα» (haircut), το οποίο έχει ως αποτέλεσμα η λογιστική αξία των συνδεδεμένων υποχρεώσεων να είναι χαμηλότερη από τη λογιστική αξία των μεταβιβασμένων περιουσιακών στοιχείων. Ο Όμιλος δεν είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει, να πουλήσει ή να ενεχυριάσει τα προαναφερθέντα περιουσιακά στοιχεία, καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής και παραμένει εκτεθειμένος σε επιτοκιακό και πιστωτικό κίνδυνο επί αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων. Το δικαίωμα αναγωγής του αντισυμβαλλόμενου δεν περιορίζεται μόνο στα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία.

Ο Όμιλος δεν έχει μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν υπόκεινται σε πλήρη αποαναγνώριση αλλά συνεχίζουν να απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης ή αποαναγνωρίστηκαν πλήρως αλλά υφίστανται συνεχιζόμενη ανάμειξη.

Δεν υπάρχουν μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία για την Εταιρεία.

4.14 Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, τα οποία δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση και η λογιστική τους αξία δεν προσεγγίζει την εύλογη.

Όμιλος	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
	31/12/2024	31/12/2024	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	40.685	40.290	-	-	40.290
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος	14.968	14.377	10.277	4.100	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	3.215	3.414	3.265	-	149
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.303	1.400	1.400	-	-

Όμιλος	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
	31/12/2023	31/12/2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	37.527	37.061	-	-	37.061
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος	11.659	10.785	7.827	2.958	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	1.886	1.946	1.946	-	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	939	935	935	-	-

Εταιρεία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
	31/12/2024	31/12/2024	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος	1.294	1.328	-	1.328	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.303	1.400	1.400	-	-

Εταιρεία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία			
	31/12/2023	31/12/2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος	848	878	-	878	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	939	935	935	-	-

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow model), λαμβάνοντας υπόψη τις καμπύλες απόδοσης που παρατηρούνται στην αγορά κατά την ημερομηνία αποτίμησης και τυχόν προσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος, πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις: Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές της αγοράς, και όπου αυτές δεν είναι διαθέσιμες, με την χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow model), που βασίζονται σε αναμενόμενες χρηματοροές και παρατηρήσιμες καμπύλες απόδοσης για μέσα με παρόμοια πιστωτική ποιότητα και διάρκεια, όπου είναι διαθέσιμα.

4.15 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες

Εύλογη αξία είναι η τιμή στην οποία θα πωληθεί ένα στοιχείο ενεργητικού ή στην οποία θα μεταφερθεί μία υποχρέωση, μεταξύ αντισυμβαλλομένων μερών, υπό τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης.

Το Δ.Π.Χ.Α. 13 καθορίζει μία ιεραρχία εύλογης αξίας που κατηγοριοποιεί τα χρηματοοικονομικά μέσα σε τρία (3) επίπεδα, βάσει των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τις τεχνικές αποτίμησης, ως ακολούθως:

Στο **Επίπεδο 1** τα εισαγόμενα δεδομένα περιλαμβάνουν μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που μπορούν να αξιολογηθούν κατά την ημερομηνία αποτίμησης. Τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων του επιπέδου 1 περιλαμβάνουν χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, καθώς και συμβάσεις παραγώγων που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά (δηλαδή συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και δικαιώματα προαίρεσης διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο). Μια ενεργή αγορά είναι μια αγορά στην οποία οι συναλλαγές για στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων, λαμβάνουν χώρα με επαρκή συχνότητα και όγκο για την παροχή πληροφοριών σε συνεχή βάση και χαρακτηρίζονται από χαμηλά περιθώρια προσφοράς / ζήτησης.

Στο **Επίπεδο 2** τα εισαγόμενα δεδομένα περιλαμβάνουν άλλα παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 1 της ιεραρχίας των εύλογων αξιών, για παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, για τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα, ή μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα για το σύνολο της διάρκειας του μέσου. Κάποιο δεδομένο είναι

παρατηρήσιμο εάν μπορεί να αναπτυχθεί με δεδομένα αγοράς, όπως διαθέσιμες στο κοινό πληροφορίες για γεγονότα ή συναλλαγές και αντικατοπτρίζει τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά κατά την τιμολόγηση του στοιχείου του ενεργητικού ή της υποχρέωσης. Τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακές συμβάσεις παραγώγων (Over the counter, «OTC») και τίτλους των οποίων οι αξίες καθορίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα τιμολόγησης, μεθοδολογίες προεξοφλημένων ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές με εισαγωγή δεδομένων που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή που μπορούν να προκύψουν κυρίως ή να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Στο **Επίπεδο 3** τα εισαγόμενα δεδομένα αναφέρονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων που κατέχει η ίδια η εταιρεία, τα οποία προσαρμόζονται εάν είναι αναγκαίο, ώστε να αντικατοπτρίζουν τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά υπό τις συγκεκριμένες συνθήκες. Κάποιο δεδομένο δεν είναι παρατηρήσιμο εάν, ελλείψει διαθεσιμότητας δεδομένων για την αγορά, αναπτύσσεται χρησιμοποιώντας τις καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά κατά την τιμολόγηση του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης. Τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία καθορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα τιμολόγησης, μεθοδολογίες προεξοφλημένων ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές με εισαγωγή δεδομένων που απαιτούν σημαντική κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση. Οι πολύπλοκες εξωχρηματιστηριακές (OTC) συναλλαγές των παραγώγων ή δομημένων χρεογράφων, οι οποίες αποτιμώνται χρησιμοποιώντας μη τυποποιημένο μοντέλο αγοράς και χαρακτηρίζονται από σημαντική αβεβαιότητα, κατανέμονται στο Επίπεδο 3 των χρηματοοικονομικών μέσων.

Η ιεραρχία της εύλογης αξίας δίνει την υψηλότερη προτεραιότητα στα δεδομένα του Επιπέδου 1 και τη χαμηλότερη προτεραιότητα στα δεδομένα Επιπέδου 3. Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας προσδιορίζεται με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και έχουν σημαντική επίδραση. Για το σκοπό αυτό, η σημαντικότητα των εισαγόμενων δεδομένων, καθώς και η αβεβαιότητα του μοντέλου αξιολογούνται με βάση την επιμέτρηση του συνόλου της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός της ιεραρχίας εύλογης αξίας στην αρχή της περιόδου εντός της οποίας πραγματοποιήθηκε η μεταφορά του χρηματοοικονομικού μέσου.

Στη συνέχεια παρατίθεται η ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση και εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο σύνολό τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Εταιρείας, ανά επίπεδο ιεραρχίας εύλογης αξίας, στο τέλος της περιόδου αναφοράς:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες και μέθοδοι αποτίμησης								
Όμιλος	**31/12/2024**				**31/12/2023**			
	Επίπεδο 1	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Σύνολο**	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	197	-	**197**	-	191	-	**191**
Χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	715	39	-	**754**	598	11	-	**609**
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	133	-	152	**285**	118	-	116	**234**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	-	-	50	**50**	-	-	53	**53**
Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	613	-	20	**633**	1.322	39	22	**1.383**
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	255	-	**255**	-	295	-	**295**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες και μέθοδοι αποτίμησης								
Εταιρεία	**31/12/2024**				**31/12/2023**			
	Επίπεδο 1	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Σύνολο**	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού								
Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	-	**-**	-	-	2	**2**

Μεταφορές μεταξύ Επιπέδου 1 και Επιπέδου 2

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, πραγματοποιήθηκε μεταφορά Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου («ΟΕΔ») ποσού € 4 εκατ. από το Επίπεδο 1 στο Επίπεδο 2, ενώ ΟΕΔ ποσού € 3 εκατ. μεταφέρθηκαν από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1, λόγω μεταβολής της συναλλακτικής τους δραστηριότητας. Επιπλέον, δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των χρήσεων που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Χρηματοοικονομικά μέσα Επιπέδου 3

Τα χρηματοοικονομικά μέσα του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) Δάνεια και προκαταβολές κατά πελατών τα οποία αποτιμώνται υποχρεωτικά σε FVTPL, καθώς οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν ικανοποιούν το κριτήριο του SPPI. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώνται μέσω της μεθόδου εισοδήματος (προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών), ενσωματώνοντας μη παρατηρήσιμες παραμέτρους της αγοράς.

β) Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται υποχρεωτικά σε FVTPL, συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων και προσδιοριστέων βάσει μεταβλητών αποδόσεων τιμημάτων που αναγνωρίστηκαν μετά την πώληση χαρτοφυλακίων ΜΕΑ, των οποίων η εύλογη αξία εκτιμήθηκε στα € 101 εκατ. (π.χ. Senna, Sunshine, Monza) και για τα οποία μοντέλα που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους περιλαμβάνουν σημαντικά μη παρατηρήσιμα στοιχεία (π.χ. προεξοφλητικό επιτόκιο, αναμενόμενες ταμειακές ροές, κ.α.).

γ) Τα αμοιβαία κεφάλαια και τα κεφάλαια κλειστού τύπου, τα οποία δεν πληρούν τον ορισμό ενός συμμετοχικού τίτλου βάσει του ΔΛΠ. 32 και υποχρεωτικά έχουν επιμετρηθεί σε FVTPL, χρησιμοποιώντας μοντέλα που βασίζονται στην τιμή του κεφαλαίου, η οποία διαμορφώνεται από τον διαχειριστή του κεφαλαίου.

δ) Συμμετοχικούς τίτλους που αποτιμώνται σε FVTOCI και FVTPL, οι οποίοι δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά και η εύλογη αξία τους εκτιμάται με βάση την προσέγγιση εισοδήματος ή αγοράς, για τις οποίες χρησιμοποιήθηκαν ως βασικές παραδοχές η πρόβλεψη των κερδών, συγκριτικά πολλαπλάσια της οικονομικής αξίας των κερδών, η αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων, τα προσαρμοσμένα ίδια κεφάλαια και άλλα στοιχεία τα οποία δεν αποτελούν παρατηρήσιμες παραμέτρους της αγοράς καθώς επίσης και εκτιμήσεις που ενδέχεται να τροποποιήσουν τις εν λόγω αξίες.

ε) Υπό αίρεση μετατρέψιμα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η ενεργοποίηση της μετατροπής τους σε μετοχικούς τίτλους βασίζεται στην επίδραση μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

ζ) Ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Sunrise I,II και III, Phoenix και Vega I,II,III που κατείχε ο Όμιλος την 31η Δεκεμβρίου 2024 και κατηγοριοποιούνται στο κονδύλι «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι οποίες έχουν αποτιμηθεί χρησιμοποιώντας πολλαπλές τεχνικές αποτίμησης που ενσωματώνουν σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα.

Την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το Επίπεδο 3. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η συμφωνία των εύλογων αξιών του Επιπέδου 3 για τις προαναφερθείσες περιόδους:

Όμιλος	Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 Χρηματοοικονομικών μέσων		
	Χρηματοοι-κονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμά-των	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμά-των	Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετρείται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2023	**78**	**52**	**25**
Κέρδος / (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα ή στα λοιπά συνολικά έσοδα	(13)	1	(2)
Προσθήκες	86	1	2
Διαθέσεις	(35)	(1)	(3)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**116**	**53**	**22**
Κέρδος / (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα ή στα λοιπά συνολικά έσοδα	2	1	(2)
Προσθήκες	74	-	-
Διαθέσεις	(41)	(4)	-
Συναλλαγματικές διαφορές	1	-	-
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**152**	**50**	**20**

Εταιρεία	Κίνηση στοιχείων Επιπέδου 3 Χρηματοοικονομικών μέσων
	Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετρείται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2023	**2**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	**2**
Κέρδος / (ζημία) χρήσης στα λοιπά συνολικά έσοδα	(2)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**-**

Διαδικασία Αποτίμησης και Ελέγχου

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες και εσωτερικούς ελεγκτικούς μηχανισμούς προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που υπολογίζονται είναι λογικές. Οι υπολογισμοί για την εύλογη αξία καθορίζονται από μονάδες του Ομίλου, οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τη μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου.

Οι εύλογες αξίες των ομολόγων προσδιορίζονται είτε με αναφορά σε χρηματιστηριακές τιμές ενεργών αγορών ή με αναφορά σε προσφορά τιμών από εξωτερικούς διαπραγματευτές ή σε γενικώς παραδεκτά μοντέλα αποτίμησης, τα οποία βασίζονται σε παρατηρήσιμες ή μη παρατηρήσιμες στην αγορά πληροφορίες, όταν οι παρατηρήσιμες πληροφορίες δεν είναι διαθέσιμες, καθώς επίσης και με αναφορά σε σχετικές παραμέτρους της αγοράς όπως

επιτόκια, μεταβλητότητα δικαιωμάτων προαίρεσης, συναλλαγματικές ισοτιμίες κ.α. Ο Όμιλος επίσης, ενδέχεται ενίοτε να χρησιμοποιεί τιμές προερχόμενες από τρίτους και να πραγματοποιεί διαδικασίες επικύρωσης σε αυτές τις πληροφορίες, στο μέτρο του δυνατού, ή να βασίζει την εύλογη αξία του στις τιμές των πιο πρόσφατων συναλλαγών, δεδομένης της απουσίας ενεργούς αγοράς ή παρόμοιων συναλλαγών ή άλλων παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά. Όλα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα, ταξινομούνται στη χαμηλότερη βαθμίδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας (Επίπεδο 3). Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων, συμπεριλαμβανομένων και των σημαντικών παραδοχών στα μοντέλα αποτίμησης, αξιολογούνται από τη μονάδα του Middle Office, ενώ ελέγχονται και επικυρώνονται ανεξάρτητα και σε συστηματική βάση από τη μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου.

Ο Όμιλος αναλαμβάνει θέσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και επομένως τα μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούνται αντικατοπτρίζουν τα αποδεκτά μοντέλα της αγοράς. Τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα αποτίμησης καθορίζονται με βάση τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς, όπου αυτό είναι εφικτό. Προσαρμογές για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου (Counterparty Credit Risk, «CCR»), εφαρμόζονται σε όλα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα εφόσον απαιτείται. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μια ξεχωριστή προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου (Credit Value Adjustment, «CVA»), για κάθε αντισυμβαλλόμενο στον οποίο έχει έκθεση. Η προσαρμογή CVA υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τα αναμενόμενα πιστωτικά ανοίγματα με τη χρήση μεθόδων προσομοίωσης (όπως προσομοίωση Monte Carlo), καθώς επίσης συμβάσεις ISDA και συμβάσεις CSA. Για σκοπούς επιμέτρησης του ίδιου πιστωτικού κινδύνου (Debit Valuation Adjustment, «DVA»), ο Όμιλος εφαρμόζει, συμμετρικά, την ίδια μεθοδολογία με εκείνη που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του CVA. Η διμερής προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου (Bilateral CVA, «BCVA») βασίζεται σε ενδεχόμενες πιθανότητες αθέτησης, προερχόμενες από συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (Credit Default Swaps, «CDS») που παρατηρούνται στην αγορά, ή αν δεν είναι διαθέσιμα, από άλλες κατάλληλες πηγές. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, το BCVA ήταν επουσιώδες.

Έχουν θεσπιστεί επαρκείς διαδικασίες ελέγχου για την επικύρωση αυτών των μοντέλων, συμπεριλαμβανομένων και των παραμέτρων αποτίμησης, σε συστηματική βάση. Οι μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Middle Office του Ομίλου, παρέχουν το απαραίτητο ελεγκτικό πλαίσιο ώστε να διασφαλίζεται ότι οι τιμές των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων είναι εύλογες και αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες οικονομικές συγκυρίες και τις συνθήκες της αγοράς. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό Υποδομών Αγοράς («European Markets and Infrastructure Regulation - EMIR»), οι αποτιμήσεις των εξωχρηματιστηριακών (OTC) παραγώγων συγκρίνονται σε ημερήσια βάση, με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων, στα πλαίσια της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων.

Ποιοτικές πληροφορίες για τα επιπέδου 3 χρηματοοικονομικά μέσα του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

Χρηματοοικονομικά Μέσα[1]	Εύλογη Αξία 2024	Εύλογη Αξία 2023	Μέθοδος Αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Εύρος δεδομένων 2024		Εύρος δεδομένων 2023	
					Χαμηλό	Υψηλό	Χαμηλό	Υψηλό
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων - Ενδεχόμενα και μεταβλητών αποδόσεων τιμήματα	101	67	Προσομοίωση Monte Carlo Προεξόφληση Ταμειακών Ροών	Μεταβλητότητα Εσόδων Επιτόκιο προεξόφλησης Ασφάλιστρο κινδύνου Αναμενόμενες ταμειακές ροές	15% 14% 6% n/a[2]	15% 14% 6% n/a[2]	15% 14% 6% n/a[2]	15% 14% 6% n/a[2]
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων - Μετοχικοί τίτλοι, αμοιβαία κεφάλαια	71	70	Προσέγγιση εισοδήματος, αγοράς	n/a[3]	n/a[3]	n/a[3]	n/a[3]	n/a[3]
Δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων - λοιπά	44	47	Προεξόφληση Ταμειακών Ροών	Προσαρμογή αναμενόμενων ταμειακών ροών βάσει πιστωτικού κινδύνου	0%[4]	100%[4]	0%[4]	100%[4]

[1] Περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα με εύλογη αξία, μεμονωμένα, μεγαλύτερη των € 5 εκατ. στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

[2] Οι προβλεπόμενες ταμειακές ροές στη διάρκεια της περιόδου υπολογισμού, αποτελούν ευαίσθητη πληροφόρηση η οποία δεν γνωστοποιείται, δεδομένου ότι η γνωστοποίηση της θα ήταν επιζήμια για τα συμφέροντα του Ομίλου.

[3] Αναφέρεται κυρίως στη συμμετοχή του Ομίλου στο μετοχικό κεφάλαιο ιδιωτικών εταιρειών, επομένως οι αντίστοιχες μετοχές δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Ελλείψει ενεργούς αγοράς, η εύλογη αξία των τίτλων αυτών εκτιμάται με τη χρήση μοντέλων προσέγγισης εισοδήματος ή αγοράς. Δεδομένης της διαφορετικής φύσης της μεθόδου αποτίμησης της κάθε συμμετοχής, δεν είναι πρακτικά εφαρμόσιμη η γνωστοποίηση του εύρους των μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Οι μεταβολές στην αξία δεν επιφέρουν σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα και τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

[4] Εκφράζεται ως ποσοστό ως προς την μικτή αξία του δανείου.

Οι εύλογες πιθανές υποθέσεις, εκτός από εκείνες που προαναφέρθηκαν για τον υπολογισμό των μη παρατηρήσιμων δεδομένων των χρηματοοικονομικών μέσων Επιπέδου 3, δεν θα είχαν σημαντική επίπτωση στα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση.

4.16 Κεφαλαιακή επάρκεια

Οι βασικοί στόχοι της Διοίκησης σχετικά με τη κεφαλαιακή επάρκεια είναι:

- Η συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο,
- Η διαφύλαξη της δυνατότητας του Ομίλου να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές του έτσι ώστε να προσφέρει αποδόσεις και οφέλη στους μετόχους και να διασφαλίζει την εμπιστοσύνη των συναλλασσόμενων,
- Η διατήρηση μίας ισχυρής και σταθερής κεφαλαιακής βάσης, η οποία να στηρίζει τα επιχειρηματικά σχέδια της Διοίκησης του Ομίλου, και
- Η διατήρηση και η ενίσχυση των υφιστάμενων υποδομών, πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών για την επαρκή κάλυψη των εποπτικών του αναγκών, στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Ο Όμιλος συμμορφώνεται με το ρυθμιστικό πλαίσιο «CRD IV» (εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙΙ από την ΕΕ), όπως αυτή αποτυπώθηκε στην οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD) και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως ισχύει σήμερα. Η οδηγία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/2014 (τροποποιήθηκε με το Ν.4799/2021).

Το προαναφερθέν ρυθμιστικό πλαίσιο απαιτεί από τα Πιστωτικά Ιδρύματα να διατηρούν σε επίπεδο Ομίλου ένα ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Τα ελάχιστα επίπεδα των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, βάσει του άρθρου 92 του CRR2, διαμορφώνονται ως εξής:

	Όμιλος
Δείκτες Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) Ratio	4.5%
Δείκτες Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) Ratio	6.0%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR) Ratio	8.0%

Από τις 4 Νοεμβρίου 2014, στο πλαίσιο λειτουργίας του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού («SSM»), ο Όμιλος υπόκειται στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ.

Η ΕΚΤ, βάσει της απόφασης SREP στις 30 Νοεμβρίου 2023, γνωστοποίησε στη Διοίκηση τα αναθεωρημένα επίπεδα Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR), που ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2024. Ο Όμιλος οφείλει να διατηρεί, σε ενοποιημένη βάση, TSCR ύψους 11% και OCR ύψους 14,59% (συμπεριλαμβανομένης της P2G 1,25% στο 15,84%), σύμφωνα με τη CRR και τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, όπως τροποποιήθηκε με τον Ν. 4799/2021, ο οποίος περιλαμβάνει:

α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 92(1) του CRR, ύψους 8,00%,

β) τις επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 16(2) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, ύψους 3,00%,

γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB), ύψους 2,50%,

δ) το απόθεμα ασφαλείας άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII), ύψους 1,00%, και

ε) το ειδικό για την Τράπεζα CCyB, ύψους 0,09%.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα κύρια μεγέθη της κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου για την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, που υπολογίστηκαν βάσει των κανόνων του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και μετά την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR):

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Μετοχικό κεφάλαιο	1.163	1.163
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	3.255	3.255
Μείον: Ίδιες μετοχές	(14)	(15)
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	2.841	2.217
Δικαιώματα μειοψηφίας	56	56
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(260)	(230)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	(2.104)	(2.118)
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital)	**4.936**	**4.327**
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	600	600
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	**600**	**600**
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (A)	**5.536**	**4.927**
Υποχρεώσεις από μειωμένης εξασφάλισης δάνεια	1.172	895
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφάλαιων (B)	**1.172**	**895**
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια (A) + (B)	**6.708**	**5.822**
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού (εντός & εκτός ισολογισμού στοιχεία)	**34.098**	**32.765**
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	**14,47%**	**13,21%**
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	**16,23%**	**15,04%**
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (TCR)	**19,67%**	**17,77%**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για τον Όμιλο ανήλθε στο 19,67%, ενώ ο CET1 ανήλθε στο 14,47%, καλύπτοντας πλήρως τα ελάχιστα επίπεδα OCR. Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου για τη χρήση του 2024 ενσωματώνονται στον Δείκτη CET1 της 31ης Δεκεμβρίου 2024, αναμένοντας τη λήψη της σχετικής έγκρισης από τις εποπτικές αρχές. Επιπλέον, ο Δείκτης CET1 του Ομίλου περιλαμβάνει συγκεκριμένες εποπτικές προσαρμογές σύμφωνα με το άρθρο 3 της CRR και τις προσδοκίες των εποπτικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων των MEA / «Addendum calendar shortfall», που σχετίζονται επίσης με τα ανοίγματα που φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου).

Συγκεκριμένα, για τα εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο ανοίγματα, η Τράπεζα προέβη σε εποπτική προσαρμογή, ύψους € 190 εκατ. σωρευτικά κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, η οποία περιλαμβάνεται στις «Λοιπές εποπτικές προσαρμογές» στο CET1. Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις εποπτικές προσδοκίες, εφαρμόζοντας το ελάχιστο επίπεδο κάλυψης MEA, σε ευθυγράμμιση με τη σύσταση SREP για την κάλυψη των MEA αποθεμάτων και την Πρόσθετη Πράξη των κατευθύνσεων της ΕΚΤ προς τις τράπεζες για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, για τα εγγυημένα

από το Ελληνικό Δημόσιο ανοίγματα. Η λογιστική αξία αυτών των ανοιγμάτων ανήλθε σε € 507 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, εκ των οποίων € 67 εκατ. δεν είναι απομειωμένα. Τα συνολικά ανοίγματα, για τα οποία η εγγύηση έχει καταπέσει, ανέρχονται σε € 476 εκατ. (€ 74 εκατ. και € 402 εκατ. περιλαμβάνονται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος» και «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», αντίστοιχα). Από την 1η Ιανουαρίου 2023 έως και την 31η Δεκεμβρίου 2024 οι συνολικές ανακτήσεις από τα ανοίγματα των οποίων έχει καταπέσει η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ανήλθαν σε € 160 εκατ. Ως εκ τούτου, αποκλειστικά για εποπτικούς σκοπούς, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ανέρχονται σε € 1.311 εκατ., τα οποία περιλαμβάνουν ποσό € 243 εκατ. που αφορά ανοίγματα με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (των οποίων η εγγύηση έχει καταπέσει εν όλω ή εν μέρει). Η εν λόγω εποπτική μεταχείριση δεν επηρεάζει τον αντίστοιχο λογιστικό χειρισμό.

Προκειμένου η τροποποίηση του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013 του 2021 να μην επηρεάσει, για εποπτικούς σκοπούς, το χρονοδιάγραμμα απόσβεσης του αναβαλλόμενου φόρου («DTC») των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συνεπώς, αποκλειστικά για τον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, ποσό ύψους € 128 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 αφαιρέθηκε, ως εποπτική προσαρμογή, από τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου (όπου DTC στο σύνολο € 3.119 εκατ.).

Τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («AT1») αφορούν σε τίτλους συνολικής ονομαστικής αξίας € 600 εκατ. που εκδόθηκαν από την Εταιρεία στις 16 Ιουνίου 2021. Το AT1 είναι αόριστης διάρκειας και εξαγοράσιμο κατά την πλήρη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας, από τις 16 Ιουνίου 2026 έως τις 16 Δεκεμβρίου 2026 (αρχική ημερομηνία ανάκλησης) και σε κάθε μεταγενέστερη ημερομηνία πληρωμής κουπονιού. Το εν λόγω μέσο φέρει σταθερό επιτόκιο 8,75% πληρωτέο στο τέλος κάθε εξαμήνου μέχρι και την αρχική ημερομηνία ανάκλησης, όπου και αναπροσαρμόζεται σε 9,195%, πλέον του τότε ισχύοντος πενταετούς mid swap επιτοκίου, όπως και σε κάθε επόμενη πενταετία. Η Εταιρεία έχει την διακριτική ευχέρεια να ακυρώσει συνολικά ή μερικά την πληρωμή του τόκου σε κάθε εκτοκιστική περίοδο και για οποιονδήποτε λόγο.

4.17 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση του κυρίως τμήματος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως απαιτήσεις (Deferred Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είτε ως εποπτικό κεφάλαιο είτε ως απαίτηση

Για τον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, λαμβάνονται υπόψη οι ΑΦΑ που έχουν αναγνωρισθεί βάσει των Δ.Π.Χ.Α. Την 31η Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει ΑΦΑ συνολικού ύψους € 5.363 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 5.703 εκατ.). Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος και η Εταιρεία προβαίνουν στην επανεκτίμηση της αξίας των ΑΦΑ, γεγονός που είναι πιθανό να οδηγήσει στη μεταβολή του υπολοίπου τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και κατ' επέκταση να επηρεάσει τον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Με βάση την ισχύουσα οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις («CRD IV»), οι ΑΦΑ που αναγνωρίζονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α., αφαιρούνται από το Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 («CET1») εάν υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια.

Σύμφωνα όμως με τις διατάξεις του Ν 4172/2013, άρθρο 27Α, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, μετά την ψήφιση και του Ν.4465/2017, περί ΑΦΑ, επιτρέπεται υπό προϋποθέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα, στις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, από το 2017 και μετά, να μετατρέψουν τις ΑΦΑ, προερχόμενες από τις ζημίες του PSI και από συσσωρευμένες προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου οι

οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, καθώς και από τις λογιστικές διαγραφές και οριστικές ζημίες λόγω οριστικής διαγραφής ή μεταβίβασης δανείων, σε απαίτηση (Tax Credit) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Βασική προϋπόθεση για τη μετατροπή είναι η ύπαρξη λογιστικής ζημίας βάσει Δ.Π.Χ.Α., ξεκινώντας από το φορολογικό έτος 2016 και μετά. Η απαίτηση συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος του νομικού προσώπου ή και εταιρειών του ιδίου εταιρικού ομίλου («συνδεδεμένων επιχειρήσεων») του φορολογικού έτους στο οποίο αφορούν οι εγκριθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Το μη συμψηφιζόμενο μέρος αναγνωρίζεται άμεσα ως απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο. Παράλληλα, τα ανωτέρω νομικά πρόσωπα εκδίδουν δωρεάν παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών οι οποίοι χορηγούνται στο Ελληνικό Δημόσιο.

Οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν την επιλογή να εξαγοράσουν τα δικαιώματα αυτά από το Δημόσιο. Επιπρόσθετα, προβλέπεται 20ετής απόσβεση των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, διατηρώντας το καθεστώς των ΑΦΑ καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου, διαχωρίζοντας τις λογιστικές από τις οριστικές διαγραφές δανείων και πιστώσεων.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, οι ΑΦΑ του Ομίλου, που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 27 του Νόμου 4172/2013, όπως ισχύει σήμερα, για επιλέξιμες ΑΦΑ (DTC), ανέρχονταν σε € 3.248 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3.303 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 940 εκατ. αφορά σε αναπόσβεστες ζημίες του προγράμματος PSI (31 Δεκεμβρίου 2023: € 995 εκατ.) και ποσό € 2.308 εκατ. αφορά στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής και φορολογικής βάσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (31 Δεκεμβρίου 2023: € 2.308 εκατ.). Το 2024 πραγματοποιήθηκε εποπτική προσαρμογή ύψους € 128 εκατ. αποκλειστικά για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου, με αποτέλεσμα το DTC να ανέρχεται σε € 3.119 εκατ. Για περισσότερες λεπτομέρειες ανατρέξτε στη σημείωση 4.16.

Επιπρόσθετα, στη Σημείωση 3.2 αναφέρονται οι βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας σχετικά με την ανακτησιμότητα της ΑΦΑ. Η αναγνώριση της ΑΦΑ μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος, β) τη δυσμενή αλλαγή των κανονισμών που διέπουν τον χειρισμό της ΑΦΑ στα εποπτικά κεφάλαια και γ) την τυχόν δυσμενή αλλαγή στην ερμηνεία των προαναφερθέντων τροποποιήσεων της νομοθεσίας από την ΕΕ. Στην περίπτωση όπου κάποιος από τους ανωτέρω κινδύνους λάβει χώρα, αυτό πιθανόν θα έχει δυσμενή επίπτωση στην επάρκεια των εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου.

4.18 Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς «IBOR reform»

Το 2021, ο Όμιλος σύστησε ειδική ομάδα εργασίας για τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (Benchmark Rates Reform Working Group, «the BR Working Group»), υπό την καθοδήγηση και εποπτεία ανώτατων στελεχών από επιχειρηματικές Μονάδες διαφόρων τομέων της Τράπεζας, με στόχο τη διαχείριση της μετάβασης στα νέα επιτόκια χωρίς κίνδυνο («RFRs»), τη μετρίαση τυχόν σχετικών κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις του EU 2016/1011 – EU Benchmark Regulation («EU BMR»).

Έως τις 30 Ιουνίου 2023, ο Όμιλος ολοκλήρωσε επιτυχώς την μετάβαση όλων των χρηματοοικονομικών μέσων που επηρεάστηκαν από την αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς «IBOR reform» (συμβάσεις σε CHF/GBP/JPY και USD LIBOR) σε εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις πρακτικές του κλάδου.

Αναφορικά με το Euro Interbank Offered Rate («EURIBOR»), το 2019 εφαρμόστηκε επ' αυτού μεθοδολογική αναμόρφωση σε ευθυγράμμιση με τα όσα ορίζουν οι εποπτικές οδηγίες που αναφέρονται στην ΕΕ 2016/1011 - EU BMR. Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute, «EMMI»), επιβεβαίωσε τη συνέχιση της χρήσης του EURIBOR ως επιτόκιο αναφοράς τόσο για τις νέες όσο και για τις υφιστάμενες συμβάσεις μετά και την 1η Ιανουαρίου 2022.

Το EU BMR απαιτεί από τους διαχειριστές των δεικτών αναφοράς να επανεξετάζουν περιοδικά τις μεθοδολογίες των δεικτών αναφοράς τους. Στο πλαίσιο αυτό, το EMMI πραγματοποιεί σε ετήσια βάση την επισκόπηση της Υβριδικής Μεθοδολογίας για το EURIBOR με διττό στόχο: 1) επιβεβαίωση ότι οι δείκτες αναφοράς παραμένουν ισχυροί, ανθεκτικοί και αντιπροσωπευτικοί της υποκείμενης αγοράς, 2) εντοπισμός τυχόν πιθανών περαιτέρω επωφελών αναπροσαρμογών.

Τον Οκτώβριο του 2022, το EMMI ανακοίνωσε την έναρξη δημοσίευσης του προθεσμιακού επιτοκίου Euro Forward Looking Term Rate («EFTERM») ως εναλλακτικό επιτόκιο (fallback rate) για το EURIBOR. Ο Όμιλος, αξιολογώντας το μελλοντικό ενδεχόμενο αναμόρφωσης του EURIBOR, έχει εκκινήσει εργασίες προετοιμασίας για την προσαρμογή των αντιστοίχων συμβάσεων, με την εισαγωγή ειδικής εφεδρικής διάταξης, έτσι ώστε να καλυφθεί το ενδεχόμενο κατάργησης του EURIBOR και αντικατάστασής του από ένα νέο επιτόκιο αναφοράς.

Η αντικατάσταση του δείκτη IBOR δεν επέφερε καμία επίδραση στις σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας του Ομίλου με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2024, λαμβάνοντας υπόψη ότι τα μέσα αντιστάθμισης έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το EURIBOR, το οποίο επί του παρόντος δεν υπόκειται στην εν λόγω διαδικασία αναμόρφωσης.

4.19 Θέματα σχετικά με την κλιματική αλλαγή

Αξιολόγηση του κλιματικού και περιβαλλοντικού κινδύνου

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Framework) για τον εντοπισμό, την μέτρηση, τον έλεγχο και τη διαχείριση των υποκείμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Η ετήσια διαδικασία Προσδιορισμού Κινδύνων (RID) εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό των σχετικών και ουσιαστικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος και το επιχειρηματικό του μοντέλο. Κίνδυνοι που αναμένονται να έχουν ουσιαστικό οικονομικό ή στρατηγικό αντίκτυπο στις δραστηριότητες του Ομίλου θεωρούνται ως ουσιαστικοί. Η αξιολόγηση της ουσιαστικότητας διενεργείται από τον Όμιλο είτε σε ποσοτική ή ποιοτική βάση ή συνδυαστικά και με τα δύο. Κατά τη διενέργεια του προσδιορισμού των κινδύνων, η «κλιματική αλλαγή» (ως φυσικός κίνδυνος και κίνδυνος μετάβασης) αναγνωρίστηκε ως παράγοντας επίδρασης για πολλές βασικές κατηγορίες κινδύνου (δηλ. πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, ρευστότητας, λειτουργικός, επιχειρηματικός/στρατηγικός κίνδυνος αλλά και κίνδυνος φήμης), ενώ οι ESG κίνδυνοι και οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα προσδιορίστηκαν ως αυτόνομη υποκατηγορία κινδύνου. Επιπλέον, δεδομένου ότι ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή αναμένονται να ενταθούν μακροπρόθεσμα (δηλ. πάνω από πέντε χρόνια), έχει ξεκινήσει αρκετές ενέργειες για να λάβει υπόψη τις περιβαλλοντικές παραμέτρους στους επιχειρηματικούς στόχους, στις στρατηγικές, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Ο Όμιλος έχει ήδη προσδιορίσει τις επιχειρηματικές λειτουργίες και στις τρεις γραμμές άμυνας (Three Lines of Defense) που σχετίζονται ή επηρεάζονται από τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους Climate & Environmental (C&E) και τις αντίστοιχες πολιτικές, προκειμένου να χαρτογραφηθούν τυχόν κενά και να διασφαλιστεί ότι οι πτυχές του κλίματος και του ESG ενσωματώνονται αναλόγως στις σχετικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Σε αυτό το πλαίσιο, έχει ξεκινήσει ένα πρόγραμμα σε επίπεδο Ομίλου όπου διαμορφώνονται διακριτές περιοχές εργασίας για την υποστήριξη των καθ' ύλην αρμόδιων επιχειρηματικών μονάδων, προκείμενου να επαναξετάσουν τις πολιτικές που εμπίπτουν στην εποπτεία τους, υπό το πρίσμα των κινδύνων C&E.

Ο Όμιλος αξιολόγησε την έκθεσή του σε κλιματικά ευαίσθητους τομείς, περιοχές και πιστούχους και αποτέλεσε τη βάση για την ανάλυση ουσιαστικότητας όσον αφορά στους πιστωτικούς κινδύνους, καθώς και στους κινδύνους αγοράς, ρευστότητας, λειτουργικότητας, φήμης, επιχειρηματικότητας και στρατηγικής. Η ανάλυση βασίζεται στις δυνητικές επιπτώσεις από κλιματικούς κινδύνους σε χαρτοφυλάκια του Ομίλου που αντιπροσωπεύουν την πλειονότητα των ανοιγμάτων του (π.χ. επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και ακίνητα που διακρατούνται ως εξασφαλίσεις), χρησιμοποιώντας ποσοτικές και ποιοτικές αναλύσεις. Με βάση τη μεθοδολογία εσωτερικής ταξινόμησης, ο Όμιλος διεξήγαγε ανάλυση προκειμένου να προσδιορίσει τη σημαντικότητα της επίδρασης των κινδύνων C&E, στις βασικές κατηγορίες κινδύνων. Ειδικότερα:

Πιστωτικός Κίνδυνος: Η εφαρμογή εκτίμησης των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής που χρησιμοποιεί η Πειραιώς χρησιμοποιήθηκε για την αξιολόγηση των επιπτώσεων των φυσικών-χρόνιων κινδύνων και των κινδύνων μετάβασης στις επιχειρήσεις - δανειολήπτες, μέσω μιας προσέγγισης "bottom up" και για την εξαγωγή βαθμολογίας κλιματικού κινδύνου του πιστούχου, η οποία στη συνέχεια συγκεντρώνεται σε κλαδικό επίπεδο. Για τους ακραίους φυσικούς κινδύνους, ο Όμιλος πραγματοποίησε ανάλυση βάσει σεναρίου υψηλών εκπομπών (RCP 8.5) χρησιμοποιώντας δεδομένα από το Σύστημα Γεωγραφικών Πληροφοριών (GIS) του Ομίλου για την τοποθεσία των δραστηριοτήτων των εταιρειών που αξιολογήθηκαν, σχετικά με τους σχετικούς κλιματικούς κινδύνους. Τα αποτελέσματα συνδυάστηκαν με το εργαλείο ποσοτικοποίησης του κλιματικού κινδύνου σε κλαδικό επίπεδο. Αυτή η συνδυασμένη ανάλυση πραγματοποιήθηκε σε επίπεδο NUTS 3.

Όσον αφορά στα ακίνητα, η ανάλυση που σχετίζεται με τον κίνδυνο μετάβασης αξιολόγησε την κατανομή των Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) των εξασφαλίσεων και για την ανάλυση φυσικού κινδύνου ο Όμιλος αξιολόγησε την επίδραση των ακόλουθων ακραίων κλιματικών φαινομένων στις εξασφαλίσεις του Ομίλου (ακίνητη περιουσία):

- Κατολίσθηση
- Πλημμύρα από ποτάμια
- Παράκτια πλημμύρα
- Πυρκαγιά

Αυτά τα συμβάντα θεωρούνται ως πιο σημαντικά, μετά την εξέταση επτά (7) ακραίων φαινομένων (δηλαδή ποτάμιες πλημμύρες, πλημμύρες από βροχή, κατολισθήσεις, πυρκαγιές, υπερβολική ζέστη, λειψυδρία και παράκτιες πλημμύρες). Η χρόνια διάσταση του φυσικού κινδύνου δεν αναλύθηκε λόγω της ασήμαντης επίδρασης αυτού του είδους κινδύνου στα κτίρια.

Το χαρτοφυλάκιο καταναλωτικής πίστης εξαιρέθηκε από την ανάλυση αυτή λόγω της χαμηλής σημαντικότητάς του, των περιορισμένων ανοιγμάτων και της βραχυπρόθεσμης ληκτότητας του.

Η προαναφερθείσα ανάλυση έδειξε ότι η αύξηση του προφίλ πιστωτικού κινδύνου είναι επουσιώδης, τουλάχιστον βραχυπρόθεσμα.

Κίνδυνος Αγοράς / Κίνδυνοι Ρευστότητας και Χρηματοδότησης: Οι αξιολογήσεις ουσιαστικότητας για τον κίνδυνο αγοράς (ιδίως για εταιρικά ομόλογα και μετοχές) και τους κινδύνους ρευστότητας και χρηματοδότησης (ιδίως για εταιρικές καταθέσεις και εξασφαλισμένα δάνεια χρηματοδότησης) ευθυγραμμίζονται με τη μεθοδολογία που ακολουθείται στον πιστωτικού κινδύνου για την αξιολόγηση ουσιαστικότητας τόσο του κινδύνου μετάβασης όσο και του φυσικού.

Η συνολική επίδραση στους κινδύνους αγοράς, ρευστότητας και χρηματοδότησης αναμένεται να είναι αμελητέα, βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, της σύνθεση των χαρτοφυλακίων και της φύσης των εκθέσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος: Σύμφωνα με την ανάλυση που διενεργήθηκε για τα ακίνητα του Ομίλου που κατέχονται ως εξασφάλιση, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση ουσιαστικότητας του κινδύνου μετάβασης για τα ιδίας χρήσης ακίνητά του, όσον αφορά στην ενεργειακή τους απόδοση. Όσον αφορά στους φυσικούς κινδύνους, ο Όμιλος διεξήγαγε την ανάλυση αξιοποιώντας τα αποτελέσματα του GIS για τους έξι (6) ακραίους κλιματικούς κινδύνους (ξηρασία, καύσωνες, κατολισθήσεις, πυρκαγιές, παράκτιες και ποτάμιες πλημμύρες) σύμφωνα με τη μεθοδολογία που υιοθετήθηκε για τον πιστωτικό κίνδυνο. Το αποτέλεσμα της ανάλυσης έδειξε αμελητέα επίδραση στον βραχυπρόθεσμο ορίζοντα.

Επιχειρηστιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος: Η μεθοδολογία αξιολόγησης ουσιαστικότητας για Επιχειρηματικούς & Στρατηγικούς κινδύνους είναι ευθυγραμμισμένη με τη μεθοδολογία που ακολουθείται για την αξιολόγηση ουσιαστικότητας τόσο του κινδύνου μετάβασης όσο και του φυσικού στο πλαίσιο του πιστωτικού κινδύνου. Για την εκτίμηση των εσόδων από τόκους και προμήθειες από δάνεια και ομόλογα στο χαρτοφυλάκιο NFC, καθώς και εσόδων από Περιουσιακά Στοιχεία υπό Διαχείριση (AuM), ο Όμιλος αξιοποίησε την ανάλυση ουσιαστικότητας του κινδύνου μετάβασης (σε επίπεδο τομέα δραστηριότητας) και φυσικού κινδύνου που πραγματοποιήθηκαν για τον πιστωτικό κίνδυνο (επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο), ενώ για την απογραφή ακινήτων και επενδυτικών ακινήτων η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τα ακίνητα χρησιμοποιήθηκε ως εξασφάλιση. Βραχυπρόθεσμα, η επίδραση αξιλογείται ως επουσιώδης, ενώ σε πιο μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες δύναται να αναδειχθούν ουσιώδεις κίνδυνοι.

Κίνδυνος Φήμης & Δικαστικών Διαφορών: Για την αξιολόγηση της ουσιαστικότητας του κινδύνου Φήμης & Δικαστικών Διαφορών, ο Όμιλος πραγματοποίησε ποιοτική αξιολόγηση λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες: κίνδυνος "greenwashing" (όπου λήφθηκε υπόψη η τρέχουσα και αναμενόμενη βιώσιμη χρηματοδότηση), καθυστερήσεις στον κίνδυνο μετάβασης (η ποσοτική ανάλυση κινδύνου μετάβασης επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, όπως εκτελείται για τους πιστωτικούς κινδύνους του Ομίλου) και ταυτοποίηση διαφορών.

Και οι τρεις (3) βασικοί παράγοντες δεν αναμένεται να είναι ουσιαστικοί βραχυπρόθεσμα, αλλά θα μπορούσαν να θεωρηθούν ουσιαστικοί μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα, προκαλώντας μεγαλύτερες απώλειες σε σύγκριση με τις ιστορικές.

Ο Όμιλος θα συνεχίσει να επανεξετάζει και να ενισχύει τη διαδικασία αξιολόγησης της ουσιαστικότητας με βάση τις εξελισσόμενες δυνατότητες και μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων καθώς γίνονται διαθέσιμα πιο αναλυτικά δεδομένα.

5 Ανάλυση κατά τομέα

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, σε συνεργασία με τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, είναι ο ανώτερος φορέας λήψης αποφάσεων, για σκοπούς προσδιορισμού των προς αναφορά τομέων του Ομίλου.

Ο Όμιλος διαχειρίζεται τις δραστηριότητές του μέσω των ακόλουθων τομέων:

Λιανική Τραπεζική – Περιλαμβάνει τους πελάτες Mass, Affluent, Μικρές Επιχειρήσεις, τη Διεθνή Επιχειρηματική Μονάδα, τις κύριες δραστηριότητες του Δημοσίου Τομέα, καθώς και τα κανάλια τραπεζικής δραστηριότητας (π.χ. καταστήματα, ηλεκτρονικά καταστήματα, ATM κ.α.).

Επιχειρηματική Τραπεζική – Περιλαμβάνει τις εργασίες Μεγάλων Επιχειρήσεων, Ναυτιλίας, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και των κύριων δραστηριοτήτων του Αγροτικού τομέα.

Piraeus Financial Markets («PFM») – Καλύπτει τις εργασίες που σχετίζονται με αγορές ομολόγων, συναλλάγματος χρηματαγορών και λοιπές δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων (διαχείριση του επιτοκιακού περιθωρίου που προκύπτει από όλες τις τραπεζικές δραστηριότητες), καθώς και Θεσμικούς πελάτες (Institutional Clients' Segment).

Λοιπά – Περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές δραστηριότητες που δεν κατατάσσονται σε κάποιο συγκεκριμένο πελατειακό τομέα, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (REOs), δραστηριότητες διαχείρισης περιουσίας και περιουσιακών στοιχείων (Wealth Asset Management «WAM»), ορισμένες συμμετοχές του Ομίλου, και τις χρηματοδοτικές ενέργειες βάσει αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (Asset and Liability Management Committee, «ALCO»).

Non Performing Exposures («NPE») Management Unit («NPE MU») – Διαχειρίζεται τα ΜΕΑ που δεν θεωρείται κύρια δραστηριότητα, ανεξάρτητα από το εάν τα εν λόγω ανοίγματα διαχειρίζονται από τον Όμιλο ή από τρίτα μέρη. Επιπλέον, ο εν λόγω επιχειρηματικός τομέας περιλαμβάνει τους τίτλους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τους τίτλους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από τα οχήματα ειδικού σκοπού των τιτλοποιήσεων Phoenix, Vega I, II, III, Sunrise I, II και III και διακρατούνται από τον Όμιλο. Επίσης περιλαμβάνονται σε αυτόν τον τομέα τα έξοδα για τη διαχείριση των ΜΕΑ του Ομίλου. Επιπλέον, ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει ορισμένους συμμετοχικούς τίτλους, που ταξινομούνται στα χαρτοφυλάκια των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI και των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε FVTPL, καθώς και ορισμένες συγγενείς εταιρείες (π.χ. Strix Asset Management Ltd, Strix Holdings LP και Strix Holdings II LP).

Οι επιχειρηματικοί τομείς περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές εσόδων και εξόδων βάσει μιας εσωτερικά εγκεκριμένης μεθοδολογίας. Αυτές οι κατανομές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα κόστη ορισμένων υποστηρικτικών υπηρεσιών και λειτουργιών στο βαθμό που μπορούν να αποδοθούν στους επιχειρηματικούς τομείς αναφοράς. Τέτοιες κατανομές γίνονται σε συστηματική και συνεπή βάση και περιέχουν ένα βαθμό υποκειμενικότητας. Τα κόστη που δεν κατανέμονται σε επιχειρηματικούς τομείς περιλαμβάνονται στο

επιχειρηματικό κέντρο (περιλαμβάνονται στον επιχειρηματικό τομέα «Λοιπά»).

Όπου είναι απαραίτητο, ποσά εσόδων και εξόδων που παρουσιάζονται, περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα της χρηματοδότησης μεταξύ τομέων, μαζί με τις συναλλαγές μεταξύ εταιρειών και μεταξύ επιχειρήσεων. Όλες οι ενδοομιλικές συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων, διεξάγονται με συνήθεις όρους αγοράς και οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ των τομέων απαλείφονται εντός των σχετικών τομέων.

Παρατίθεται παρακάτω ανάλυση, κατά επιχειρηματικό τομέα, των αποτελεσμάτων και λοιπών οικονομικών πληροφοριών του Ομίλου.

1/1 - 31/12/2024	Τομείς «Core»					NPE MU	Όμιλος
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	Σύνολο		
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.032	660	429	(1)	2.121	(33)	**2.088**
Καθαρά έσοδα προμηθειών	292	219	14	31	556	5	**561**
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	-	-	-	81	81	5	**87**
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	(2)	(6)	1	1	(7)	(1)	**(8)**
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	(19)	(8)	66	4	42	(14)	**28**
Σύνολο καθαρών εσόδων / (εξόδων)	**1.303**	**865**	**511**	**116**	**2.795**	**(38)**	**2.757**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(455)	(186)	(53)	(145)	(839)	(38)	**(877)**
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	**848**	**679**	**458**	**(29)**	**1.956**	**(76)**	**1.880**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(24)	(66)	-	4	(86)	(95)	**(181)**
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(20)	(33)	-	-	(53)	(46)	**(99)**
Αναστροφές / (ζημίες) απομειώσεων απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	(1)	-	(1)	-	**(1)**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(4)	(4)	-	**(4)**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(42)	(42)	(27)	**(68)**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας ομάδων περιουσιακών στοιχείων προς πώληση	-	-	-	(64)	(64)	-	**(64)**
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές	(11)	(6)	(5)	(27)	(49)	(1)	**(50)**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	-	-	-	19	19	-	**19**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	(7)	(7)	12	**5**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	**792**	**574**	**452**	**(149)**	**1.669**	**(233)**	**1.436**
Φόρος εισοδήματος							(370)
Κέρδη χρήσης							**1.066**
Κατά την 31/12/2024							
Σύνολο ενεργητικού (εξαιρουμένων των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού και των επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες)	12.153	26.304	26.859	6.028	71.344	6.940	**78.284**
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	1	1	-	304	306	159	**465**
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	71	71	1.224	**1.295**
Σύνολο ενεργητικού	12.154	26.304	26.859	6.403	71.721	8.323	**80.044**
Σύνολο υποχρεώσεων	47.220	16.448	4.433	3.099	71.199	572	**71.771**

1/1 - 31/12/2023	Τομείς «Core»					NPE MU	Όμιλος
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	Σύνολο		
Καθαρά έσοδα από τόκους	961	615	401	46	2.022	(20)	**2.003**
Καθαρά έσοδα προμηθειών	244	188	9	21	462	6	**468**
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	-	-	-	73	73	5	**79**
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	(1)	2	(2)	-	(1)	(1)	**(1)**
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	(2)	2	38	(4)	33	26	**59**
Σύνολο καθαρών εσόδων / (εξόδων)	**1.202**	**807**	**447**	**135**	**2.590**	**17**	**2.607**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(480)	(189)	(47)	(98)	(815)	(48)	**(863)**
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	**721**	**617**	**399**	**37**	**1.775**	**(31)**	**1.744**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(4)	(76)	-	(3)	(84)	(320)	**(404)**
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(31)	(47)	-	-	(78)	(58)	**(136)**
Αναστροφές / (ζημίες) απομειώσεων απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	9	-	9	-	**9**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(8)	(8)	(21)	**(29)**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(52)	(52)	-	**(52)**
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές	1	(1)	-	(35)	(35)	(4)	**(38)**
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	-	-	-	(1)	(1)	-	**(1)**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	(2)	(2)	(14)	**(15)**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	**687**	**494**	**408**	**(63)**	**1.526**	**(447)**	**1.078**
Φόρος εισοδήματος							(292)
Κέρδη χρήσης							**786**
Κατά την 31/12/2023							
Σύνολο ενεργητικού (εξαιρουμένων των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού και των επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες)	11.953	22.724	26.091	6.526	67.294	7.660	**74.955**
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	1	4	-	-	5	236	**241**
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	37	37	1.218	**1.255**
Σύνολο ενεργητικού	11.955	22.727	26.091	6.563	67.337	9.114	**76.450**
Σύνολο υποχρεώσεων	44.842	14.585	5.954	3.202	68.583	514	**69.097**

Γεωγραφικοί τομείς

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στις εξής γεωγραφικές περιοχές: α) Ελλάδα, η χώρα δραστηριοποίησης της Εταιρείας β) υπόλοιπη Ευρώπη, που περιλαμβάνει την Αλβανία, την Βουλγαρία, την Ρουμανία, την Σερβία, την Ουκρανία, την Κύπρο, το Ηνωμένο Βασίλειο, την Γερμανία και την Ιρλανδία και γ) Λοιπές χώρες που περιλαμβάνουν την Αίγυπτο. Για το σκοπό αυτό, το 96% των καθαρών εσόδων του Ομίλου προέρχεται από την Ελλάδα.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τα καθαρά έσοδα και τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου, με τους εξωτερικούς πελάτες του, σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές. Ο επιμερισμός έχει βασιστεί στη χώρα εγκατάστασης των θυγατρικών.

Όμιλος	**Καθαρά Έσοδα**		**Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού**	
	1/1 - 31/12/2024	**1/1 - 31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ελλάδα	2.646	2.527	2.634	2.550
Υπόλοιπη Ευρώπη	110	80	327	286
Λοιπές χώρες	-	-	-	-
Σύνολο	**2.757**	**2.607**	**2.962**	**2.836**

6 Καθαρά έσοδα από τόκους

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τόκοι χρεογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	30	41	-	-
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	368	248	98	103
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων	2.043	1.868	-	-
Τόκοι απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41	24	-	-
Λοιποί τόκοι έσοδα	362	375	-	-
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**2.843**	**2.556**	**98**	**103**
Τόκοι χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	37	34	-	-
Τόκοι παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	228	209	-	-
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	**3.108**	**2.799**	**98**	**103**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τόκοι υποχρεώσεων προς πελάτες και συμφωνιών επαναγοράς τίτλων	(391)	(244)	-	-
Τόκοι πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	(228)	(138)	(74)	(69)
Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(171)	(274)	-	-
Εισφορά Ν. 128/75	(50)	(52)	-	-
Λοιποί τόκοι έξοδα	(2)	(2)	-	-
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**(842)**	**(710)**	**(74)**	**(69)**
Τόκοι παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	(178)	(87)	-	-
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	**(1.020)**	**(797)**	**(74)**	**(69)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**2.088**	**2.003**	**24**	**34**

Η αύξηση του κονδυλίου «Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων» για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 σε σχέση με την συγκριτική χρήση, οφείλεται κυρίως στις αυξήσεις επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, σε συνέχεια των διαδοχικών αυξήσεων επιτοκίων της ΕΚΤ κατά την περσινή χρήση.

Το κονδύλι «Τόκοι υποχρεώσεων προς πελάτες και συμφωνιών επαναγοράς τίτλων» οφείλεται κυρίως στην σταδιακή αύξηση των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων.

Τα έσοδα από τόκους χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος αυξήθηκαν κυρίως λόγω της αύξησης των συμμετοχών σε επενδυτικά χρεόγραφα, ενώ τα έξοδα από τόκους πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών

δανειακών κεφαλαίων αυξήθηκαν ως αποτέλεσμα των νέων εκδοθέντων Senior Preferred Bonds από την Τράπεζα, συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.150 εκατ., στο πλαίσιο της εκπλήρωσης της δεσμευτικής υποχρέωσης MREL.

Το κονδύλι «Λοιποί τόκοι έσοδα» στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα περιλαμβάνει ποσό € 333 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 333 εκατ.), που προέρχονται από τη χρήση της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος και αντιστοιχούν σε καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, διάρκειας μίας ημέρας, με το ισχύον ΕΔΚ, το οποίο ανέρχεται σε 3,0% από την 18η Δεκεμβρίου 2024.

Το κονδύλι «Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα» στους τόκους και εξομοιούμενα έξοδα περιλαμβάνει τους τόκους που προέρχονται από τη χρηματοδότηση της ΕΚΤ, στο πλαίσιο του προγράμματος TLTRO III, ύψους € 86 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 182 εκατ.).

Ανάλυση εσόδων από τόκους ανά πιστωτική ποιότητα και ανά χαρτοφυλάκιο

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα έντοκα έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, ανά πιστωτική ποιότητα και ποιοτική διαβάθμιση. Κατά τις χρήσεις που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, δεν αναγνωρίστηκαν από την Εταιρεία έντοκα έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

Όμιλος	1/1 - 31/12/2024				1/1 - 31/12/2023			
	Μη απομειω-μένης πιστωτικής αξίας	Απομειωμένης πιστωτικής αξίας			Μη απομειω-μένης πιστωτι-κής αξίας	Απομειωμένης πιστωτικής αξίας		
	Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια ιδιωτών	449	19	20	**488**	436	24	17	**477**
Δάνεια προς εταιρείες	1.491	38	13	**1.542**	1.306	59	17	**1.382**
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα	12	-	-	**12**	9	-	-	**9**
Σύνολο εσόδου από τόκους	**1.952**	**57**	**33**	**2.043**	**1.752**	**82**	**34**	**1.868**

7 Καθαρά έσοδα προμηθειών

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Έσοδα προμηθειών				
Εμπορική τραπεζική	558	481	59	47
Επενδυτική τραπεζική	38	29	-	-
Διαχείριση κεφαλαίων	60	44	-	-
Σύνολο εσόδων προμηθειών	**656**	**554**	**59**	**47**
Έξοδα προμηθειών				
Εμπορική τραπεζική	(83)	(77)	(46)	(35)
Επενδυτική τραπεζική	(11)	(8)	-	-
Διαχείριση κεφαλαίων	(2)	(1)	-	-
Σύνολο εξόδων προμηθειών	**(95)**	**(86)**	**(46)**	**(35)**
Καθαρά έσοδα προμηθειών	**561**	**468**	**13**	**12**

α. Έσοδα προμηθειών

Ο Όμιλος και η Εταιρεία ταξινομούν τα έσοδα από τις συμβάσεις με τους πελάτες με βάση το είδος των παρεχόμενων υπηρεσιών. Η Διοίκηση πιστεύει ότι αυτός ο τρόπος ταξινόμησης αντικατοπτρίζει τον τρόπο με τον οποίο η φύση, η ποσότητα, ο χρόνος και η αβεβαιότητα των εσόδων και των ταμειακών ροών του Ομίλου και της Εταιρείας επηρεάζονται από οικονομικούς παράγοντες.

Ο Όμιλος, ως μέρος της διαδικασίας αναγνώρισης ενός συμβολαίου με έναν πελάτη, όπως περιγράφεται στην σημείωση 2.4.11, αξιολογεί επίσης το κριτήριο της εισπραξιμότητας για την αναγνώριση εσόδων. Αυτό το κριτήριο απαιτεί από τον Όμιλο να καθορίσει αν είναι πιθανό να εισπράξει το τίμημα που οφείλεται για τις υπηρεσίες που παρέχονται. Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει τους εξής παράγοντες:

1. **Πιστοληπτική ικανότητα πελάτη**: Ο Όμιλος αξιολογεί τη χρηματοοικονομική κατάσταση και την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη και εκτιμά αν ο πελάτης είναι οικονομικά ικανός να πληρώσει την συμφωνημένη αμοιβή. Αυτό περιλαμβάνει, την ανασκόπηση του ιστορικού πληρωμών του πελάτη, την πιστοληπτική του βαθμίδα ή τις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις.

2. **Φύση της συμφωνίας της προμήθειας**: Αν η προμήθεια εξαρτάται από συγκεκριμένα ορόσημα ή απόδοση, ο Όμιλος εξετάζει εάν αυτές οι προϋποθέσεις είναι πιθανό να ικανοποιηθούν και αν η πληρωμή θα γίνει με τους όρους που αυτή συμφωνήθηκε.

3. **Όροι πληρωμής και ιστορικό**: Αν οι προμήθειες συνδέονται με πληρωμές σε βάθος χρόνου ή σε δόσεις, ο Όμιλος αξιολογεί την πιθανότητα έγκαιρης πληρωμής, βάσει της προηγούμενης συναλλακτικής συμπεριφοράς του πελάτη (συμπεριλαμβανομένων των καθυστερημένων πληρωμών ή του μοτίβου έγκαιρων πληρωμών) και του συμφωνημένου χρονοδιαγράμματος πληρωμής.

4. **Εξωτερικοί οικονομικοί παράγοντες**: Οι ευρύτερες οικονομικές συνθήκες, όπως οι υφέσεις ή συγκεκριμένες προκλήσεις στον τομέα, ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα του πελάτη να πληρώσει τις προμήθειες.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα συνολικά έσοδα προμηθειών από συμβάσεις με πελάτες του Ομίλου και της Εταιρείας, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, αντίστοιχα, με βάση τον τύπο προϊόντος και τον επιχειρηματικό τομέα.

Όμιλος	**Έσοδο Προμηθειών**					
1/1 - 31/12/2024	**Λιανική Τραπεζική**	**Επιχειρηματική Τραπεζική**	**PFM**	**Λοιπά**	**NPE MU**	**Σύνολο**
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	1	1	-	-	-	**2**
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	50	3	14	24	-	**91**
Ασφαλιστικών Εργασιών	47	6	-	15	-	**68**
Καρτών [1]	106	12	-	-	3	**121**
Καταθέσεων [1]	10	1	-	-	-	**11**
Κίνησης κεφαλαίων	66	33	-	16	1	**116**
Εγγυητικών επιστολών	3	46	-	-	1	**51**
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες [1]	14	101	-	-	-	**115**
Πληρωμές λογαριασμών	20	4	1	2	-	**26**
Συναλλάγματος	21	8	1	-	-	**30**
Λοιπές Προμήθειες	13	11	-	-	-	**25**
Σύνολο	**350**	**226**	**16**	**58**	**5**	**656**

Όμιλος	Έσοδο Προμηθειών					
1/1 - 31/12/2023	**Λιανική Τραπεζική**	**Επιχειρηματική Τραπεζική**	**PFM**	**Λοιπά**	**NPE MU**	**Σύνολο**
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	1	1	-	-	-	**2**
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	39	2	10	16	-	**67**
Ασφαλιστικών Εργασιών	39	5	-	10	1	**55**
Καρτών [(1)]	71	10	-	-	2	**83**
Καταθέσεων [(1)]	9	1	-	-	-	**10**
Κίνησης Κεφαλαίων	61	24	-	9	1	**95**
Εγγυητικών Επιστολών	3	42	-	1	1	**47**
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες [(1)]	12	88	-	-	1	**101**
Πληρωμές Λογαριασμών	20	4	1	1	-	**26**
Συναλλάγματος	23	7	1	-	-	**31**
Λοιπές Προμήθειες	21	10	-	5	-	**36**
Σύνολο	**298**	**195**	**12**	**42**	**6**	**554**

[(1)] Αφορά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

Εταιρεία	Έσοδο Προμηθειών					
1/1 - 31/12/2024	**Λιανική Τραπεζική**	**Επιχειρηματική Τραπεζική**	**PFM**	**Λοιπά**	**NPE MU**	**Σύνολο**
Ασφαλιστικών Εργασιών	43	5	-	11	-	**59**
Σύνολο	**43**	**5**	**-**	**11**	**-**	**59**

Εταιρεία	Έσοδο Προμηθειών					
1/1 - 31/12/2023	**Λιανική Τραπεζική**	**Επιχειρηματική Τραπεζική**	**PFM**	**Λοιπά**	**NPE MU**	**Σύνολο**
Ασφαλιστικών Εργασιών	35	5	-	7	-	**47**
Σύνολο	**35**	**5**	**-**	**7**	**-**	**47**

Τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου επίσης περιλαμβάνουν συμβόλαια με πελάτες που έχουν υποχρεώσεις με μέσο όρο διάρκειας 9 ετών και αναμένεται να εκπληρωθούν κατά τη διάρκεια της ζωής των συμβολαίων. Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος εισέπραξε περίπου € 21 εκατ. έσοδα από προμήθειες από συμβόλαια με μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και αναμένεται ότι θα εισπραχθούν περίπου € 88 εκατ. από τις εκκρεμείς υποχρεώσεις. Το σχετικό προϋπολογισθέν ποσό στην αρχή του 2024 ήταν περίπου € 18 εκατ. Η διακύμανση οφείλεται κυρίως σε τροποποιήσεις και ακυρώσεις συμβολαίων. Οι τροποποιήσεις αναφέρονται σε προσαρμογές στο εύρος των υπηρεσιών ή/και στο συντελεστή προμήθειας.

β. Λοιπά έσοδα, στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 15

Όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες, τα λοιπά έσοδα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α.15, τα οποία αντιστοιχούν σε συμβάσεις με πελάτες του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31η

Δεκεμβρίου 2024 και 2023, ανήλθαν σε € 33 εκατ. και € 90 εκατ., αντίστοιχα. Για την Εταιρεία, τα αντίστοιχα έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε € 5 εκατ. Τα αναφερόμενα ποσά περιλαμβάνονται στη γραμμή «Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η οποία περιλαμβάνει επίσης και λοιπά μη λειτουργικά έξοδα, καθώς και ζημιές από την πώληση και αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού.

Όμιλος	**Λοιπά έσοδα**					
1/1 - 31/12/2024	**Λιανική Τραπε-ζική**	**Επιχειρη-ματική Τραπεζική**	**PFM**	**Λοιπά**	**NPE MU**	**Σύνολο**
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	-	13	5	**18**
Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων	-	-	-	4	-	**4**
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	11	-	**11**
Σύνολο	**-**	**-**	**-**	**28**	**5**	**33**

Όμιλος	**Λοιπά έσοδα**					
1/1 - 31/12/2023	**Λιανική Τραπε-ζική**	**Επιχειρη-ματική Τραπεζική**	**PFM**	**Λοιπά**	**NPE MU**	**Σύνολο**
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	-	11	69	**80**
Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων	-	-	-	2	-	**2**
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	8	-	**8**
Σύνολο	**-**	**-**	**-**	**21**	**69**	**90**

Εταιρεία	**Λοιπά έσοδα**					
1/1 - 31/12/2024	**Λιανική Τραπε-ζική**	**Επιχειρη-ματική Τραπεζική**	**PFM**	**Λοιπά**	**NPE MU**	**Σύνολο**
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	-	-	5	**5**
Σύνολο	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**5**

Για την Εταιρεία, τα αντίστοιχα έσοδα για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 είναι μη σημαντικά.

8 Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες σε επίπεδο Ομίλου συμπεριλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων ύψους € 81 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 73 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο ποσό για την Εταιρεία είναι μηδέν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

9 Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	Όμιλος	
	1/1 - 31/12/2024	**1/1 - 31/12/2023**
Κέρδη / (ζημίες) χρεωστικών τίτλων	13	21
Κέρδη / (ζημίες) λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	54	2
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**68**	**23**

Για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 στη γραμμή «Κέρδη / (ζημίες) χρεωστικών τίτλων» περιλαμβάνονται κυρίως κέρδη από πωλήσεις και μεταβολές εύλογης αξίας Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου «ΟΕΔ» και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 13 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: κέρδη € 24 εκατ.). Η γραμμή «Κέρδη / (ζημίες) λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» περιλαμβάνει κυρίως κέρδη από μετοχές, παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και συναλλαγές συναλλάγματος.

Για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 η Εταιρεία δεν αναγνώρισε κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται σε FVTPL.

10 Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	**1/1 - 31/12/2023**	**1/1 - 31/12/2024**	**1/1 - 31/12/2023**
Κέρδη/ (ζημίες) από την επιμέτρηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία	27	21	-	-
Λοιπά καθαρά έσοδα / (έξοδα)	(74)	(21)	(39)	(1)
Σύνολο Καθαρών Λοιπών Εσόδων/ (Εξόδων)	(48)	**-**	**(39)**	**(1)**

Στις 3 Μαρτίου 2024, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») κάλεσε Έλληνες ιδιώτες και ειδικούς επενδυτές, καθώς και διεθνείς επενδυτές, να συμμετάσχουν σε δημόσια προσφορά έως και 337.599.150 μετοχών, που αντιστοιχεί στο σύνολο του μεριδίου του 27% στην Εταιρεία, υπό την προϋπόθεση της πλήρους άσκησης από το ΤΧΣ του δικαιώματος αύξησης του αριθμού των προσφερόμενων μετοχών. Η τιμή προσφοράς κυμάνθηκε εντός του εύρους € 3,70 και € 4,00 ανά μετοχή. Η δημόσια προσφορά έλαβε χώρα από τις 4 Μαρτίου έως και τις 6 Μαρτίου, και με σχετικές αποφάσεις του ΔΣ του ΤΧΣ, το δικαίωμα αύξησης του αριθμού των προσφερόμενων μετοχών εξασκήθηκε πλήρως, και η τιμή προσφοράς των προσφερόμενων μετοχών ορίστηκε στα € 4,00 ανά προσφερόμενη μετοχή. Η συνολική ζήτηση που εκφράστηκε στην προσφορά υπερέβει τον αριθμό των προσφερόμενων μετοχών κατά περίπου 8 φορές. Επομένως, μετά την ολοκλήρωση της δημόσιας προσφοράς, όλες

οι προσφερόμενες μετοχές πωλήθηκαν και η συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας μηδενίστηκε. Το συνολικό κόστος που βαρύνει την Εταιρεία και προέρχεται από την προσφορά, ή αποτελεί επακόλουθό της, ανέρχεται σε περίπου € 43 εκατ. και παρουσιάζεται στην γραμμή «Λοιπά καθαρά έσοδα / (έξοδα)».

Επιπλέον, μετά από πρόσφατη δικαστική απόφαση αναφορικά με την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου «Picar Μ.Α.Ε.Ε.», ο Όμιλος λογιστικοποίησε την αύξηση της υποχρέωσης από την σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης κατά περίπου € 14 εκατ. Το σχετικό έξοδο καταχωρήθηκε στην γραμμή «Λοιπά καθαρά έσοδα / (έξοδα)».

11 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	**1/1 - 31/12/2023**	**1/1 - 31/12/2024**	**1/1 - 31/12/2023**
Μισθοί και ημερομίσθια	(305)	(287)	(2)	(2)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(57)	(59)	(1)	(1)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	(24)	(25)	-	-
Δαπάνες αποχώρησης	(55)	(62)	-	-
Δαπάνες παροχών μετά τη συνταξιοδότηση	(5)	(5)	-	-
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	(9)	(4)	-	-
Σύνολο	**(455)**	**(442)**	**(3)**	**(3)**

Σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου, ξεκίνησε το 2024 ένα νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme, «VES») για συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων. Ως αποτέλεσμα αυτού, δαπάνες αποχώρησης ύψους € 55 εκατ. κατά τη διάρκεια του 2024 επιβάρυναν τις συνολικές αμοιβές και έξοδα προσωπικού. Ο αριθμός των εργαζομένων με πλήρη απασχόληση από συνεχιζόμενες δραστηριότητες για τον Όμιλο και την Εταιρεία την 31η Δεκεμβρίου 2024 ήταν 7.761 και 32 άτομα, αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: 8.087 και 30 άτομα, αντίστοιχα). Ο αριθμός των εργαζομένων με πλήρη απασχόληση που αποχώρησε εντός του έτους 2024, κάνοντας χρήση των VES του 2024 και 2023, ανήλθε σε 404.

Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών

Το 2024, η Εταιρεία έχει σε ισχύ δύο σχήματα μεταβλητών αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών, με την ονομασία «Πρόγραμμα Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών» και «Σχήμα Παροχής Κινήτρων Απόδοσης», συλλογικά «Πρόγραμμα Διάθεσης Δωρεάν Μετοχών».

Το Πρόγραμμα Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών καθιερώθηκε αρχικά το 2023 και στόχος του είναι να ενισχύσει τη δέσμευση της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου στον οργανισμό και να διασφαλίσει την περαιτέρω ευθυγράμμιση τους με τη μακροπρόθεσμη στρατηγική του Ομίλου. Το 2024 ξεκίνησε μια νέα σειρά του προγράμματος, με συνολική ανταμοιβή τη δωρεάν διανομή 205.680 κοινών μετοχών της Εταιρείας. Η εύλογη αξία των κοινών μετοχών προσδιορίστηκε με βάση την τιμή κλεισίματος των μετοχών της Εταιρείας στο ΧΑ την 19η Μαρτίου 2024, ημερομηνία παραχώρησης της νέας σειράς του προγράμματος. Η συνολική ανταμοιβή όλων των σειρών του προγράμματος καταβάλλεται κατά ένα μέρος προκαταβολικά και το υπολειπόμενο αναβαλλόμενο μέρος

κατοχυρώνεται αναλογικά στη διάρκεια μιας περιόδου 4-5 ετών, υπό την προϋπόθεση παραμονής των δικαιούχων στην υπηρεσία. Το 2024 τα προκαταβλητέα και αναβαλλόμενα μέρη της ανταμοιβής που κατοχυρώθηκαν πλήρως, είχαν ως αποτέλεσμα τη διανομή 365.451 κοινών μετοχών της Εταιρείας στους δικαιούχους.

Το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρων Απόδοσης καθιερώθηκε αρχικά το 2023 και έχει ως στόχο τη περαιτέρω παροχή κινήτρων στο προσωπικό του Ομίλου καθώς και την επιβράβευση της απόδοσης και της συνεισφοράς αυτού ως προς την επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου. Το 2024 ξεκίνησε μια νέα σειρά του προγράμματος με συνολική ανταμοιβή τη δωρεάν διάθεση 2.177.216 κοινών μετοχών της Εταιρείας. Η εύλογη αξία των κοινών μετοχών καθορίστηκε με βάση την τιμή κλεισίματος των μετοχών της Εταιρείας στο ΧΑ την 3η Ιουλίου 2024, ημερομηνία παραχώρησης της νέας σειράς του προγράμματος. Η συνολική ανταμοιβή όλων των σειρών του προγράμματος καταβάλλεται κατά ένα μέρος προκαταβολικά και το υπόλοιπο αναβαλλόμενο μέρος κατοχυρώνεται αναλογικά κατά τη διάρκεια μιας περιόδου 3-5 ετών, υπό την προϋπόθεση παραμονής των δικαιούχων στην υπηρεσία. Το 2024 τα προκαταβλητέα και αναβαλλόμενα μέρη της ανταμοιβής που κατοχυρώθηκαν πλήρως είχαν ως αποτέλεσμα τη διανομή 1.287.149 κοινών μετοχών της Εταιρείας στους δικαιούχους.

Και τα δύο προγράμματα αναγνωρίζονται ως συναλλαγές που αφορούν σε παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε συμμετοχικούς τίτλους, δεδομένου ότι οι τίτλοι αυτοί αφορούν σε μετοχές της Εταιρείας. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οικονομική επίδραση του Προγράμματος Διάθεσης Δωρεάν Μετοχών ήταν η ισόποση αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού του Ομίλου και των λοιπών αποθεματικών και κερδών εις νέον κατά € 7,9 εκατ., ενώ συνολικά τα ίδια κεφάλαια δεν επηρεάστηκαν. Επιπλέον, το αποθεματικό ιδίων μετοχών και τα λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέον μειώθηκαν κατά € 5,9 εκατ. το 2024, ως αποτέλεσμα της διάθεσης των πλήρως κατοχυρωμένων μετοχών στους δικαιούχους (ανατρέξτε στη Σημείωση 41).

Το 2024, η θυγατρική του Ομίλου Trastor, παράλληλα με το ήδη καθιερωμένο βραχυπρόθεσμο πρόγραμμα επιβράβευσης του προσωπικού της, ξεκίνησε ένα μακροπρόθεσμο πρόγραμμα παροχής κινήτρων της Διοίκησης, με σκοπό την ενθάρρυνση και την παροχή κινήτρων για την επίτευξη των μακροπρόθεσμων στρατηγικών, οικονομικών και λειτουργικών στόχων της εταιρείας. Το πρόγραμμα υπόκειται σε όρους παραμονής στην υπηρεσία και της απόδοσης των δικαιούχων. Η επίπτωση των εν λόγω προγραμμάτων στην κατάσταση αποτελεσμάτων και την χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου δεν είναι σημαντική.

12 Έξοδα διοίκησης

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Φόροι - τέλη	(73)	(71)	(1)	(1)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(49)	(28)	(1)	(1)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(79)	(82)	(4)	(4)
Εισφορές πληρωτέες στο Ταμείο Εγγύησης και Εξυγίανσης Καταθέσεων	(2)	(20)	-	-
Λοιπά διάφορα έξοδα	(100)	(115)	(1)	(1)
Σύνολο	**(303)**	**(315)**	**(7)**	**(7)**

Για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, η μείωση στη γραμμή «Εισφορές πληρωτέες στο Ταμείο Εγγύησης και Εξυγίανσης Καταθέσεων» οφείλεται κυρίως στη μηδενική καταβληθείσα εισφορά στο SRF, καθώς το SRF επίτευξε, στο τέλος του 2023, το στόχο του για τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα, που ανέρχεται σε τουλάχιστον 1% των καλυπτόμενων καταθέσεων που κατέχονται στα κράτη μέλη που συμμετέχουν στον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης. Η αντίστοιχη εισφορά για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε € 19 εκατ.

13 Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Τα λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, ανέρχονται σε € 99 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 136 εκατ.) αποτελούμενα από αμοιβές που καταβάλλονται για τη διαχείριση των ΜΕΑ, όπως αμοιβές για τη διαχείριση τους (Assets Under Management «AuM fees») και αμοιβές επίτευξης στόχων («Success fees»), καθώς και κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου, πληρωτέα στο πλαίσιο συνθετικών τιτλοποιήσεων.

Για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 τα AuM fees, τα success fees και τα κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου ανέρχονται σε € 17 εκατ., € 44 εκατ. και € 38 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 20 εκατ., € 68 εκατ. και € 48 εκατ., αντίστοιχα).

14 Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές

Η μεταβολή των € 12 εκατ. σε σχέση με την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οφείλεται κυρίως σε πρόβλεψη ύψους € 25 εκατ. που αναγνωρίστηκε στη τρέχουσα χρήση σχετικά με το κυβερνητικό πρόγραμμα «Μαριέττα Γιαννάκου» για την ανακαίνιση σχολείων. Στην προηγούμενη χρήση, ζημία ύψους € 19 εκατ. αναγνωρίστηκε αναφορικά με δικαίωμα προαίρεσης που είχε αναγνωριστεί από την Τράπεζα και εξασκήθηκε το 2ο τρίμηνο του 2023, καθώς και πρόβλεψη ύψους € 13 εκατ. αναφορικά με πρόστιμο που επιβλήθηκε από την

Επιτροπή Ανταγωνισμού («ΕΑ»). Επιπρόσθετα η μεταβολή οφείλεται σε αυξημένες προβλέψεις για νομικές υποθέσεις ύψους € 15 εκατ. στην τρέχουσα χρήση που αφορούν κυρίως σε επίδικη υπόθεση της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Picar M.A.E.E. που οδήγησε στην αναγνώριση σχετικής πρόβλεψης ύψους € 14 εκατ.

15 Φόρος εισοδήματος

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τρέχων φόρος	(22)	(23)	-	-
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) (Σημείωση 37)	(349)	(269)	-	-
Φόρος εισοδήματος	**(370)**	**(292)**	**-**	**-**

Για τα πιστωτικά ιδρύματα ο φορολογικός συντελεστής για το 2024 και το 2023 παραμένει στο 29%, εφόσον αυτά έχουν ενταχθεί στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27Α του ΚΦΕ σχετικά με την αναβαλλόμενη φορολογία και για τα φορολογικά έτη που υπάγονται σε αυτές. Ο φορολογικός συντελεστής για τα λοιπά νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες ανέρχεται σε 22%.

Ο φόρος που αναλογεί στα αποτελέσματα διαφέρει από το ποσό που θα προέκυπτε αν τα κέρδη / (ζημίες) φορολογούνταν με τους ονομαστικούς φορολογικούς συντελεστές ως ακολούθως:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Αποτελέσματα προ φόρων	1.436	1.078	1.023	102
Φόρος που αναλογεί	(316)	(237)	(225)	(22)
Εισόδημα μη υποκείμενο σε φόρο	275	80	225	23
Μη φορολογικά εκπιπτόμενα έξοδα και λοιπές μόνιμες διαφορές	(241)	(68)	-	-
Επίδραση εφαρμογής διαφορετικών φορολογικών συντελεστών	(90)	(64)	-	-
Επίδραση αποτελεσμάτων από συμμετοχές σε συγγενείς	1	(3)	-	-
Φόρος εισοδήματος	**(370)**	**(293)**	**-**	**-**
Πραγματικός φορολογικός συντελεστής χρήσης	**25,8%**	**27,1%**	**0,0%**	**0,0%**

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει ΑΦΑ συνολικού ύψους € 5.363 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 5.703 εκατ.) και αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ύψους € 9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 9 εκατ.). Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 37.

Από το φορολογικό έτος 2021 και μετά, έχει εφαρμογή η παράγραφος 3Α του άρθρου 27 του ΚΦΕ (Ν.4172/2013), όπως αυτή προστέθηκε με το άρθρο 125 του Ν.4831/2021, αναφορικά με τον τρόπο και την σειρά συμψηφισμού της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ιδίου άρθρου, προβλέπεται περαιτέρω ότι τα χρεωστικά υπόλοιπα στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης δύναται να αποτελέσουν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς συμψηφισμού.

Ο φόρος εισοδήματος για τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, έχει υπολογιστεί με βάση τους αντίστοιχους ισχύοντες ονομαστικούς εταιρικούς φορολογικούς συντελεστές για τις χρήσεις 2024 και 2023 (Ρουμανία: 16%, Αίγυπτος: 22,5%, Σερβία: 15%, Ουκρανία: 18% (ειδικά για τις τράπεζες για το φορολογικό έτος 2023 και 2024, ο συντελεστής έχει διαφοροποιηθεί και διαμορφώνεται προσωρινά σε 50%, ενώ από το 2025 μειώνεται σε 25%), Κύπρος: 12,5%, Αλβανία: 15%, Γερμανία 15,825 % και Ηνωμένο Βασίλειο: 19% έως 31 Μαρτίου 2023 και 25% μετά την 1η Απριλίου 2023.

Με το άρθρο 82 του ν. 4472/2017 προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών νομικών προσώπων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013 να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1,5% επί του υπερβάλλοντος ποσού της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο ΑΦΑ, που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζεται βάσει του ν. 4334/2015 (ΦΕΚ Α'80/16.7.2015) αναδρομικά από 1 Ιανουαρίου 2015 (29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 30η Ιουνίου 2015 (26%). Το συνολικό ποσό που αντιστοιχεί στον Όμιλο για τις χρήσεις που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 ανέρχεται σε € 6 εκατ. και έχει αναγνωρισθεί στη γραμμή «καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν. 5045/2023, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει σήμερα, η απαλλαγή από τον φόρο του εισοδήματος από τόκους Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, που ίσχυε για τα φυσικά πρόσωπα και τους κατοίκους αλλοδαπής, επεκτάθηκε και στα νομικά πρόσωπα που έχουν την έδρα τους ή διατηρούν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία εξακολουθούν να υπόκεινται σε φορολόγηση.

Τον Απρίλιο του 2024, με τον ν. 5100/2024, ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η Κοινοτική Οδηγία 2022/2523 του Συμβουλίου της ΕΕ (Pillar II), στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης («ΟΟΣΑ») για την καταπολέμηση της διάβρωσης της φορολογικής βάσης και της μετατόπισης των κερδών (Base Erosion and Profit Shifting, «BEPS»). Ο εν λόγω νόμος περιλαμβάνει διεθνώς συμφωνημένους κανόνες και μεθοδολογία για την θέσπιση κοινών μέτρων υπολογισμού της ελάχιστης πραγματικής φορολόγησης σε ομίλους πολυεθνικών επιχειρήσεων και εγχώριους ομίλους μεγάλης κλίμακας. Συγκεκριμένα όλες οι πολυεθνικές, με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ., υπόκεινται σε πραγματικό φορολογικό συντελεστή τουλάχιστον 15% σε κάθε δικαιοδοσία στην οποία δραστηριοποιούνται. Ορίζεται μεταβατικό διάστημα κατά την πρώτη εφαρμογή του νόμου, για την υποβολή Δήλωσης Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου, δεκαοκτώ (18) μήνες μετά την τελευταία ημέρα του οικονομικού έτους αναφοράς. Η Διοίκηση έχει ήδη ξεκινήσει σχετικό έργο, προκειμένου να εκτιμηθεί η επίπτωση του νέου πλαισίου και η εφαρμογή του στον Όμιλο. Με βάση την προκαταρκτική εκτίμηση της Διοίκησης, δεν αναμένεται σημαντική επίπτωση.

Για το έτος 2024, οι περισσότερες από τις δικαιοδοσίες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, πληρούν τις προϋποθέσεις για την μεταβατική απαλλαγή των «ασφαλών λιμένων», ωστόσο ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 1 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο του Πυλώνα ΙΙ για τις δικαιοδοσίες που δεν εμπίπτουν στην απαλλαγή των «ασφαλών λιμένων» και ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής είναι χαμηλότερος του 15%.

16 Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα κέρδη μετά φόρων που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της μητρικής, με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών, που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος.

	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Κέρδη χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της μητρικής	**1.066**	**788**
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία (Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη)	1.246.145.868	1.248.386.766
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή σε €	**0,86**	**0,63**

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρεία, σε συνέχεια της διανομής μετοχών εντός της χρήσης, και στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Δωρεάν Μετοχών της σε στελέχη, υπαλλήλους αυτής καθώς και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, κατείχε συνολικά 2.322.819 ίδιες μετοχές. Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών έχει προσαρμοστεί αντιστοίχως. Ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 41.

17 Φορολογικές επιδράσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης

Όμιλος	1/1 - 31/12/2024			1/1 - 31/12/2023		
	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται σε FVTOCI	(18)	5	(13)	31	(9)	22
Μεταβολή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών	(3)	-	(3)	(1)	-	(1)
Μεταβολή αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	3	-	3	2	-	2
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται σε FVTOCI	(7)	2	(5)	(30)	9	(21)
Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	-	-	-	2	-	2
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)	(1)	-	(1)	(3)	1	(2)
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)	**(26)**	**7**	**(19)**	**1**	**1**	**2**

Εταιρεία	1/1 - 31/12/2024			1/1 - 31/12/2023		
	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται σε FVTOCI	(3)	1	(2)	-	-	-
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)	**(3)**	**1**	**(2)**	**-**	**-**	**-**

18 Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες

	Όμιλος	
	31/12/2024	31/12/2023
Ταμείο	753	729
Καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες	5.979	9.208
Επιταγές εισπρακτέες - Γραφείο Συμψηφισμού κεντρικών τραπεζών	74	30
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες (Σημείωση 44)	**6.806**	**9.967**
Υποχρεωτικές καταθέσεις στις Κεντρικές Τράπεζες	617	601
Σύνολο Ταμείου και διαθεσίμων στις Κεντρικές Τράπεζες	**7.423**	**10.567**

Η μείωση του κονδυλίου «Καταθέσεις στις κεντρικές Τράπεζες» οφείλεται στην αποπληρωμή της χρηματοδότησης που είχε λάβει η Τράπεζα από την ΕΚΤ μέσω του προγράμματος TLTRO III ύψους € 3,5 δισ. εντός του έτους.

Η ΤτΕ απαιτεί από όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις στην ΤτΕ με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,0% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την ΕΚΤ. Ανάλογες δεσμεύσεις υφίστανται και για τη θυγατρική τράπεζα της Εταιρείας στην Ουκρανία, JSC Piraeus Bank ICB. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις της Τράπεζας στην ΤτΕ είναι άτοκες όπως και οι αντίστοιχες καταθέσεις της JSC Piraeus Bank ICB.

19 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε τράπεζες	158	156	56	34
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων τραπεζών	961	51	-	-
Τοποθετήσεις σε Τράπεζες	-	32	-	-
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (>90 ημέρες)	318	-	-	-
Εγγύηση σε λογαριασμούς περιθωρίου	916	793	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων άνω των 90 ημερών	-	1	-	-
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**2.352**	**1.034**	**56**	**34**
εκ των οποίων:				
Μέχρι ένα έτος	2.351	1.033	56	34
Πάνω από ένα έτος	1	1	-	-

20 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος	31/12/2024			31/12/2023		
	Ονομαστικές αξίες	Εύλογες Αξίες		Ονομαστικές αξίες	Εύλογες Αξίες	
Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς		**Ενεργητικού**	**Παθητικού**		**Ενεργητικού**	**Παθητικού**
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps)	13.885	455	478	12.203	528	462
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps)	1.352	13	8	1.443	4	28
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος (FX forwards)	1.074	10	24	1.212	8	9
Δικαιώματα προαίρεσης (options) και λοιπά παράγωγα	4.027	58	47	6.313	74	63
Διανομισματικές συμβάσεις αντα λλαγής επιτοκίων	540	25	23	540	17	16
	20.878	**561**	**580**	**21.711**	**631**	**578**
Παράγωγα που διακρατούνται για αντιστάθμιση κινδύνου (αντισταθμίσεις εύλογης αξίας)						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps)	12.521	895	18	13.134	1.329	25
Σύνολο Παραγώγων	**33.399**	**1.456**	**598**	**34.845**	**1.960**	**603**
Συμψηφισμός (Σημείωση 4.8)	**-**	**(1.259)**	**(343)**	**-**	**(1.769)**	**(308)**
Καθαρό ποσό στην Κατάσταση Χρηματοικονομικής Θέσης	**33.399**	**197**	**255**	**34.845**	**191**	**295**

Οι συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (IRSs) που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς περιλαμβάνουν κυρίως συναλλαγές με πελάτες του Ομίλου καθώς και τις αντισταθμιστικές τους θέσεις που έχει αναλάβει ο Όμιλος με άλλους αντισυμβαλλομένους, προκειμένου να αντισταθμίσει οικονομικά την έκθεσή του στον κίνδυνο επιτοκίου.

Λογιστική Αντιστάθμισης Εύλογης Αξίας

Ο Όμιλος συμμετέχει σε συναλλαγές επί παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων για να περιορίσει τον κίνδυνο που απορρέει από τις μεταβολές των επιτοκίων στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων. Ο Όμιλος αντιστοιχίζει τα προαναφερόμενα παράγωγα με συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού/υποχρεώσεων και τα ορίζει ως μέσα σχέσεων λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Μετά τον προσδιορισμό τους, οι συμψηφιστικές μεταβολές των εύλογων αξιών των οριζόμενων αντισταθμιστικών μέσων και αντισταθμιζόμενων στοιχείων, ή ομάδας χρηματοοικονομικών στοιχείων, αναγνωρίζονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Συγκεκριμένα, ο Όμιλος αντισταθμίζει τον κίνδυνο διακύμανσης του επιτοκίου αναφοράς συνάπτοντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (IRSs) με όρους παρόμοιους με αυτούς του αντισταθμιζόμενου στοιχείου. Η εν λόγω αντισταθμιστική στρατηγική είναι συνεπής με τη συνολική στρατηγική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου (ανατρέξτε στη Σημείωση 4.11). Τα μέσα αντιστάθμισης απαρτίζονται αποκλειστικά από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων. Τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία αφορούν σε χρεωστικούς τίτλους έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου και ξένων κρατών, καθώς και καταθέσεις πελατών χωρίς λήξη (non-maturing deposits, «NMDs»). Η λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου επί χαρτοφυλακίου καταθέσεων χωρίς συγκεκριμένη λήξη εφαρμόζεται βάσει και των διατάξεων του Δ.Λ.Π. 39 (EU carve-out) που έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

Ο Όμιλος επιμετρα την αποτελεσματικότητα της σχέσης αντιστάθμισης σε μελλοντική και αναδρομική βάση συγκρίνοντας τις μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, που προκύπτουν από τη μεταβολή του επιτοκίου αναφοράς, με τις μεταβολές στην εύλογη αξία των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση.

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τις ακόλουθες αιτίες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της σχέσης:

Τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου που δεν συμψηφίζεται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο. Ο Όμιλος ελαχιστοποιεί τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου με τη σύναψη παραγώγων με πιστωτικά ιδρύματα μέλη των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων (Central Clearing Counterparties, «CCP») αλλά και απευθείας με κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους ή διμερώς βάσει των συμφωνιών συμψηφισμού ISDA και των παραρτημάτων CSA.

Χρήση διαφορετικών καμπυλών προεξόφλησης κατά την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων και των μέσων αντιστάθμισης.

Η ληκτότητα των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο ως μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας που ήταν σε ισχύ στο τέλος της περιόδου αναφοράς απεικονίζονται κατωτέρω:

31/12/2024	**Όμιλος**			
	Μικρότερη του 1 έτους	**Από 1 έως 5 έτη**	**Άνω των 5 ετών**	**Σύνολο**
Ονομαστική αξία συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	2.000	7.090	3.431	12.521

31/12/2023	**Όμιλος**			
	Μικρότερη του 1 έτους	**Από 1 έως 5 έτη**	**Άνω των 5 ετών**	**Σύνολο**
Ονομαστική αξία συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	700	5.690	6.744	13.134

Οι παρακάτω πίνακες συνοψίζουν τα στοιχεία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων που σχετίζονται με τα αντισταθμιστικά μέσα και τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία, αντίστοιχα, τα οποία αφορούν σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας και παρουσιάζονται σε ακαθάριστη βάση, δηλαδή χωρίς την επίδραση των δικαιωμάτων συμψηφισμού (ανατρέξτε στη Σημείωση 4.8) και των δεδουλευμένων τόκων.

31/12/2024	Όμιλος				
Επιτοκιακός κίνδυνος		Εύλογη αξία			
Παράγωγα για αντιστάθμιση κινδύνου	Ονομα-στική αξία	Ενεργη-τικού	Παθητι-κού	Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	12.521	895	18	Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	15

31/12/2023	Όμιλος				
Επιτοκιακός κίνδυνος		Εύλογη αξία			
Παράγωγα για αντιστάθμιση κινδύνου	Ονομα-στική αξία	Ενεργη-τικού	Παθητι-κού	Γραμμή στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματι-κότητας της αντιστάθμισης
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	13.134	1.316	23	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(84)

31/12/2024 Επιτοκιακός κίνδυνος	Όμιλος				
Αντισταθμιζόμενα στοιχεία	**Ονομα-στική αξία**	**Λογιστι-κή αξία**	**Συσσωρευ-μένες προσαρμογές αντιστάθμι-σης στη λογιστική αξία του αντισταθμι-ζόμενου στοιχείου**	**Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονο-μικής Θέσης**	**Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούν ται για τη μέτρηση της αναποτελεσματ ικότητας της αντιστάθμισης**
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	3.126	3.552	(645)	Επενδυτικά χρεόγραφα	7
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	395	430	n/a	Επενδυτικά χρεόγραφα	8
Καταθέσεις χωρίς λήξη	9.000	9.000	127	Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμιζόμενων στοιχείων για αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου επί του επιτοκιακού κινδύνου	(34)

31/12/2023 Επιτοκιακός κίνδυνος	Όμιλος				
Αντισταθμιζόμενα στοιχεία	**Ονομα-στική αξία**	**Λογιστι-κή αξία**	**Συσσωρευ-μένες προσαρμογές αντιστάθμι-σης στη λογιστική αξία του αντισταθμιζό-μενου στοιχείου**	**Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονο-μικής Θέσης**	**Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούν ται για τη μέτρηση της αναποτελεσμα-τικότητας της αντιστάθμισης**
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	5.739	5.858	(868)	Επενδυτικά χρεόγραφα	153
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	395	433	n/a	Επενδυτικά χρεόγραφα	24
Καταθέσεις χωρίς λήξη	7.000	7.000	94	Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμιζόμενων στοιχείων για αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου επί του επιτοκιακού κινδύνου	(94)

Οι «Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης» περιλαμβάνουν και τις προσαρμογές αντιστάθμισης της εύλογης αξίας που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου αναφορικά με τις διακοπείσες αντισταθμίσεις, μέχρι και την ημερομηνία παύσης της λογιστικής αντιστάθμισης τους.

Το σωρευτικό ποσό των προσαρμογών αντιστάθμισης εύλογης αξίας σχετικά με τις διακοπείσες σχέσεις, που απομένει στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου για την 31η Δεκεμβρίου 2024, μειώνοντας την λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, ανέρχεται σε € 655 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 490 εκατ.). Συνεπώς, το εν λόγω ποσό δεν περιλαμβάνεται στα μεγέθη των πινάκων ανωτέρω.

Κατά τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, το μέρος της αναποτελεσματικότητας των σχέσεων λογιστικής αντιστάθμισης, που προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κέρδους ή της ζημίας που προκύπτει από το μέσο αντιστάθμισης και από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο ανέρχεται σε ζημία € 4 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: ζημιά € 1 εκατ.) και αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου.

21 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

α) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Ομόλογα Εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και έντοκα γραμμάτια	449	475
Ομόλογα Εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών και έντοκα γραμμάτια	248	97
Ομόλογα εταιρειών	1	4
Ομόλογα πιστωτικών ιδρυμάτων	2	1
Μετοχές	54	32
Σύνολο	**754**	**609**

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρεία δεν διακρατούσε χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων.

β) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία	101	67
Ομόλογα που εκδίδονται από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	2
Μη εισηγμένες μετοχές	28	35
Αμοιβαία Κεφάλαια	156	130
Σύνολο	**285**	**234**

Η γραμμή «Ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία» αποτελείται κυρίως από ενδεχόμενα και προσδιοριστέα βάσει μεταβλητών αποδόσεων τιμήματα τα οποία αναγνωρίστηκαν σε συνέχεια της πώλησης δανείων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία είχαν προηγουμένως κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενα πως πώληση. Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.15.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρεία δεν διακρατούσε χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων.

22 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Στεγαστικά δάνεια	6.304	6.453
Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια	1.260	1.221
Πιστωτικές κάρτες	533	437
Δάνεια ιδιωτών	**8.097**	**8.111**
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα	**32.511**	**29.746**
Εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις	**758**	**466**
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	**41.366**	**38.323**
Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ	(681)	(796)
Σύνολο	**40.685**	**37.527**
Εκ των οποίων:		
Μέχρι ενός έτους	5.554	6.403
Πάνω από ένα έτος	35.130	31.124

Για τους σκοπούς της εν λόγω γνωστοποίησης, το υπόλοιπο προ προβλέψεων και η πρόβλεψη ΑΠΖ δεν έχουν προσαυξηθεί με την προσαρμογή PPA. Για το λόγο αυτό, τα ανωτέρω ποσά διαφέρουν από τα αντίστοιχα ποσά της Σημείωσης 4.3.1.

Σε επίπεδο Ομίλου, οι τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων Phoenix, Vega I, II, III και Sunrise I, II, IIIμε λογιστική αξία προ προβλέψεων € 5.721 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 5,984 εκατ.) περιλαμβάνονται στη γραμμή «Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα» (αναφορά στη Σημείωση 2.4.19). Οι ΑΠΖ των εν λόγω τίτλων κατά την ημερομηνία αναφοράς είναι αμελητέες.

Συμφωνία των υπολοίπων προ προβλέψεων και της πρόβλεψης ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, όπως αναφέρονται στη Σημείωση 4.3.1, έναντι των μεγεθών που παρουσιάζονται στον παραπάνω πίνακα παρέχεται κατωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη το αναπόσβεστο ποσό προσαρμογής PPA κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για σκοπούς συμφωνίας, οι εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις παρουσιάζονται στη γραμμή «Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα».

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Στεγαστικά δάνεια (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	6.304	6.454
Μείον προσαρμογή PPA	-	(1)
Στεγαστικά δάνεια	**6.304**	**6.453**
Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	1.262	1.224
Μείον προσαρμογή PPA	(2)	(3)
Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια	**1.260**	**1.221**
Πιστωτικές κάρτες (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	533	437
Μείον προσαρμογή PPA	-	-
Πιστωτικές κάρτες	**533**	**437**
Δάνεια ιδιωτών (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	8.099	8.115
Μείον προσαρμογή PPA	(3)	(4)
Δάνεια ιδιωτών	**8.097**	**8.111**
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	33.276	30.231
Μείον προσαρμογή PPA	(7)	(19)
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα	**33.269**	**30.212**
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	41.375	38.346
Μείον προσαρμογή PPA	(10)	(23)
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Α)	**41.366**	**38.323**
Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	(691)	(819)
Μείον προσαρμογή PPA	10	23
Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ (Β)	**(681)**	**(796)**
Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Α) + (Β)	**40.685**	**37.527**
Εκ των οποίων:		
Μέχρι ενός έτους	5.554	6.403
Πάνω από ένα έτος	35.130	31.124

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνουν και απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις. Αυτές παρουσιάζονται στην κατηγορία «Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα» στον ανωτέρω πίνακα. Στις 31 Δεκεμβρίου του 2024 οι καθαρές επενδύσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις του Ομίλου είναι € 824 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 823 εκατ.) ενώ οι αναλογούσα ΑΠΖ είναι € 31 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 44 εκατ.). Περισσότερη πληροφόρηση αναφορικά με τις επενδύσεις του Ομίλου σε χρηματοδοτικές μισθώσεις παρουσιάζεται στη Σημείωση 39.

23 Επενδυτικά χρεόγραφα

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων				
Ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου	536	630	-	-
Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	17	297	-	-
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	35	408	-	-
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	**588**	**1.335**	**-**	**-**
Συμμετοχικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	45	49	-	2
Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	**633**	**1.383**	**-**	**2**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος				
Ομόλογα εκδόσεως ελληνικού Δημοσίου	9.662	7.718	-	-
Ομόλογα εταιρειών	380	357	-	-
Ομόλογα πιστωτικών ιδρυμάτων	1.682	1.091	1.305	855
Ομόλογα εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	3.262	2.510	-	-
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	4	4	-	-
Λογιστική αξία προ προβλέψεων χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	**14.990**	**11.681**	**1.305**	**855**
Μείον: Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	(22)	(21)	(11)	(7)
Λογιστική αξία χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	**14.968**	**11.659**	**1.294**	**848**
Σύνολο Επενδυτικών Χρεογράφων	**15.601**	**13.042**	**1.294**	**850**
Χρεωστικοί τίτλοι έως ένα έτος	80	769	124	-
Χρεωστικοί τίτλοι πάνω από ένα έτος	15.476	12.225	1.170	848
Σύνολο χρεωστικών τίτλων	**15.556**	**12.994**	**1.294**	**848**

Η ΑΠΖ απομείωσης στα αποθεματικά χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI ανήλθε σε € 1 εκατ. για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023.

Από το σύνολο της ΑΠΖ απομείωσης χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, € 17 εκατ. αφορούν χρεωστικούς τίτλους που κατατάσσονται στο Στάδιο 1 και τα υπόλοιπα € 5 εκατ. που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 (31η Δεκεμβρίου 2023: το Στάδιο 1 ανήλθε σε € 17 εκατ. και Στάδιο 3 σε € 4 εκατ.).

Η κίνηση των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται είτε σε FVTOCI είτε στο αποσβεσμένο κόστος παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Κίνηση χρεωστικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Όμιλος	
	Στάδιο 1	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**796**	**796**
Προσθήκες	2.256	2.256
Εισπράξεις κουπονιών	(13)	(13)
Διαθέσεις / λήξεις	(1.802)	(1.802)
Έσοδα από τόκους	41	41
Κέρδος / (ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	57	57
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**1.335**	**1.335**
Προσθήκες	328	328
Εισπράξεις κουπονιών	(24)	(24)
Διαθέσεις / λήξεις	(1.075)	(1.075)
Έσοδα από τόκους	30	30
Κέρδος / (ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(6)	(6)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**588**	**588**

Κίνηση λογιστικής αξίας προ προβλέψεων χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	Όμιλος				Εταιρεία	
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**10.867**	**11**	**-**	**10.878**	**819**	**819**
Προσθήκες	764	-	-	764	-	-
Εισπράξεις κουπονιών	(250)	-	-	(250)	(67)	(67)
Διαθέσεις / λήξεις	(109)	(4)	-	(113)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(7)	7	-	-	-
Έσοδα από τόκους	248	-	-	248	103	103
Συναλλαγματικές διαφορές & λοιπές κινήσεις	-	1	-	1	-	-
Μεταβολές λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας	153	-	-	153	-	-
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**11.673**	**-**	**7**	**11.681**	**855**	**855**
Προσθήκες	4.148	-	-	4.148	1.144	1.144
Εισπράξεις κουπονιών	(303)	-	-	(303)	(47)	(47)
Διαθέσεις / λήξεις	(916)	-	-	(916)	(746)	(746)
Έσοδα από τόκους	367	-	1	368	98	98
Συναλλαγματικές διαφορές & λοιπές κινήσεις	5	-	-	5	-	-
Μεταβολές λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας	7	-	-	7	-	-
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**14.982**	**-**	**8**	**14.990**	**1.305**	**1.305**

Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.6 για πληροφορίες αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα και την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος.

Το ποσό που παρουσιάζεται στη γραμμή «Διαθέσεις / λήξεις» για την Εταιρεία αφορά στην επαναγορά δύο (2) μειωμένης εξασφάλισης Back-to-Back Tier 2 τίτλων που πραγματοποιήθηκαν από την Τράπεζα συνολικής ονομαστικής αξίας € 773 εκατ., σε συνέχεια των αντίστοιχων επαναγορών που πραγματοποιήθηκαν από την Εταιρεία. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα επαναγόρασε, πλήρως, ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής

αξίας € 400 εκατ., με κουπόνι 9,75% και λήξης τον Ιούνιο 2029 και, μερικώς, ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής αξίας € 373 εκατ., με κουπόνι 5,50% και λήξης τον Φεβρουάριο 2030 (Ανατρέξτε στη Σημείωση 33 για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αντίστοιχες επαναγορές των Tier 2 τίτλων από την Εταιρεία). Ως αποτέλεσμα των προαναφερόμενων επαναγορών αναγνωρίστηκαν κέρδη € 68 εκατ., τα οποία συμπεριλαμβάνονται στη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της Εταιρείας, στη γραμμή «Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος». Οι εν λόγω διεταιρικές συναλλαγές δεν είχαν καμία επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου.

Ο Όμιλος διακρατεί συγκεκριμένους συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, η εύλογη αξία των οποίων παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Όμιλος - Εύλογη αξία συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Attica A.E. Συμμετοχών	13	9
Atlantic Insurance Public Limited Company	9	7
Attica Bank A.E.	-	8
Λοιπά	22	25
Σύνολο	**45**	**49**

Το 2024, ο Όμιλος αποαναγνώρισε το 2,3% της συμμετοχής του στην Attica A.E. Συμμετοχών, το οποίο εισφέρθηκε στη Strix Holdings LP εντός του πρώτου τριμήνου του 2024, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ανατρέξτε στη Σημείωση 24Β για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Attica A.E. Συμμετοχών. Το κόστος συμμετοχής του Ομίλου στην Strix Holdings LP αυξήθηκε ισόποσα και τα κέρδη προ φόρων δεν επηρεάστηκαν από την εν λόγω αποαναγνώριση. Η εύλογη αξία της εν λόγω συμμετοχής ανήλθε σε € 10 εκατ. κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης, ενώ η ζημία στα αποτελέσματα εις νέον ανήλθε σε € 2 εκατ. Σχετική αναφορά για τη μεταφορά σωρευτικού κέρδους ή ζημίας εντός των ιδίων κεφαλαίων από το «Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσων των λοιπών συνολικών εσόδων» στα «Αποτελέσματα εις νέον», γίνεται στη Σημείωση 42.

24 Επενδύσεις σε ενοποιούμενες εταιρείες

Οι επενδύσεις του Ομίλου και της Εταιρείας σε ενοποιούμενες εταιρείες στις 31 Δεκεμβρίου 2024 είναι οι εξής:

Α. Θυγατρικές (μέθοδος ολικής ενσωμάτωσης)

α/α	**Εταιρεία**	**Αντικείμενο εργασιών**	**Χώρα**	**Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1]**	**Όμιλος**	**Εταιρεία**
					% συμμετοχής	**% συμμετοχής**
1.	Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Τραπεζικές υπηρεσίες	Ελλάδα	2020-2024	100,00%	100,00%
2.	Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε.	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	Ελλάδα	2024	100,00%	-

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1]	Όμιλος	Εταιρεία
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
3.	Πειραιώς Property Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2024	100,00%	-
4.	Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Χρηματιστηριακές υπηρεσίες	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
5.	Πειραιώς Factoring Μ.Α.Ε.	Πρακτόρευση απαιτήσεων	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
6.	Piraeus Capital Management Μ.Α.Ε.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
7.	Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management Μ.Α.Ε.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
8.	Πειραιώς Asset Management Μ.Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
9.	Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Μ.Α.Ε.	Αξιολόγηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
10.	Kosmopolis Α' Εμπορικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Διαχείριση εμπορικού κέντρου	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
11.	ND Αναπτυξιακή Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
12.	New Up Dating Development Κτημ., Τουρ. & Αναπτ. Μ.Α.Ε.	Κτηματική, τουριστική & αναπτυξιακή εταιρεία	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
13.	Picar Μ.Α.Ε.Ε.	Διαχείριση χώρων City Link	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
14.	Ρ.Η. Αναπτυξιακή	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
15.	Γενική Εταιρεία Κατασκευών και Αναπτύξεων Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας/ συμμετοχών	Ελλάδα	2019-2024	66,66%	-
16.	Εντροπία Κτηματική Α.Ε.	Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων	Ελλάδα	2019-2024	66,70%	-
17.	Οικιστική Ανάπτυξη Κομοτηνής Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
18.	Πειραιώς Development Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
19.	Πειραιώς Real Estate Μ.Α.Ε.	Ανάπτυξη και εκμετάλλευση ακινήτων και ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
20.	Πλειάδες Estate Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1]	Όμιλος % συμμετοχής	Εταιρεία % συμμετοχής
21.	Πειραιώς Agency Solutions Μ.Α.Ε.	Πρακτόρευση ασφαλειών	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%
22.	Mille Fin Α.Ε.	Εμπορία οχημάτων σκαφών, αυτοκινήτων και εξοπλισμού	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
23.	Multicollection Α.Ε.	Αξιολόγηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων	Ελλάδα	2009-2024	51,00%	-
24.	Κέντρο Βιώσιμης Επιχειρηματικότητας Εξέλιξη Μ.Α.Ε.	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες - Ξενοδοχεία - Επαγγελματική Κατάρτιση & Εκπαίδευση	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
25.	ΠΡΟΣΠΕΚΤ Ν.Ε.Π.Α.	Διαχείριση σκαφών αναψυχής	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
26.	Ιανός Ακίνητα Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
27.	Λυκούργος Ακίνητα Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
28.	Thesis Cargo Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2024	100,00%	-
29.	Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π.	Εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	98,58%	-
30.	Iolcus Investments Α.Ε. Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων	Διαχείριση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	-
31.	Snappi Τράπεζα Α.Ε.	Ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες	Ελλάδα	2022-2024	69,27%	69,27%
32.	Synthis Μ.Α.Ε	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2024	100,00%	-
33.	MIG Α.Ε. Συμμετοχών	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2020-2024	87,79%	-
34.	Athenian Investments Α.Ε. Συμμετοχών	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2019-2024	87,79%	-
35.	Sirrus Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2023-2024	100,00%	-
36.	Sevthis Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2024	100,00%	-
37.	Iovis Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	-	100,00%	-
38.	Trastor Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	-	98,58%	-
39.	Cielo Consultancy Sh.P.K.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Αλβανία	2014-2024	100,00%	-
40.	Euroinvestment & Finance Public Ltd	Χρηματοεπενδυτικές, κτηματικές εργασίες	Κύπρος	2019-2024	88,69%	-
41.	R.E. Anodus Two Ltd	Εταιρεία συμμετοχών και επενδύσεων	Κύπρος	2020-2024	99,09%	-
42.	Tellurion Ltd	Εταιρεία Συμμετοχών	Κύπρος	2020-2024	100,00%	-
43.	Tellurion Two Ltd	Εταιρεία Συμμετοχών	Κύπρος	2017-2024	100,00%	-

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1]	Όμιλος	Εταιρεία
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
44.	Trieris Two Real Estate LTD	Εταιρεία συμμετοχών, επενδύσεων και διαχείρισης χαρτοφυλακίου ακινήτων	Κύπρος	2011-2024	100,00%	-
45.	R.E. Anodus Ltd	Εταιρεία συμβουλευτικών υπηρεσιών για real estate και συμμετοχών	Κύπρος	2017-2024	100,00%	-
46.	Ακίνητα Λάκκος Μικέλλη Ltd	Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων	Κύπρος	2019-2024	50,44%	-
47.	Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd	Ανάπτυξη γης και κτηματικής περιουσίας	Κύπρος	2019-2024	52,18%	-
48.	Φιλοκτηματική Εργοληπτική Ltd	Τεχνική & κατασκευαστική εταιρεία	Κύπρος	2019-2024	52,18%	-
49.	MIG Leisure Ltd	Εταιρεία συμμετοχών	Κύπρος	-	87,79%	-
50.	MIG Aviation Holdings Ltd	Εταιρεία συμμετοχών	Κύπρος	-	87,79%	-
51.	Passerat Company Ltd	Εταιρεία συμμετοχών	Κύπρος	2022-2024	100,00%	-
52.	Excelsior Hotel Enterprises Limited	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Κύπρος	2021-2024	98,58%	-
53.	JSC Piraeus Bank ICB	Τραπεζικές υπηρεσίες	Ουκρανία	-	99,99%	99,99%
54.	Akinita Ukraine LLC	Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων	Ουκρανία	2021-2024	100,00%	-
55.	Sinitem LLC	Αγοραπωλησίες ακινήτων	Ουκρανία	2013-2024	99,94%	-
56.	Solum Enterprise LLC	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ουκρανία	2012-2024	99,94%	-
57.	Solum Limited Liability Company	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ουκρανία	2018-2024	99,94%	-
58.	Piraeus Leasing Romania S.A.	Παροχή ελεγκτικών και εισπρακτικών υπηρεσιών για δάνεια της εταιρείας	Ρουμανία	2003-2024	100,00%	-
59.	Daphne Real Estate Consultancy SRL	Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας	Ρουμανία	2014-2024	99,09%	-
60.	Proiect Season Residence SRL	Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας	Ρουμανία	2019-2024	100,00%	-
61.	R.E. Anodus SRL	Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας	Ρουμανία	2013-2024	99,09%	-
62.	Piraeus Rent Doo Beograd	Λειτουργικές μισθώσεις	Σερβία	2007-2024	100,00%	-
63.	JSC Robne Kuce Beograd («RKB»)	Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων	Σερβία	-	87,79%	-
64.	Piraeus Real Estate Egypt LLC	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Αίγυπτος	2011-2024	100,00%	-
65.	Trieris Real Estate Management Ltd	Διαχείριση εταιρειών ακινήτων	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	-	100,00%	-

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1]	Όμιλος	Εταιρεία
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
66.	Piraeus Group Capital Ltd	Έκδοση πιστωτικών τίτλων	Ηνωμένο Βασίλειο - Τζέρσεϊ Τσάνελ Αϊλαντς	2012-2024	100,00%	100,00%
67.	Piraeus Group Finance PLC	Έκδοση πιστωτικών τίτλων	Ηνωμένο Βασίλειο	2012-2024	100,00%	-
68.	Piraeus SNF DAC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών, στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων	Ιρλανδία	-	-	-
69.	Magnus NPL Finance DAC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών δανείων	Ιρλανδία	-	-	-

[1] Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγεγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.

Οι εταιρείες με αρίθμηση 68 - 69 αποτελούν οχήματα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και έκδοση πιστωτικών τίτλων. Επίσης, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 σε καθεστώς εκκαθάρισης ήταν οι εταιρείες με αρίθμηση 9, 10, 22, 23, 25 και 28.

Η θυγατρική εταιρεία «Kion Holdings Ltd», η οποία δεν είναι σημαντική ως προς τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα του Ομίλου, δεν ενοποιείται αλλά τηρείται στο κόστος κτήσης. Η πλήρης ενοποίησή της δεν θα είχε σημαντική επίπτωση στις Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, καθώς το σύνολο των καθαρών εσόδων, η συνολική καθαρή θέση και το συνολικό ενεργητικό της είναι έκαστος μικρότερα του 0,01% των αντίστοιχων μεγεθών του Ομίλου, βάσει των πιο πρόσφατων χρηματοοικονομικών καταστάσεών της. Επίσης, εντός του πρώτου τριμήνου 2024 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση και η διαγραφή από τα οικεία μητρώα εταιρειών των μη ενοποιούμενων θυγατρικών «ΕΛΣΥΠ Α.Ε.» και «Το Μουσείο Μ.Ε.Π.Ε.».

Η κίνηση των επενδύσεων της Εταιρείας σε θυγατρικές εταιρείες κατά τη διάρκεια του έτους αναλύεται ως εξής:

	Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης	5.573	5.558
Συμμετοχή σε αυξήσεις / μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Πειραιώς και άλλων θυγατρικών εταιριών	(67)	15
(Απομείωση) αξίας / αναστροφή	915	-
Υπόλοιπο λήξης	**6.421**	**5.573**

Α.1 Επιμέτρηση αναστροφής απομείωσης της επένδυσης της Εταιρείας στην Τράπεζα Πειραιώς

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρεία πραγματοποίησε αξιολόγηση αναστροφής απομείωσης αναφορικά με την επένδυσή της στη Τράπεζα Πειραιώς. Η αξιολόγηση έλαβε υπόψη τόσο εσωτερικούς παράγοντες που σχετίζονται με τις επιδόσεις και τις λειτουργίες της Τράπεζας, όπως απεικονίζονται στο τελευταίο επιχειρηματικό της σχέδιο, όσο και εξωτερικούς παράγοντες, κυρίως αλλαγές στα επιτόκια αγοράς. Σύμφωνα με το ΔΛΠ 36, η Εταιρεία πραγματοποίησε έλεγχο αναστροφής απομείωσης συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της επένδυσης με τη λογιστική της αξία. Το ανακτήσιμο ποσό υπολογίστηκε σε € 6,4 δισ. με βάση τον υπολογισμό της αξίας λόγω χρήσης, ενσωματώνοντας προεξοφλημένες αναμενόμενες ταμειακές ροές που υπολογίστηκαν με βάση το τελευταίο επιχειρηματικό πλάνο που εγκρίθηκε από τη Διοίκηση, χρησιμοποιώντας προεξοφλητικό επιτόκιο προ φόρων 21,5% και μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης 0,2%. Δεδομένου ότι το ανακτήσιμο ποσό υπερέβαινε τη λογιστική αξία της επένδυσης, αναγνωρίστηκε μερική αναστροφή της ζημίας απομείωσης που είχε αναγνωριστεί σε προηγούμενες περιόδους (€ 1.6 δισ.), ποσού € 0,9 δισ. Η αναστροφή της απομείωσης αναγνωρίστηκε στη κατάσταση αποτελεσμάτων της Εταιρείας στην γραμμή «Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών». Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου δεν επηρεάστηκαν από αυτή την αναστροφή.

Χρηματοοικονομικές καταστάσεις θυγατρικών εταιρειών

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, που έχουν εξουσιοδοτηθεί για δημοσίευση πριν από την ημερομηνία έγκρισης προς δημοσίευση αυτών των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.piraeusholdings.gr, στην ενότητα Επενδυτές και στην υποενότητα Οικονομικά - Οικονομικές Καταστάσεις και Λοιπές Πληροφορίες - Θυγατρικές εταιρείες. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις των υπόλοιπων θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Εταιρείας κατά την οριστικοποίησή τους.

Σημαντικοί περιορισμοί θυγατρικών

Αναφορικά με τις θυγατρικές εταιρείες, πέραν των εγγενών περιορισμών που επιβάλλονται από την ισχύουσα νομοθεσία, βάσει και της οποίας λειτουργούν, δεν υφίστανται άλλοι σημαντικοί νομικοί, συμβατικοί ή κανονιστικοί περιορισμοί, σχετικά με τη δυνατότητα μεταφοράς χρημάτων με τη μορφή μερισμάτων, μεταφοράς κεφαλαίων κτλ., καθώς και αποπληρωμής διεταιρικών δανείων.

Ενοποιούμενες εταιρείες ειδικής δομής

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος ελέγχει και κατά συνέπεια ενοποιεί το SPV Magnus NPL Finance DAC, το οποίο συστάθηκε στα πλαίσια τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

Ο Όμιλος, επιπρόσθετα, ελέγχει και κατά συνέπεια ενοποιεί την εταιρεία ειδικού σκοπού PIRAEUS SNF Designated Activity Company που περιλαμβάνει τιτλοποιημένα ΜΕΑ (στεγαστικά, επιχειρηματικά και καταναλωτικά). Τα υποκείμενα δάνεια περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η λογιστική αξία των κατεχόμενων από τον Όμιλο ομολογιών εκδόσεως εταιρειών τιτλοποιήσεων (SPVs), οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του

Ομίλου:

SPV	Λογιστική αξία κατεχόμενων ομολογιών	
	31/12/2024	31/12/2023
Magnus NPL Finance DAC	4	4
Σύνολο	**4**	**4**

Έκθεση σε μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος την 31η Δεκεμβρίου 2024 κατέχει επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια ανοικτού τύπου που διαχειρίζεται η εξ'ολοκλήρου θυγατρική Πειραιώς Asset Management Μ.Α.Ε.Δ.Α.Κ., με ανεξάρτητη Διοίκηση και οργανωτική δομή, με άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Το συνολικό ποσό των κεφαλαίων αυτών ανέρχεται σε € 4,5 δισ., ενώ ο αριθμός του πελατολογίου ανέρχεται σε 88.893 πελάτες.

Η διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων ανοικτού τύπου διενεργείται στο πλαίσιο του επενδυτικού σκοπού που αναφέρεται στον κανονισμό του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος λειτουργεί ως εκπρόσωπος (agent) των μεριδιούχων και δεν ασκεί έλεγχο στα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια. Σε αυτό το πλαίσιο, τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια στα οποία συμμετέχει ο Όμιλος ταξινομούνται και επιμετρώνται στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και παρουσιάζονται στο κονδύλι «Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων».

Την 31η Δεκεμβρίου 2024 το σύνολο των θέσεων της Τράπεζας στα αμοιβαία κεφαλαία ανοιχτού τύπου αποτιμάται σε € 132 εκατ.

Αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2024	31/12/2023
Αμοιβαία Κεφάλαια Εσωτερικού	59	68
Αμοιβαία Κεφάλαια Εξωτερικού	73	50

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται η λογιστική αξία του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων ανοικτού τύπου που διαχειρίζεται ο Όμιλος, ανά κατηγορία, την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

Αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2024	31/12/2023
Μετοχικά	698	520
Μικτά	155	153
Ομολογιακά	3.033	1.984
Α/Κ Χρηματαγοράς	289	209
Fund of Funds	352	372
Σύνολο	**4.527**	**3.238**

Στο πλαίσιο του σχεδίου μείωσης κινδύνου από ΜΕΑ του Ομίλου, που εφαρμόστηκε τα προηγούμενα χρόνια, ο Όμιλος ίδρυσε επτά (7) ξεχωριστά SPVs, καθένα από τα οποία αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου ΜΕΑ. Τα συγκεκριμένα SPVs είναι τα «Phoenix NPL Finance DAC», «Vega I NPL Finance DAC», «Vega II NPL Finance DAC», « Vega III NPL Finance DAC», «Sunrise I NPL Finance DAC», «Sunrise II NPL Finance DAC» και «Sunrise III NPL Finance DAC».

Τα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ μεταφέρθηκαν στα SPVs, κατά ή μετά την ίδρυσή τους, και τα SPVs εξέδωσαν ομολογίες δομημένες σε τρεις (3) σειρές εξοφλητικής προτεραιότητας (δηλαδή υψηλής, ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας - Senior, Mezzanine και Junior) που καλύφθηκαν πλήρως από τον Όμιλο. Ο Όμιλος έχασε τον έλεγχο των SPVs, μετά τη μεταβίβαση σε τρίτους του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εκδόθηκαν από τα SPVs. Ο Όμιλος διατήρησε το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που ταξινομούνται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής ικανότητας που ταξινομούνται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στο FVTPL. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει μια ανάλυση της λογιστικής αξίας των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο Όμιλος. Η μέγιστη έκθεση σε ζημίες είναι ίση με τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται.

Τιτλοποιήσεις SPVs	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2024	31/12/2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	5.722	5.984
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στο FVTPL		
Ομόλογα ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	5	6

Β. Συγγενείς και κοινοπραξίες (μέθοδος ενσωμάτωσης καθαρής θέσης)

Β.1. Συγγενείς

Οι συγγενείς του Ομίλου και της Εταιρείας την 31η Δεκεμβρίου 2024 είναι οι ακόλουθες:

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1]	Όμιλος	Εταιρεία
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
1	Piraeus - TANEO Capital Fund Α.Κ.Ε.Σ.	Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών κλειστού τύπου	Ελλάδα	-	50,01%	-
2	PJ Tech Catalyst Fund	Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών κλειστού τύπου	Ελλάδα	-	30,00%	-
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. & Αναπτ. Α.Ε.	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2019-2024	27,80%	-
4	Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε. [2]	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2019-2024	28,10%	-
5	APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Κτηματική, τουριστική και αναπτυξιακή εταιρεία	Ελλάδα	2019-2024	28,92%	-
6	Όλγανος Α.Ε.	Διαχείριση & εκμετάλευση ακινήτων/ Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	Ελλάδα	2019-2024	32,54%	-
7	Πύρριχος Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	55,95%	-
8	Exodus Α.Ε. [2]	Εφαρμογές πληροφορικής	Ελλάδα	2019-2024	49,90%	-
9	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Διαχείριση κοινοτικών προγραμμάτων	Ελλάδα	2019-2024	30,00%	-
10	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Υπηρεσίες λογισμικού	Ελλάδα	2019-2024	24,92%	-
11	Εταιρεία Διαχείρισης & Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Διαχείριση τεχνολογικού πάρκου	Ελλάδα	2019-2024	30,45%	-
12	Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.	Διαχείριση ακινήτων	Ελλάδα	2019-2024	19,96%	-
13	Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε.	Διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα	2019-2024	20,00%	-
14	Τειρεσίας Α.Ε.	Διατραπεζική εταιρεία ανάπτυξης, λειτουργίας και διαχείρισης πληροφοριακών συστημάτων	Ελλάδα	2023-2024	23,53%	-
15	Πειραιώς Direct Services Α.Ε.	Εταιρεία παροχής υπηρεσιών υποστήριξης & ηλεκτρονικού εμπορίου, πώληση καρτών χρόνου ομιλίας	Ελλάδα	2019-2024	49,90%	-
16	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2020-2024	20,61%	-
17	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων [2]	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	40,14%	-

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1]	Όμιλος	Εταιρεία
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
18	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ανάπτυξη/ διαχείριση βιομηχανικών περιοχών	Ελλάδα	2020-2024	1,00%	-
19	Trieris Real Estate Ltd	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	2019-2024	18,41%	-
20	Strix Holdings LP	Εταιρεία συμμετοχών	Ιρλανδία	-	100,00%	-
21	Strix Asset Management Ltd	Διαχείριση περιουσίας	Ιρλανδία	-	25,00%	-
22	Strix Holdings II LP	Εταιρεία συμμετοχών	Ιρλανδία	-	100,00%	-

[1] Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγεγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.

[2] Σε καθεστώς ρευστοποίησης την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Η συγγενής εταιρεία του Ομίλου NGP Plastic A.E.B.E., η οποία είναι μη σημαντική ως προς τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα του Ομίλου, δεν λογιστικοποιείται με την μέθοδο καθαρής θέσης, αλλά τηρείται στο κόστος κτήσης. Τα συνολικά καθαρά έσοδα, η συνολική καθαρή θέση και το συνολικό ενεργητικό της εν λόγω μη σημαντικής συγγενούς εταιρείας ανέρχονται περίπου σε 0,14%, 0,02% και 0,03% των αντίστοιχων μεγεθών του Ομίλου, βάσει των πρόσφατων διαθέσιμων χρηματοοικονομικών της καταστάσεων.

Παρόλο που ο Όμιλος έχει στην ιδιοκτησία του περισσότερο από το ήμισυ των Piraeus - TANEO Capital Fund A.K.E.Σ., Πύρριχος Α.Ε., Strix Holdings LP και Strix Holdings II LP, η Διοίκηση κατέληξε ότι οι οντότητες αυτές δεν ελέγχονται από τον Όμιλο. Οι Strix Holdings LP και Strix Holdings II LP (οι "Ετερόρρυθμες Εταιρείες") είναι ετερόρρυθμες εταιρείες με έδρα την Ιρλανδία, οι οποίες έχουν στην κυριότητα τους μετοχικούς τίτλους που δεν σχετίζονται γενικώς με τον χρηματοοικονομικό τομέα και ειδικώς με την κύρια δραστηριότητα του Ομίλου. Η Τράπεζα είναι ο μοναδικός ετερόρρυθμος εταίρος στις Ετερόρρυθμες Εταιρείες, επιχειρηματικός σκοπός των οποίων είναι η ενίσχυση της αξίας των περιουσιακών τους στοιχείων μέσω: (i) παρακολούθησης, βελτιστοποίησης του κόστους, στρατηγικής αναδιοργάνωσης, εταιρικού μετασχηματισμού, επιχειρηματικής ανάπτυξης και διοικητικών αλλαγών, (ii) πώλησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων μέσω δομημένων διαδικασιών διάθεσης που στοχεύουν στη μεγιστοποίηση των εσόδων από την πώληση με τη βοήθεια εξωτερικής διαχείρισης και (iii) άσκησης λοιπών δραστηριοτήτων κατά την κρίση του ομόρρυθμου εταίρου. Οι Ετερόρρυθμες Εταιρείες αποτελούν σημαντικές συγγενείς εταιρείες του Ομίλου. Ο Όμιλος δεν ασκεί εξουσία επί των Ετερόρρυθμων Εταιρειών καθώς δεν δύναται να κατευθύνει τις σχετικές δραστηριότητές τους είτε μέσω δικαιωμάτων ψήφου είτε μέσω άλλων ουσιωδών δικαιωμάτων που απορρέουν από συμβατικές συμφωνίες και δεν υπάρχουν άλλα μέρη που ενεργούν για λογαριασμό του. Επιπλέον, ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή στις εταιρίες Intrum Hellas REO Solutions A.E., ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε. και Trieris Real Estate Ltd, παρόλο που η συμμετοχή του σε αυτές δεν υπερβαίνει το 20%.

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις μεταβολές στις θυγατρικές και τις συγγενείς του Ομίλου, ανατρέξτε στη Σημείωση 46.

Β.2 Κοινοπραξίες

Οι κοινοπραξίες του Ομίλου και της Εταιρείας την 31η Δεκεμβρίου 2024 είναι οι ακόλουθες:

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1]	Όμιλος	Εταιρεία
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
1	Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2019-2024	50,00%	-
2	Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε.	Διαχείριση ακινήτων	Ελλάδα	2019-2024	50,00%	-
3	ReoCo Solar A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2024	30,66%	-

[1] Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγεγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.

Η συνολική λογιστική αξία των συμμετοχών σε μη σημαντικές συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες για τον Όμιλο την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, ανέρχεται σε € 134 εκατ. και € 120 εκατ., αντίστοιχα.

Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει το ποσό που αναλογεί στον Όμιλο από τα μετά φόρων αποτελέσματα και τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα των συγγενών εταιρειών του για τις χρήσεις που έληξαν στις 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023. Τα συνοπτικά χρηματοοικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται παρακάτω, όπως υποβάλλονται από τις συγγενείς εταιρείες για να ενοποιηθούν με την μέθοδο της καθαρής θέσης, έχουν προετοιμαστεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α και έχουν προσαρμοστεί, εάν χρειάζεται, για να ευθυγραμμιστούν με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου.

Συνοπτικά οικονομικά στοιχεία	2024	2023
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων	5	(15)
Λοιπά συνολικά έσοδα	3	2
Εκ των οποίων ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων	3	2
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	**8**	**(13)**

Λοιπές πληροφορίες για συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος σταματάει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις σωρευτικές ζημιές των συγγενών εταιρειών μετά την πλήρη απομείωση της αξίας της συμμετοχής. Το σωρευτικό ποσό των μη αναγνωρισθέντων ζημιών από τις συγγενείς εταιρείες κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε ποσό € 31 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 50 εκατ.). Στην περίπτωση όπου η συγγενής εταιρεία στη συνέχεια πραγματοποιήσει κέρδη, ο Όμιλος θα ξεκινήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στα κέρδη της εταιρείας μόνο μετά από την εξίσωση των αναλογούντων αυτών κερδών με τις μη αναγνωρισθείσες ζημίες.

Κίνηση επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες κατά την διάρκεια του έτους

Η κίνηση των επενδύσεων του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες κατά τη διάρκεια του έτους αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης	1.255	1.023
Εισφορά συμμετοχών και ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής	64	229
Εισφορά περιουσιακών στοιχείων	-	15
Μερίδιο στα κέρδη / (ζημιές) μετά φόρων	5	(16)
Κέρδος από την επανεπιμέτρηση στην εύλογη αξία συγγενών	-	34
Απόκτηση ελέγχου συμμετοχής	-	(76)
Μεταφορές στο χαρτοφυλάκιο FVTOCI	-	(1)
(Απομείωση) αξίας / αναστροφή	19	-
Προσθήκες, εισφορές μετρητών / επιστροφές κεφαλαίου και λοιπές προσαρμογές	(48)	47
Υπόλοιπο λήξης	**1.295**	**1.255**

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα Πειραιώς συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε. και Euromedica Α.Ε., μέσω ανταλλαγής χρέους με απόκτηση συμμετοχής, επενδύοντας € 16 εκατ. και € 38 εκατ., αντίστοιχα (ανατρέξτε στη Σημείωση 46 για περαιτέρω πληροφορίες). Στη συνέχεια, η Τράπεζα εισέφερε την επένδυση της στη Euromedica, αξίας € 38 εκατ., στην Strix Holdings II LP, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Πρόσθετα, η Τράπεζα Πειραιώς εισέφερε στην Strix Holdings LP μετοχές της Attica Συμμετοχών Α.Ε. συνολικής αξίας € 10 εκατ., με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου στην Strix Holdings LP.

Την 31η Δεκεμβρίου 2024, λαμβάνοντας υπόψη τις ευνοϊκές συνθήκες στην αγορά ακινήτων και γενικότερα στην οικονομία, παράλληλα με την έκδοση της οικοδομικής άδειας εντός του 2024, καθώς και τη διενέργεια προαναπτυξιακών μελετών και δράσεων επί του ακινήτου, ο Όμιλος κατέληξε στο συμπέρασμα ότι υπάρχουν ενδείξεις για την αναστροφή απομείωσης αναφορικά με την επένδυσή του στην κοινοπραξία Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε.. Το ανακτήσιμο ποσό για το ποσοστό του Ομίλου στην Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε. εκτιμήθηκε σε € 44 εκατ., ενσωματώνοντας προεξοφλημένες αναμενόμενες ταμειακές ροές, με προεξοφλητικό επιτόκιο ύψους 9,2%. Το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό ήταν μεγαλύτερο από το κόστος επένδυσης του Ομίλου, οδηγώντας σε αναστροφή ζημίας απομείωσης ύψους € 19 εκατ. κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων στην γραμμή «Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών».

Επίσης, εντός του 2024, η Strix Holdings LP διένειμε ποσό ύψους € 14 εκατ. (2023: € 3 εκατ.), ενώ δεν πραγματοποιήθηκε κάποια διανομή από την Strix Holdings II LP (2023: € 18 εκατ.).

Βασικά χρηματοοικονομικά στοιχεία των συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών για το 2024 και το 2023

α/α	Εταιρεία	Χώρα	31/12/2024				
			% συμμετοχής	Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	Σύνολο εσόδων	Σύνολο Ενεργητικού	Σύνολο Υποχρεώσεων
1	Εταιρεία Διαχείρισης και Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Ελλάδα	30,45%	-	-	-	-
2	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Ελλάδα	30,00%	-	-	-	-
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	-	-	6	-
4	Trieris Real Estate Ltd	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	18,41%	-	-	1	-
5	APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	28,92%	-	-	172	8
6	Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε.	Ελλάδα	28,10%	-	-	115	140
7	Exodus A.E.	Ελλάδα	49,90%	-	-	-	2
8	Piraeus - TANEO Capital Fund Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	50,01%	(4)	-	2	-
9	Τειρεσίας Α.Ε.	Ελλάδα	23,53%	-	18	23	22
10	PJ Tech Catalyst Fund	Ελλάδα	30,00%	(1)	-	5	-
11	Πύρριχος Α.Ε.	Ελλάδα	55,95%	-	1	6	21
12	Πειραιώς Direct Services Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	1	14	5	2
13	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Ελλάδα	24,92%	-	8	20	16
14	Όλγανος Α.Ε.	Ελλάδα	32,54%	-	-	7	10
15	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων	Ελλάδα	40,14%	-	-	-	-
16	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ελλάδα	1,00%	7	11	384	31
17	Intrum Hellas REO Solutions A.E.	Ελλάδα	19,96%	(3)	8	46	6
18	Intrum Hellas Credit Servicing A.E.	Ελλάδα	20,00%	87	195	310	116
19	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	20,61%	(1)	-	50	4
20	Strix Holdings LP [(1) (2)]	Ιρλανδία	100,00%	18	-	744	-
21	Strix Asset Management Ltd	Ιρλανδία	25,00%	7	-	7	-
22	Strix Holdings II LP [(3) (4)]	Ιρλανδία	100,00%	(18)	-	417	-
23	Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00%	(9)	-	120	3
24	Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε.	Ελλάδα	50,00%	-	-	5	1
25	Reoco Solar A.E.	Ελλάδα	30,66%	-	-	-	-

[(1)] εκ των οποίων € 2 εκατ. και € 742 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία μέχρι ένα έτος και πάνω από ένα έτος, αντίστοιχα

[(2)] τα κέρδη / ζημίες μετά φόρων και τα λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση ανήλθαν σε € 17 εκατ. και € 3,5 εκατ., αντίστοιχα, με αποτέλεσμα τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα της χρήσης να ανέρχονται σε € 20,5 εκατ.

[(3)] εκ των οποίων € 417 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία πάνω από ένα έτος

[(4)] τα κέρδη / ζημίες μετά φόρων και τα λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση ανήλθαν σε € -18 εκατ. και μηδέν, αντίστοιχα, με αποτέλεσμα τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα της χρήσης να ανέρχονται σε € -18 εκατ.

α/α	Εταιρεία	Χώρα	31/12/2023				
			% συμμετοχής	Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	Σύνολο εσόδων	Σύνολο Ενεργητικού	Σύνολο Υποχρεώσεων
1	Εταιρεία Διαχείρισης και Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Ελλάδα	30,45%	-	-	-	-
2	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Ελλάδα	30,00%	-	-	-	-
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	2	-	6	-
4	Trieris Real Estate Ltd	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	18,41%	-	-	1	-
5	APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	28,92%	-	-	61	8
6	Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε.	Ελλάδα	28,10%	-	-	115	140
7	Exodus A.E.	Ελλάδα	49,90%	-	-	-	2
8	Piraeus - TANEO Capital Fund Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	50,01%	-	-	2	-
9	Τειρεσίας Α.Ε.	Ελλάδα	23,53%	(1)	18	18	17
10	PJ Tech Catalyst Fund	Ελλάδα	30,00%	(2)	-	6	-
11	Πύρριχος Α.Ε.	Ελλάδα	55,95%	-	-	5	20
12	Πειραιώς Direct Services Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	-	15	3	1
13	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Ελλάδα	24,92%	1	8	21	17
14	Όλγανος Α.Ε.	Ελλάδα	32,27%	-	-	7	10
15	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων	Ελλάδα	40,14%	-	-	-	-
16	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ελλάδα	1,00%	4	19	365	22
17	Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	29,35%	(19)	47	191	213
18	Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.	Ελλάδα	19,96%	(3)	5	55	7
19	Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε.	Ελλάδα	20,00%	114	227	411	131
20	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	20,61%	(1)	-	47	-
21	Strix Holdings LP [1] [2]	Ιρλανδία	100,00%	12	-	741	-
22	Strix Asset Management Ltd	Ιρλανδία	25,00%	7	-	7	-
23	Strix Holdings II LP [3] [4]	Ιρλανδία	100,00%	(15)	-	393	-
24	Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00%	1	-	115	118
25	Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε.	Ελλάδα	50,00%	-	-	4	1
26	Sunrise III Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	-	-	13	13
27	Sunrise III NPL Finance DAC	Ιρλανδία	-	-	-	161	174

[1] εκ των οποίων € 14 εκατ. και € 727 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία μέχρι ένα έτος και πάνω από ένα έτος, αντίστοιχα

[2] τα κέρδη / ζημίες μετά φόρων και τα λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση ανήλθαν σε € 11 εκατ. και € 2 εκατ., αντίστοιχα, με αποτέλεσμα τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα της χρήσης να ανέρχονται σε € 13 εκατ.

[3] εκ των οποίων € 393 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία πάνω από ένα έτος

[4] τα κέρδη / ζημίες μετά φόρων και τα λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση ανήλθαν σε € -15 εκατ. και μηδέν, αντίστοιχα, με αποτέλεσμα τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα της χρήσης να ανέρχονται σε € -15 εκατ.

25 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος			
	Υπεραξία	Λογισμικό και μισθώσεις λογισμικού	Λοιπά άυλα	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	27	828	50	904
Υπόλοιπο έναρξης προσφάτως ενοποιούμενων εταιρειών	21	1	-	22
Προσθήκες	-	92	-	92
Μεταφορές	-	7	1	8
Διαθέσεις και διαγραφές	-	(5)	-	(5)
Αποαναγνωρίσεις	-	(2)	-	(2)
Απομείωση	(21)	-	-	(22)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**26**	**920**	**51**	**997**
Προσθήκες	-	102	1	103
Μεταφορές	-	35	1	35
Διαθέσεις και διαγραφές	-	(1)	-	(1)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**26**	**1.056**	**53**	**1.134**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	-	(546)	(46)	(592)
Υπόλοιπο έναρξης προσφάτως ενοποιούμενων εταιρειών	-	(1)	-	(1)
Έξοδο αποσβέσεων	-	(59)	(1)	(60)
Διαθέσεις και διαγραφές	-	1	-	1
Αποαναγνωρίσεις	-	2	-	2
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**-**	**(603)**	**(46)**	**(650)**
Έξοδο αποσβέσεων	-	(66)	(1)	(67)
Μεταφορές		(2)	-	(2)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**-**	**(670)**	**(47)**	**(718)**
Αναπόσβεστη αξία				
31 Δεκεμβρίου 2023	**26**	**317**	**5**	**347**
31 Δεκεμβρίου 2024	**26**	**385**	**6**	**417**

26 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Όμιλος	Γήπεδα και Κτίρια	Εξο-πλισμός και λοιπά ενσώ-ματα πάγια	Δικαίωμα χρήσης στοιχείων ενεργη-τικού	Ακι-νητοποιή-σεις υπό εκτέλεση / βελτιώσεις	Βελτιώσεις Εκμισθω-μένων ακινήτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	530	298	153	31	169	1.181
Απόκτηση νέων εταιρειών	28	93	1	1	-	124
Προσθήκες	7	20	28	9	7	71
Μεταφορές	6	2	(8)	(8)	(1)	(9)
Διαθέσεις και διαγραφές	(3)	(4)	(23)	-	(7)	(37)
Αποαναγνωρίσεις	(29)	(96)	(1)	(2)	(1)	(129)
Απομείωση	(1)	-	-	-	(7)	(8)
Λοιπές κινήσεις	-	(1)	-	-	-	(1)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**538**	**312**	**151**	**31**	**160**	**1.192**
Απόκτηση νέων εταιρειών	13	-	-	-	-	13
Προσθήκες	24	43	40	35	15	156
Μεταφορές	(53)	(2)	(6)	(29)	(1)	(91)
Διαθέσεις και διαγραφές	-	(18)	(14)	-	(1)	(34)
Αποαναγνωρίσεις	-	-	-	-	-	-
Απομείωση	-	(2)	-	-	(2)	(4)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**522**	**333**	**170**	**36**	**171**	**1.232**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(72)	(212)	(89)	-	(80)	(453)
Απόκτηση νέων εταιρειών	(22)	(65)	(1)	-	-	(88)
Έξοδο χρήσης	(7)	(14)	(20)	-	(4)	(46)
Μεταφορές	(2)	-	6	-	-	4
Διαθέσεις και διαγραφές	-	4	21	-	7	32
Αποαναγνωρίσεις	22	69	1	-	1	93
Λοιπές κινήσεις	-	(2)	-	-	-	(2)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**(81)**	**(221)**	**(81)**	**-**	**(77)**	**(460)**
Απόκτηση νέων εταιρειών	-		-	-	-	-
Έξοδο χρήσης	(5)	(21)	(21)	-	(4)	(52)
Μεταφορές	7	-	2	-	-	9
Διαθέσεις και διαγραφές	-	17	6	-	1	25
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**(79)**	**(225)**	**(94)**	**-**	**(80)**	**(478)**
Αναπόσβεστη αξία						
31 Δεκεμβρίου 2023	**458**	**91**	**70**	**31**	**83**	**732**
31 Δεκεμβρίου 2024	**443**	**108**	**76**	**36**	**91**	**754**

Για πληροφορίες σχετικά με την απόκτηση νέων εταιρειών το 2024, ανατρέξτε στη Σημείωση 24Α.

Στο τέλος της περιόδου αναφοράς, τα «Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού» του Ομίλου, περιλαμβάνουν ποσό € 66 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 57 εκατ.) που αφορά μισθώματα γηπέδων και κτιρίων.

27 Επενδύσεις σε ακίνητα

	Όμιλος		
	Ιδιόκτητα επενδυτικά ακίνητα	**Επενδυτικά ακίνητα - Δικαίωμα χρήσης**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**1.434**	**88**	**1.522**
Απόκτηση νέων εταιρειών	247	-	247
Κέρδη / (ζημίες) από επιμέτρηση σε εύλογες αξίες	32	(11)	21
Προσθήκες	33	-	33
Μεταφορές	91	(33)	58
Διαθέσεις και διαγραφές	(52)	-	(52)
Λοιπές κινήσεις	(1)	-	(1)
Αποαναγνωρίσεις	(72)	-	(72)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**1.712**	**44**	**1.757**
Απόκτηση νέων εταιρειών	122	-	122
Κέρδη / (ζημίες) από επιμέτρηση σε εύλογες αξίες	39	(10)	29
Προσθήκες	112	-	112
Μεταφορές	(198)	-	(198)
Διαθέσεις και διαγραφές	(31)	-	(31)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**1.756**	**34**	**1.790**

Για πληροφορίες σχετικά με τα έσοδα από ενοίκια των επενδυτικών ακινήτων, ανατρέξτε στη Σημείωση 8. Τα άμεσα λειτουργικά έξοδα που προέρχονται από επενδύσεις σε ακίνητα τα οποία επέφεραν εισόδημα για τον Όμιλο για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε € 6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 7 εκατ.) and € 4 εκατ. για τα επενδυτικά ακίνητα που δεν απέφεραν εισόδημα (31 Δεκεμβρίου 2023: 3 εκατ.).

Οι επιμετρήσεις της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας. Ανατρέξτε στη Σημείωση 3.1 για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος καθορίζει την εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων του.

Ανατρέξτε στη Σημείωση 24Α για πληροφορίες σχετικά με την απόκτηση νέων εταιρειών το 2024 και στη Σημείωση 28 για πληροφορίες σχετικά με τις μεταφορές σε ΔΠΠ.

28 Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων και ομάδων διάθεσης του Ομίλου που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως ΔΠΠ ανέρχεται σε € 465 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 241 εκατ.), τα οποία αποτελούνται κυρίως από ακίνητα, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Ανατρέξτε στη σημείωση 5 για την ανάλυση των εν λόγω ΔΠΠ στοιχείων ενεργητικού σε επιχειρηματικούς τομείς.

Οι σχετιζόμενες ζημίες απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων του 2024, ανέρχονται σε € 176 εκατ., εκ των οποίων, € 112 εκατ., και € 64 εκατ. περιλαμβάνονται στα κονδύλια «Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος», «Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας ομάδων περιουσιακών στοιχείων προς πώληση».

Οι πωλήσεις των ομάδων περιουσιακών στοιχείων προς πώληση, οι οποίες αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2025, αφορούν κυρίως σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία προηγουμένως ταξινομημένα σε διάφορες κατηγορίες, όπως αποθέματα, επενδύσεις σε ακίνητα ή ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα.

Συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελούμενα από επιχειρηματικά, ΜΜΕ, καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια, κατηγοριοποιήθηκαν ως ΔΠΠ κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσης (όπως τα χαρτοφυλάκια «Imola» και «Nest»), γεγονός που επέφερε την αναγνώριση συνολικά ζημιά απομείωσης ύψους € 57 εκατ. Ο Όμιλος ολοκλήρωσε επίσης την πώληση των δανειακών χαρτοφυλακίων «Delta» και «Navy» και του μεγαλύτερου μέρους του χαρτοφυλακίου «Monza», τα οποία είχαν προηγουμένως κατηγοριοποιηθεί ως ΔΠΠ. Ορισμένα χαρτοφυλάκια που κατηγοριοποιήθηκαν ως ΔΠΠ σε προηγούμενη χρήση παραμένουν απούλητα στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αλλά τα σχέδια για την πώλησή τους εξακολουθούν να είναι ενεργά.

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των θυγατρικών του Ομίλου Ianos Properties Single Member S.A. και Lykourgos Properties Single Member S.A., κατηγοριοποιήθηκαν ως ΔΠΠ το 2024.

Η συνολική ζημία από τις ομάδες διάθεσης παρουσιάζεται διακριτά στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Συγκεκριμένες λεπτομέρειες που αφορούν σε μεμονωμένες ομάδες διάθεσης και την συνεπαγόμενη ζημιά απομείωσης δεν έχουν γνωστοποιηθεί προκειμένου να διαφυλαχθεί το οικονομικό συμφέρον του Ομίλου στις τρέχουσες διαπραγματεύσεις με υποψήφιους επενδυτές, καθώς η γνωστοποίησή τους θα ήταν επιζήμια για τα συμφέροντα του Ομίλου.

Τα ΔΠΠ περιουσιακά στοιχεία και ομάδες διάθεσης που έχουν απομειωθεί στην εύλογη αξία μείον τις δαπάνες πώλησης, ταξινομήθηκαν στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας λόγω της σημασίας των μη-παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιούν οι τεχνικές αποτίμησης που εφαρμόζονται (προσαρμοσμένες συγκρίσιμες συναλλαγές αγοράς και μοντέλα προεξοφλημένων ταμειακών ροών).

29 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	1.124	1.309	-	-
Συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού	(113)	(142)	-	-
Καθαρή αξία ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	**1.011**	**1.167**	-	-
Λοιπά αποθέματα	66	97	-	-
Συσσωρευμένες απομειώσεις λοιπών αποθεμάτων	(1)	(6)	-	-
Καθαρή αξία λοιπών αποθεμάτων (Β)	**65**	**91**	-	-
Συνολική καθαρή αξία αποθεμάτων (Α) + (Β)	**1.076**	**1.258**	**-**	**-**
Προπληρωμένα έξοδα	28	29	-	-
Έσοδα εισπρακτέα	40	47	23	20
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Κράτος	17	13	-	-
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών- λογαριασμός διακανονισμού	85	63	-	-
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	88	342	-	-
Λοιπά	207	257	51	51
Σύνολο λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	464	752	74	71
Συσσωρευμένες απομειώσεις λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(96)	(102)	(58)	(58)
Καθαρή αξία λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Γ)	**368**	**650**	**16**	**13**
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Κράτος	454	541	-	-
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	12	89	-	-
Έσοδα εισπρακτέα	6	11	-	6
Απαιτήσεις	108	94	14	18
Λοιπά	613	549	-	-
Σύνολο λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	1.193	1.285	14	24
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(191)	(196)	-	-
Καθαρή αξία λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Δ)	**1.002**	**1.089**	**14**	**24**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β) + (Γ) + (Δ)	**2.446**	**2.996**	**30**	**37**
εκ των οποίων (εξαιρουμένων των αποθεμάτων):				
Μέχρι ενός έτους	722	792	17	24
Πάνω από ένα έτος	648	947	13	13

Η ζημιά των € 68 εκατ. που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, περιλαμβάνει κυρίως απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού ποσού € 34 εκατ. που περιλαμβάνονται στη γραμμή «Συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού» και προβλέψεις ΑΠΖ λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που ανέρχονται σε € 33 εκατ. και περιλαμβάνονται στη γραμμή «Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού».

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνουν κυρίως ακίνητα που αποκτήθηκαν μέσω πλειστηριασμών. Οι συσσωρευμένες απομειώσεις των εν λόγω ακινήτων προκύπτουν ως τη διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Η αξία των αποθεμάτων ακινήτων την 31η Δεκεμβρίου 2024 που μειώθηκε στο ύψος της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας, ανέρχεται σε € 339 εκατ. και περιλαμβάνεται στη γραμμή «Καθαρή αξία ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού» (31η Δεκεμβρίου 2023: € 442 εκατ.).

Λοιπά μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)» σχετίζεται με τη συμμετοχή της Τράπεζας σε στοιχεία του ΤΕΚΕ.

Πιο συγκεκριμένα:

- Με το άρθρο 9 παρ. 1 του Ν. 4370/2016, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα, που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων του ΤΕΚΕ, είναι € 100 χιλ.

- Το άρθρο 144 του Ν. 4972/2022 το οποίο προσθέτει το άρθρο 25α στον Ν. 4370/2016, προβλέπει ότι το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων («ΠΚΚΚ»), αποτελεί περιουσιακό στοιχείο των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τον λόγο συμμετοχής τους σε αυτό. Υπογραμμίζει ότι τα στοιχεία ενεργητικού του ΠΚΚΚ θα επιστραφούν σταδιακά στα πιστωτικά ιδρύματα σε τρεις (3) ετήσιες δόσεις κατά τα έτη 2022 - 2024. Τον Δεκέμβριο του 2024, η Τράπεζα εισέπραξε την τρίτη και τελευταία δόση η οποία ανήλθε σε € 252 εκατ.

- Με το άρθρο 13 του Ν.4370/2016, το ΤΕΚΕ αποζημιώνει τους πελάτες – επενδυτές για το μέγιστο όριο προστασίας των € 30 χιλ. επί του συνόλου των επενδυτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα σε χρεοκοπία. Τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα πλήρωσαν την πρώτη τους εισφορά εντός του 2010. Οι εν λόγω εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων περιέρχονται σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού εισφορών, του οποίου τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ' αδιαιρέτου στα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων («ΣΚΕ») έχει μία ατομική μερίδα στον εν λόγω λογαριασμό αποθεματικού η οποία αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής του κάθε συμμετέχοντος στο ενεργητικό του ΣΚΕ πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 30 του Ν. 4370/2016.

- Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 806/2014, η Τράπεζα είναι υποκείμενη σε απόδοση ετήσιας προκαθορισμένης τακτικής εισφοράς, υπολογιζόμενη από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB). Μετά το τέλος της αρχικής περιόδου 31 Δεκεμβρίου 2023, η εισφορά απαιτείται όταν το ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης μειώνεται κάτω από το 1 % του ποσού των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας σε όλα τα κράτη μέλη που

συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση.

Η γραμμή «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως προπληρωμές και λογαριασμούς μεταβατικής φύσης που αναμένεται να τακτοποιηθούν την προσεχή περίοδο.

Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Η γραμμή «Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Κράτος» περιλαμβάνει κυρίως δάνεια της Τράπεζας απαιτητά από το Ελληνικό Δημόσιο, τα οποία είναι εγγυημένα από το τελευταίο, ενώ η γραμμή «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως εμπορικές απαιτήσεις και απαιτήσεις από δοθείσες εγγυήσεις.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της γραμμής «Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» του Ομίλου για τα έτη 2024 και 2023.

Όμιλος	**Κίνηση πρόβλεψης**			
	Στάδιο 1	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2024	1	3	192	**196**
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	(1)	(1)	(1)	**(3)**
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	-	1	35	**36**
Διαγραφή ζημιών απομείωσης	-	-	(38)	**(38)**
Την 31/12/2024	**-**	**3**	**188**	**191**

Όμιλος	**Κίνηση πρόβλεψης**			
	Στάδιο 1	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	1	1	172	**174**
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	-	-	(2)	**(2)**
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	-	2	22	**24**
Την 31/12/2023	**1**	**3**	**192**	**196**

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρεία δεν αναγνώρισε προβλέψεις ΑΠΖ λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.

Ανάλυση ενηλικίωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

Όμιλος	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων											
31/12/2024	**Χωρίς καθυστέ-ρηση**	**1-30 ημέ-ρες**	**31-90 ημέ-ρες**	**91-180 ημέ-ρες**	**181-365 ημέ-ρες**	**365+ ημέ-ρες**	**Καταγγελ-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Κράτος	38	4	-	-	-	411	-	**454**	400	14	40	**454**
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	12	-	-	-	-	-	-	**12**	12	-	-	**12**
Λοιπές Απαιτήσεις	196	53	10	284	3	181	-	**727**	517	44	166	**727**
Σύνολο	**246**	**57**	**10**	**284**	**3**	**592**	**-**	**1.193**	**928**	**58**	**206**	**1.193**

Όμιλος	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων											
31/12/2023	**Χωρίς καθυστέ-ρηση**	**1-30 ημέ-ρες**	**31-90 ημέ-ρες**	**91-180 ημέρες**	**181-365 ημέ-ρες**	**365+ ημέ-ρες**	**Καταγγελ-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Κράτος	60	4	-	-	1	476	-	**541**	474	15	53	**541**
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	89	-	-	-	-	-	-	**89**	89	-	-	**89**
Λοιπές Απαιτήσεις	181	85	28	133	33	194	-	**654**	449	39	166	**654**
Σύνολο	**330**	**89**	**28**	**133**	**34**	**670**	**-**	**1.285**	**1.011**	**54**	**219**	**1.285**

Εταιρεία	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων											
31/12/2024	**Χωρίς καθυστέ-ρηση**	**1-30 ημέ-ρες**	**31-90 ημέ-ρες**	**91-180 ημέ-ρες**	**181-365 ημέ-ρες**	**365+ ημέ-ρες**	**Καταγγελ-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Λοιπές Απαιτήσεις	-	14	-	-	-	-	-	**14**	14	-	-	**14**

Εταιρεία	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων											
31/12/2023	**Χωρίς καθυστέ-ρηση**	**1-30 ημέ-ρες**	**31-90 ημέ-ρες**	**91-180 ημέ-ρες**	**181-365 ημέ-ρες**	**365+ ημέ-ρες**	**Καταγγελ-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Σύνολο**
Λοιπές Απαιτήσεις	-	20	-	-	-	4	-	**24**	20	-	4	**24**

30 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Ποσά οφειλόμενα στην ΕΚΤ και σε Κεντρικές Τράπεζες	-	3.590
Διατραπεζικές καταθέσεις	141	61
Τίτλοι που πωλούνται σε Π.Ι. βάσει συμφωνιών επαναγοράς	1.729	435
Λοιπά	508	532
	2.378	**4.618**
εκ των οποίων:		
Μέχρι ενός έτους	1.965	4.175
Πάνω από ένα έτος	413	443

Τον Ιούνιο 2024 και Δεκέμβριο 2024, ο Όμιλος αποπλήρωσε δόσεις € 3,5 δισ. καθώς και τις σχετικές δεδουλευμένες υποχρεώσεις που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του προγράμματος TLTRO III στην ΕΚΤ, κατά τη λήξη τους. Ως αποτέλεσμα, υπάρχει αντίστοιχη μείωση στο στοιχείο γραμμής «Ποσά οφειλόμενα στην ΕΚΤ και τις κεντρικές τράπεζες» και ο Όμιλος δεν έχει καμία άλλη υποχρέωση αναχρηματοδότησης στο πλαίσιο του προγράμματος TLTRO.

Τα έξοδα από τόκους σχετικά με τη χρηματοδότηση TLTRO III για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε € 86 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 182 εκατ.). Ανατρέξτε στη Σημείωση 6.

Μετά την αποπληρωμή της δόσης TLTRO III, η διατραπεζική χρηματοδότηση βάσει συμφωνιών επαναγοράς αυξήθηκε σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2023, λόγω της χρήσης κρατικών χρεογράφων ως εξασφαλίσεις, που αφορούν κυρίως σε Ιταλικά ομόλογα και ΟΕΔ.

Το κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως: i) μακροπρόθεσμους δανεισμούς από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και ii) εξασφαλίσεις σε μετρητά που έλαβε η Τράπεζα στο πλαίσιο συναλλαγών παραγώγων που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο συμφωνιών ISDA και CSA.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 η Εταιρία δεν έχει υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.

31 Υποχρεώσεις προς πελάτες

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Επιχειρήσεις		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	15.317	13.593
Καταθέσεις προθεσμίας	4.292	3.543
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	440	399
Σύνολο (Α)	**20.049**	**17.536**
Ιδιώτες		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	8.853	7.765
Ταμιευτήριο	24.509	24.184
Καταθέσεις προθεσμίας	9.389	9.962
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	40	40
Σύνολο (Β)	**42.791**	**41.952**
Επιταγές και εμβάσματα (Γ)	**13**	**79**
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)+(Γ)	**62.853**	**59.567**
εκ των οποίων:		
Μέχρι ενός έτους	62.852	59.516
Πάνω από ένα έτος	1	51

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι υποχρεώσεις προς πελάτες του Ομίλου που αφορούν καταθέσεις κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου (εξαιρουμένων των επιταγών και εμβασμάτων) ήταν € 49 δισ. και € 13,8 δισ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 45,9 δισ. και € 13,6 δισ., αντίστοιχα).

32 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

		Όμιλος	
	Επιτόκιο (%)	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	3,875%	502	501
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	8,250%	375	374
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	7,250%	515	514
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	6,750%	498	497
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	5,000%	515	-
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	4,625%	661	-
Ομόλογα συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο	Κυμαινόμενο	50	-
Ομόλογα συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο	Κυμαινόμενο	99	-
Σύνολο πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία		**3.215**	**1.886**

Οι οικονομικοί όροι των πιστωτικών τίτλων του Ομίλου που κατέχονται από τρίτους κατά την τρέχουσα περίοδο, είναι οι ακόλουθοι:

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Επιτόκιο επί συνολικής υπολειπόμενης ονομαστικής αξίας/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομαστική αξία	Υπολειπόμενη Ονομαστική Αξία	Αποπληρωμές	Ονομαστική αξία διακρατούμενων τίτλων από την Τράπεζα	Ονομαστική αξία διακρατούμενων τίτλων από τρίτα μέρη	Λογιστική Αξία	Επιτόκιο σε τρίτα μέρη
31/12/2024													
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας													
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	3-Νοε-21	3-Νοε-27	EUR	3,875% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	502	3,875%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	28-Νοε-22	28-Ιαν-27	EUR	8,250% / Ετήσιο	350	350	-	-	350	375	8,250%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	13-Ιουλ-23	13-Ιουλ-28	EUR	7,250% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	515	7,250%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	5-Δεκ-23	5-Δεκ-29	EUR	6,750% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	498	6,750%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	16-Απρ-24	16-Απρ-30	EUR	5,000% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	515	5,000%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	17-Ιουλ-24	17-Ιουλ-29	EUR	4,625% / Ετήσιο	650	650	-	-	650	661	4,625%
Ομόλογα συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο													
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογα συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο κυμαινόμενου επιτοκίου	-	18-Δεκ-24	31-Δεκ-41	EUR	Κυμαινόμενο / Τριμηνιαίο	50	50	-	-	50	50	Κυμαινόμενο
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογα συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο κυμαινόμενου επιτοκίου	-	18-Δεκ-24	31-Δεκ-41	EUR	Κυμαινόμενο / Τριμηνιαίο	99	99	-	-	99	99	Κυμαινόμενο

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Επιτόκιο επί συνολικής υπολειπόμενης ονομαστικής αξίας/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομαστική αξία	Υπολειπόμενη Ονομαστική Αξία	Αποπληρωμές	Ονομαστική αξία διακρατούμενων τίτλων από την Τράπεζα	Ονομαστική αξία διακρατούμενων τίτλων από τρίτα μέρη	Λογιστική Αξία	Επιτόκιο σε τρίτα μέρη
31/12/2023													
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας													
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	3-Νοε-21	3-Νοε-27	EUR	3,875% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	501	3,875%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	28-Νοε-22	28-Ιαν-27	EUR	8,250% / Ετήσιο	350	350	-	-	350	374	8,250%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	13-Ιουλ-23	13-Ιουλ-28	EUR	7,250% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	514	7,250%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	2-Δεκ-23	5-Δεκ-29	EUR	6,750% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	497	6,750%

Οι συναλλαγές των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους κατά την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 είναι οι ακόλουθες:

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση δύο (2) ομολόγων συνδεδεμένων με πιστωτικό κίνδυνο (Credit Linked Notes) ονομαστικής αξίας € 50 εκατ. και € 99 εκατ., αντίστοιχα, λήξης Δεκεμβρίου 2041. Τα ομόλογα συνδέονται με έναν μηχανισμό προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου, μέσω του οποίου επιτεύχθηκε η συνθετική τιτλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου δανείων. Τα ομόλογα φέρουν κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor 3 μηνών συν ένα καθορισμένο περιθώριο προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου. Τα ομόλογα αυτά είναι εισηγμένα στον Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης («Vienna MTF»), του Χρηματιστηρίου της Βιέννης.

Στις 17 Ιουλίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Green Senior Preferred) ονομαστικής αξίας € 650 εκατ., λήξης Ιουλίου 2029, με επιτόκιο 4,625% πληρωτέο σε ετήσια βάση, το οποίο αναπροσαρμόζεται μετά την πάροδο

τεσσάρων (4) ετών βάσει του ισχύοντος επιτοκίου mid swap πλέον 1,7230%. Το ομόλογο Green Senior Preferred είναι εξαγοράσιμο, ολικώς από τον εκδότη την 17η Ιουλίου 2028, στην ονομαστική του αξία. Το ομόλογο Green Senior Preferred εκδόθηκε υπό το Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro Medium Term Notes, «EMTN»).

Στις 16 Απριλίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., λήξης Απριλίου 2030, με επιτόκιο 5% πληρωτέο σε ετήσια βάση, το οποίο αναπροσαρμόζεται μετά την πάροδο 5 ετών βάσει του ισχύοντος επιτοκίου mid swap πλέον 2,2450%. Το ομόλογο Senior Preferred είναι εξαγοράσιμο, ολικώς από τον εκδότη την 16η Απριλίου 2029, στο άρτιο. Το ομόλογο Senior Preferred εκδόθηκε υπό το πρόγραμμα EMTN.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 η Εταιρεία δεν εμφανίζει υπόλοιπα υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους. Στον ακόλουθο πίνακα περιλαμβάνονται οι οικονομικοί όροι των πιστωτικών τίτλων που διατηρεί ο Όμιλος, κατά την τρέχουσα περίοδο:

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομη-νία Έκδοσης	Ημερομη-νία Λήξεως	Νόμισμα	Επιτόκιο/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομα-στική Αξία	Υπολειπό-μενη Ονομαστική Αξία	Αποπληρω-μές	Σωρευτικές Ακυρώσεις
31/12/2024										
Καλυμμένα Ομόλογα										
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 3	Στεγαστικά δάνεια	16-Φεβ-17	16-Νοε-26	EUR	1m Euribor + 150 μ.β./ Μηνιαίο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 5	Στεγαστικά δάνεια	20-Νοε-17	20-Μαϊ-26	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 6	Στεγαστικά δάνεια	31-Ιαν-18	31-Ιαν-26	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 7	Στεγαστικά δάνεια	11-Μαϊ-18	11-Φεβ-27	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	1.000	-	-

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομη-νία Έκδοσης	Ημερομη-νία Λήξεως	Νόμισμα	Επιτόκιο/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομα-στική Αξία	Υπολοιπό-μενη Ονομαστική Αξία	Αποπληρω-μές	Σωρευτικές Ακυρώσεις
31/12/2023										
Καλυμμένα Ομόλογα										
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 3	Στεγαστικά δάνεια	16-Φεβ-17	16-Νοε-26	EUR	1m Euribor + 150 μ.β./ Μηνιαίο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 5	Στεγαστικά δάνεια	20-Νοε-17	20-Μαϊ-24	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 6	Στεγαστικά δάνεια	31-Ιαν-18	31-Ιαν-26	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 7	Στεγαστικά δάνεια	11-Μαϊ-18	11-Φεβ-27	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	1.000	-	-

Την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 η λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, που χρησιμοποιούνται προς χρηματοδότηση στο πλαίσιο του προγράμματος των καλυμμένων ομολόγων ανέρχεται σε € 3.715 εκατ. και € 3.341 εκατ., αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα στοιχεία που αφορούν στα καλυμμένα ομόλογα της Τράπεζας είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στην Ενημέρωση Επενδυτών, Καλυμμένες Ομολογίες υποκατηγορία Investor report (Πιστωτικοί Τίτλοι | Τράπεζα Πειραιώς).

33 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Κατά την διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρεία εξέδωσε στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN δύο (2) ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.150 εκατ. Συγκεκριμένα, οι εν λόγω τίτλοι εκδόθηκαν στις 17 Ιανουαρίου 2024 και στις 18 Σεπτεμβρίου 2024, έχουν διάρκεια 10,25 έτη και 11 έτη, ονομαστική αξία 500 εκατ. και € 650 εκατ. και φέρουν κουπόνι 7,25% και 5,375%, αντίστοιχα.

Παράλληλα με τις νέες εκδόσεις, η Εταιρεία προέβη σε επαναγορά δύο (2) παλαιότερων Tier 2 εκδόσεων της, συνολικής ονομαστικής αξίας € 773 εκατ. Πιο συγκεκριμένα, η Εταιρεία αποαναγνώρισε πλήρως κατά τη διάρκεια του 1ου εξαμήνου του 2024 το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής αξίας € 400 εκατ., με κουπόνι 9,75% και λήξης Ιουνίου 2029. Στις 17 Ιανουαρίου 2024 η Εταιρεία ολοκλήρωσε την πρόταση επαναγοράς με μετρητά στους κατόχους του εν λόγω ομολόγου, με την συμμετοχή των ομολογιούχων να ανέρχεται σε ονομαστική αξία € 294 εκατ. Η τιμή επαναγοράς της συναλλαγής ορίστηκε στο 102% του κεφαλαίου των ομολογιών που έγιναν δεκτά προς αγορά, συν τους δεδουλευμένους τόκους, πράγμα που είχε σαν αποτέλεσμα την αναγνώριση συνολικής ζημίας € 8 εκατ. στην γραμμή «Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος». Σε συνέχεια αυτού, η Εταιρεία επαναγόρασε κατά την ημερομηνία ανάκλησης της 26ης Ιουνίου 2024 το εναπομείναν κεφάλαιο του εν λόγω ομολόγου, το οποίο ανερχόταν σε € 106 εκ. Επιπρόσθετα, τον Σεπτέμβριο του 2024, η Εταιρεία ολοκλήρωσε την μερική επαναγορά του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 με απόδοση 5,50% και λήξης Φεβρουαρίου 2030, μέσω πρότασης επαναγοράς με μετρητά στους κατόχους του εν λόγω ομολόγου. Συνολικά, το κεφάλαιο των ομολογιών που προσφέρθηκε στο πλαίσιο της πρότασης ανήλθε σε € 373 εκατ., που αποτελεί το 74,51% της ονομαστικής αξίας του ομολόγου. Η τιμή επαναγοράς ορίστηκε στο 100,5% του κεφαλαίου των ομολογιών που έγιναν δεκτά προς αγορά, συν τους δεδουλευμένους τόκους, με αποτέλεσμα την αναγνώριση συνολικής ζημίας € 3 εκατ. στην γραμμή «Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος».

Την 31η Δεκεμβρίου 2024, σε συνέχεια των προαναφερόμενων συναλλαγών, οι «Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» του Ομίλου αποτελούνται αποκλειστικά από τρία (3) ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.277 εκατ. (€ 127 εκατ., € 500 εκατ. και € 650 εκατ. λήξης Φεβρουαρίου 2030, Απριλίου 2034 και Σεπτεμβρίου 2035, αντίστοιχα) και συνολικής λογιστικής αξίας € 1.303 εκατ., συμπεριλαμβανομένων συνολικών δεδουλευμένων τόκων € 42 εκατ. Τα προαναφερθέντα ομόλογα δύναται να εξαγοραστούν από τον εκδότη στην ονομαστική τους αξία την 19η Φεβρουαρίου 2025, την 17η Απριλίου 2029 και την 18η Σεπτεμβρίου 2030, αντίστοιχα, με προϋπόθεση την λήψη έγκρισης από την αρμόδια Εποπτική Αρχή. Επιπλέον, τα ομόλογα λήξης 2030 και 2034 φέρουν σταθερά ετήσια επιτόκια 5,5% και 7,25% για τα πρώτα πέντε (5) έτη, τα οποία

αναπροσαρμόζονται, μετά την πάροδο της πενταετίας βάσει του ισχύοντος 5ετούς επιτοκίου mid swap, πλέον 5,774% και 4,773%, αντίστοιχα, ενώ το ομόλογο λήξης 2035 φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο 5,375%, για τα πρώτα έξι (6) χρόνια και αναπροσαρμόζεται μετέπειτα, βάσει του ισχύοντος 6ετούς επιτοκίου mid swap πλέον 3,150%.

34 Λοιπές υποχρεώσεις

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Προεισπραγμένα έσοδα	9	14	-	-
Έξοδα πληρωτέα	122	110	46	35
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	103	91	1	1
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	241	532	-	-
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	48	46	1	1
Πιστωτές και προμηθευτές	66	72	34	2
Εισπράξεις από τρίτους προς απόδοση	389	303	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	406	290	22	21
	1.386	**1.459**	**105**	**60**
εκ των οποίων:				
Τρέχουσες	920	1.088	105	60
Μη τρέχουσες	466	371	-	-

Ανατρέξτε στη Σημείωση 39 για περισσότερη πληροφόρηση σε σχέση με τις καθαρές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις.

35 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Η κίνηση των προβλέψεων κατά τη διάρκεια του έτους για τον Όμιλο έχει ως εξής:

	Όμιλος			
	Επίδικες προβλέψεις	**Λοιπές**	**Προβλέψεις πιστωτικών δεσμεύσεων**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	26	5	92	123
Προβλέψεις / (αναστροφές)	9	45	(11)	43
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(1)	(3)	-	(4)
Λοιπές κινήσεις	-	1	-	1
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**34**	**48**	**82**	**164**
Προβλέψεις / (αναστροφές)	23	33	-	56
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(26)	(27)	-	(53)
Λοιπές κινήσεις	-	(1)	-	(1)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**31**	**53**	**82**	**166**

Ο Όμιλος σχηματίζει προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις όταν πιστεύει ότι είναι πιθανό να επέλθει ζημιά, η οποία εύλογα μπορεί να εκτιμηθεί. Οι προβλέψεις αυτές ενδέχεται να μεταβληθούν από περίοδο σε περίοδο σε περίπτωση που υπάρξουν νέα δεδομένα. Η Διοίκηση συμβουλευόμενη τους Νομικούς της συμβούλους κατέληξε ότι το ποσό των αναγνωρισμένων προβλέψεων για επίδικες υποθέσεις είναι επαρκές.

Οι προβλέψεις επί πιστωτικών δεσμεύσεων εκτιμώνται βασιζόμενες στην ίδια μεθοδολογία που εφαρμόζεται για τα «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος». Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 4.3.1.

Στη γραμμή ««Προβλέψεις / αναστροφές» περιλαμβάνεται πρόβλεψη ύψους € 25 εκατ. σχετικά με το κυβερνητικό πρόγραμμα «Μαριέττα Γιαννάκου» για την ανακαίνιση σχολείων που αναγνωρίστηκε στη τρέχουσα χρήση, πρόβλεψη ύψους € 7 εκατ. που σχηματίστηκε για το VES της θυγατρικής εταιρείας Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. καθώς και πρόβλεψη ύψους € 14 εκατ. για που αφορά κυρίως σε επίδικη υπόθεση της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Picar M.A.E.E.. Επιπλέον, η γραμμή «Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν» περιλαμβάνει ποσό ύψους € 21 εκατ. που αφορά σε υπόθεση της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Picar M.A.E.E. η οποία αναλώθηκε κατά τη διάρκεια του 2024 έπειτα από σχετική δικαστική απόφαση καθώς και ποσό ύψους € 13 εκατ. αναφορικά με πρόστιμο που επιβλήθηκε από την Επιτροπή Ανταγωνισμού («ΕΑ») στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

36 Φορολογικές απαιτήσεις

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Φορολογικές απαιτήσεις	211	204	7	7
Σωρευμένες απομειώσεις φορολογικών απαιτήσεων	(43)	(43)	-	-
Καθαρή αξία φορολογικών απαιτήσεων	168	161	7	7

Η καθαρή αξία των φορολογικών απαιτήσεων για τον Όμιλο την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανέρχεται σε € 168 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 161 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 157 εκατ. αντιστοιχεί στην Τράπεζα, ποσό € 7 εκατ. στην Εταιρεία και ποσό € 4 εκατ. στις λοιπές θυγατρικές του Ομίλου.

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

Η καθαρή αξία των φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

α) Απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους επί τόκων ομολόγων και εντόκων γραμματίων ύψους € 58 εκατ., που παρακρατήθηκαν στις χρήσεις 2009, 2011, 2012 και 2013 (φορολογικές χρήσεις 2008, 2010, 2011 και 2012). Με τις διατάξεις του Ν.4605 (άρθρο 93, παρ. 1 και 2) που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Α' 52 την 1η Απριλίου 2019, εισήχθη στη νομοθεσία περί Φορολογίας Νομικών Προσώπων, τροποποίηση η οποία αποσαφηνίζει θέματα σχετικά με τις ανωτέρω απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους, οι οποίοι αναλύονται περαιτέρω ως εξής:

- Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 26 εκατ. απαιτητοί από το Ελληνικό Δημόσιο για την χρήση 2013 (φορολογική χρήση 2012) και σύμφωνα με την παράγραφο 8 του άρθρου 12 του Ν. 2238/1994, συμψηφίζονται κατά προτεραιότητα όταν προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που ο φόρος αυτός επαρκεί για το σκοπό του ως άνω συμψηφισμού. Επιπλέον, ποσό ύψους € 7 εκατ. παρακρατήθηκε στην ίδια βάση, για την χρήση 2010 (φορολογική χρήση 2009).

- Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 25 εκατ., οι οποίοι εμπίπτουν στις ρυθμιστικές διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 3 του Ν. 4046/2012 και δεν συμψηφίστηκαν εντός πέντε (5) ετών, συμψηφίζονται με πάσης φύσεως φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας, σε ισόποσες δόσεις εντός δέκα (10) ετών, αρχής γενομένης από 1η Ιανουαρίου 2020.

β) Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 27 εκατ. που προέρχονται από τόκους Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίοι παρακρατήθηκαν μετά την 1η Ιανουαρίου 2013, συμψηφίζονται με φόρο εισοδήματος εντός των επόμενων πέντε (5) χρήσεων από το έτος της απαίτησης. Μετά το πέρας της πενταετίας το μη συμψηφισθέν ποσό συμψηφίζεται με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις.

γ) Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 68 εκατ. επί εταιρικών ομολόγων, οι οποίοι είναι απαιτητοί από το Ελληνικό Δημόσιο.

δ) Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις ύψους € 4 εκατ.

37 Αναβαλλόμενοι Φόροι

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται για τον Όμιλο και την Εταιρεία με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) για όλες τις προσωρινές διαφορές. Οι ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου διαφοροποιούνται από τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή της Εταιρείας (Σημείωση 15).

Η Εταιρεία δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και η ΑΦΑ του Ομίλου, αναλύονται ως εξής:

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		
Προσαρμογές Αποτίμησης χρεογράφων	-	1
Επενδύσεις σε ακίνητα, ενσώματα πάγια και λοιπός εξοπλισμός	8	8
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	1	-
Σύνολο	**9**	**9**

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	16	13
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών	4.236	4.593
Προσαρμογές αποτίμησης παραγώγων	143	105
Επενδύσεις σε ακίνητα, ενσώματα πάγια και λοιπός εξοπλισμός	8	6
Αποσβέσεις άυλων στοιχείων ενεργητικού	(31)	(22)
Αναγνώριση φορολογικών ζημιών	6	4
Απομείωση ΟΕΔ (Private Sector Involvement, «PSI»)	940	995
Επενδύσεις	2	3
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI	(3)	(7)
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	48	14
Σύνολο	**5.363**	**5.703**
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	**5.354**	**5.694**

Η Διοίκηση έχει εκτιμήσει ότι οι μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές που ανέρχονται σε € 25 εκατ. για τον Όμιλο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, μπορούν να συμψηφιστούν με μελλοντικά φορολογικά κέρδη και ως εκ τούτου αναγνωρίστηκε για τον Όμιλο ΑΦΑ ποσού € 6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 4 εκατ.). Από το σύνολο των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών ύψους € 25 εκατ., πόσο € 6 εκατ. δεν έχει χρονικό περιορισμό στο να χρησιμοποιηθεί έναντι φορολογητέου εισοδήματος, ενώ ποσό € 19 εκατ. δύναται να συμψηφισθεί εντός των επόμενων πέντε (5) χρήσεων από το έτος της απαίτησης.

Η ΑΦΑ που οφείλεται σε μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες αναγνωρίζονται μόνο στον βαθμό που αυτή δύναται να συμψηφιστεί με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Σε αυτή τη βάση, για τον Όμιλο και την Εταιρεία το ύψος των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί ΑΦΑ στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, ανέρχεται σε € 4.122 εκατ. και € 1.717 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3.845 εκατ. και € 1.732 εκατ., για τον Όμιλο και την Εταιρεία, αντίστοιχα). Επιπλέον, οι προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε ΑΦΑ στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και οι οποίες προέρχονται από τις διαγραφές δανείων, ανήλθαν στον Όμιλο, σε €1.071 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία έχουν συμψηφίσει τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους ανά εταιρεία ξεχωριστά, υπό την προϋπόθεση ότι οι τοπικές φορολογικές αρχές της κάθε χώρας παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωριζόμενων ποσών π.χ. το δικαίωμα συμψηφισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από τον κύριο φόρο εισοδήματος αλλά και από τον αναβαλλόμενο φόρο, εφόσον αυτοί οι φόροι αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

	Όμιλος	
	1/1 - 31/12/2024	**1/1 - 31/12/2023**
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 1/1	**5.694**	**5.964**
Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στα αποτελέσματα χρήσης	(349)	(269)
Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Σημείωση 17)	7	-
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) (Σημείωση 17)	-	1
Αποαναγνώριση θυγατρικών εταρειών	-	(2)
Λοιπές Κινήσεις	2	1
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31/12	**5.354**	**5.694**

Κατά τη χρήση 2024, το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου που επηρέασε απευθείας την καθαρή θέση του Ομίλου ανέρχεται σε € 7 εκατ. και αφορά στην αποτίμηση των χρεογράφων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (Σημείωση 17).

Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, αποδίδεται σε προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	Όμιλος	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	3	(2)
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά πελατών	(357)	(215)
Προσαρμογές της αποτίμησης παραγώγων	38	7
Επενδύσεις σε ακίνητα, ενσώματα πάγια και λοιπός εξοπλισμός	1	(4)
Αποσβέσεις άϋλων στοιχείων ενεργητικού	(9)	(6)
Αναγνώριση φορολογικών ζημιών	2	2
Απομείωση ΟΕΔ (PSI)	(55)	(55)
Επενδύσεις	(1)	(2)
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI	(2)	(10)
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	32	17
Σύνολο	**(349)**	**(269)**

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	Όμιλος	
	31/12/2024	31/12/2023
Μέχρι ενός έτους	345	316
Πάνω από ένα έτος	5.018	5.387
Σύνολο	**5.363**	**5.703**

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης	Όμιλος	
	31/12/2024	31/12/2023
Μέχρι ενός έτους	-	1
Πάνω από ένα έτος	9	8
Σύνολο	**9**	**9**

38 Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης

Συνταξιοδοτικές Αποζημιώσεις

Η πλειονότητα των εταιρειών του Ομίλου οφείλουν από την νομοθεσία να προσφέρουν συνταξιοδοτικές αποζημιώσεις στους υπαλλήλους που αποχωρούν από την εργασία λόγω συνταξιοδότησης. Στην Ελλάδα, αυτό καθορίζεται από τον Ν.2112/1920 όπως τροποποιήθηκε από τον Ν.4093/2012. Οι αποζημιώσεις πραγματοποιούνται με πληρωμή εφάπαξ ποσού το οποίο κατά κύριο λόγο υπολογίζεται με βάση τον τελευταίο μισθό και τα έτη προϋπηρεσίας και εξαρτώνται από την ισχύουσα δικαιοδοσία στην οποία υπάγεται η εκάστοτε εταιρεία και από την ειδικότητα του εργαζομένου (πχ. το Ελληνικό Δίκαιο προβλέπει διαφορετική αποζημίωση για μισθωτούς, και δικηγόρους). Σε κάποιες περιπτώσεις, οι κανονισμοί των θυγατρικών προβλέπουν επιπλέον παροχές για εργαζομένους, υψηλότερες των νόμιμων ελάχιστων.

Η σύνοψη των καθορισμένων προγραμμάτων παροχών του Ομίλου παρουσιάζεται παρακάτω:

1. **Εφάπαξ συνταξιοδοτική αποζημίωση σύμφωνα με τους ελληνικούς νόμους Ν. 2112/1920 και Ν. 4093/2012**

Η εφάπαξ συνταξιοδοτική αποζημίωση παρέχεται στην πλειονότητα των εργαζομένων στην Εταιρεία, στην Τράπεζα και στις Θυγατρικές στην Ελλάδα σύμφωνα με τους κάτωθι όρους:

Σε συμμόρφωση με τον Ν. 4046/2012 του Ελληνικού Δικαίου και την Απόφαση της Βουλής των Ελλήνων (6/28/2/2012), από τις 14 Φεβρουαρίου 2012, τα συμβόλαια των εργαζομένων που παύουν πριν την συμπλήρωση της συνταξιοδότησης ή καλύπτονται από ιδιαίτερες συνθήκες συνταξιοδότησης, θεωρούνται ως συμβόλαια αορίστου χρόνου και ως εκ τούτου ισχύουν οι προβλέψεις του Ν. 2112/1920, για συνταξιοδοτικές αποζημιώσεις.

Στις 12 Νοεμβρίου 2012, ο Ν. 4093/2012 (Ε.Κ Α'222) μείωσε τη νόμιμη αποζημίωση που είχε οριστεί από τον Ν. 2112/1920 σε περίπτωση αποπομπής εργαζομένου ή συνταξιοδότησης. Οι εργαζόμενοι οι οποίοι στις 12 Νοεμβρίου 2012 έχουν 16 συνεχή έτη προϋπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη, δικαιούνται τη νόμιμη αποζημίωση για όλα τα έτη εργασίας έως την ημερομηνία αυτή. Για τους εργαζόμενους οι οποίοι στις 12 Νοεμβρίου 2012 έχουν προϋπηρεσία λιγότερη των 17 ετών στον ίδιο εργοδότη, η ανώτατη νόμιμη αποζημίωση είναι 12 πραγματικοί μισθοί. Και στις δύο προαναφερθείσες περιπτώσεις και σε περίπτωση κανονικής συνταξιοδότησης, οι εργαζόμενοι αν είναι επικουρικά ασφαλισμένοι, λαμβάνουν το 40% της νόμιμης αποζημίωσης όπως ορίζεται από τον Ν. 2112/1920 και τον Ν. 4093/2012. Δεν παρέχεται αποζημίωση σε περίπτωση ανικανότητας – αναπηρίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης ή σε περίπτωση πρόωρης συνταξιοδότησης.

Σύμφωνα με τον Ν. 4194/2013, οι δικηγόροι σε περίπτωση κανονικής συνταξιοδότησης λαμβάνουν το 100% της νόμιμης αποζημίωσης. Σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης από την υπηρεσία για οποιοδήποτε λόγο η παροχή που δίνεται είναι: σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 28 έτη εργασίας 100%, σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 20 έτη εργασίας 66,67% και σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 15 έτη εργασίας 50%.

2. **Εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με την Συλλογική Σύμβαση της Τράπεζας Πειραιώς**

Η εφάπαξ αποζημίωση παρέχεται σε ορισμένους εργαζομένους της Τράπεζας και της Εταιρείας. Το ποσό της αποζημίωσης είναι πληρωτέο στον εργαζόμενο όταν πληρούν τις προϋποθέσεις για πλήρη σύνταξη από το Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης. Το ποσό της αποζημίωσης βασίζεται σε προκαθορισμένο αριθμό μισθών, για το 100% του μικτού μηνιαίου μισθού που ίσχυε τους 3 τελευταίους μήνες της ενεργούς υπηρεσίας πριν την συνταξιοδότηση. Η εφάπαξ αποζημίωση δεν ισχύει στις περιπτώσεις θανάτου, ανικανότητας – αναπηρίας ή λήξης της συνεργασίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης.

3. **Εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με Ατομικές Συμβάσεις των εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Nat West**

Οι εργαζόμενοι από την πρώην Nat West που προσλήφθηκαν πριν την 31η Δεκεμβρίου 1991 και εργάζονται στην Τράπεζα, με βάση τις ατομικές τους συμβάσεις, σε περίπτωση συνταξιοδότησης ή θανάτου, λαμβάνουν το 100% της νόμιμης αποζημίωσης του Ν. 2112/1920 και Ν. 4093/2012 του Ελληνικού Δικαίου.

4. Εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με την Σύμβαση των Εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Μακεδονίας Θράκης

Οι εργαζόμενοι της πρώην Μακεδονίας – Θράκης που εργάζονται στην Τράπεζα, λαμβάνουν εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με Συλλογική Σύμβαση. Η εφάπαξ αποζημίωση είναι πληρωτέα στον εργαζόμενο όταν πληροί τις προϋποθέσεις για πλήρη σύνταξη από το Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης.

5. Εφάπαξ αποζημίωση για τα τέκνα πρώην Τράπεζας Μακεδονίας- Θράκης

Η εφάπαξ αποζημίωση παρέχεται στα τέκνα των εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Μακεδονίας –Θράκης, που εργάζονται στην Τράπεζα, βασιζόμενη με προκαθορισμένο τρόπο υπολογισμού, όταν το τέκνο γίνει 25 ετών ή και νωρίτερα βάσει ορισμένων συνθηκών. Σε περίπτωση θανάτου του τέκνου, το ποσό παρέχεται στον γονιό. Σε περίπτωση αποχώρησης του εργαζομένου από την Τράπεζα αποζημιώνεται η συνεισφορά του εργαζομένου (όχι της Τράπεζας) χωρίς τόκο. Εάν η αποχώρηση οφείλεται σε συνταξιοδότηση, το πρόγραμμα μπορεί να συνεχιστεί και να χρηματοδοτηθεί από το ποσό της σύνταξης του πρώην εργαζομένου. Σε αυτή την περίπτωση η Τράπεζα συνεχίζει την συνεισφορά της.

6. Εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ορισμένων Μελών της Διοίκησης

Η Τράπεζα διατηρεί Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο για παροχή εφάπαξ αποζημίωσης στην λήξη της εργασιακής σχέσης ορισμένων Μελών της Διοίκησης. Η αποζημίωση αυτή καθορίζεται από προκαθορισμένο τρόπο υπολογισμού, σε όλες τις περιπτώσεις με την εξαίρεση της απάτης.

Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. και Όμιλος Πειραιώς Financial Holdings

Η πρόβλεψη η οποία πραγματοποιείται, βασίζεται σε αναλογιστική μελέτη από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο της «προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης», σύμφωνα με την οποία το κόστος για αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης προσωπικού επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με σκοπό να επιμεριστεί και να αναγνωριστεί το αναλογούν κόστος, στην περίοδο που οι εργαζόμενοι παρέχουν τις υπηρεσίες τους. Η αντίστοιχη υποχρέωση που εμφανίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των ταμειακών ροών με βάση το επιτόκιο των εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, που έχουν ληκτότητα ανάλογη με αυτή της υποχρέωσης.

Οι εργαζόμενοι του Ομίλου δικαιούνται αποζημίωση λόγω εξόδου από την υπηρεσία, με βάση το χρόνο υπηρεσίας, τις αποδοχές και την κατάταξή τους.

Οι παροχές των προγραμμάτων εθελούσιας εξόδου που καταβλήθηκαν στις χρήσεις 2024 και 2023 περιλαμβάνονται στις απεικονίσεις για τα μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων για τον Όμιλο και την Εταιρεία, κατανεμημένα σε χρηματοδοτούμενα και μη χρηματοδοτούμενα συνταξιοδοτικά προγράμματα:

Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες	3	3	-	-
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - μη χρηματοδοτούμενες	59	49	-	-
Σύνολο	**62**	**52**	**-**	**-**

Ποσά που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Συνολικό ποσό χρηματοδοτούμενων	**-**	**-**	**-**	**-**
Μη χρηματοδοτούμενες				
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	(1)	(3)	-	-
Εμπειρικές προσαρμογές στις υποχρεώσεις	(1)	-	-	-
Συνολικό ποσό μη χρηματοδοτούμενων	**(2)**	**(3)**	**-**	**-**
Σύνολο	**(2)**	**(3)**	**-**	**-**

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Σύνολο παροχών μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες	**-**	**-**	**-**	**-**
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης - μη χρηματοδοτούμενες				
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	4	4	-	-
Δαπάνη τόκου	1	2	-	-
Ζημιά / (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	53	56	-	-
Σύνολο παροχών μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης - μη χρηματοδοτούμενες	**58**	**62**	**-**	**-**
Σύνολο	**58**	**62**	**-**	**-**

Η διαφορά μεταξύ του ποσού των € 53 εκατ. που σχετίζεται με τη ζημιά/(κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας και του ποσού των € 55 εκατ. που αναφέρεται ως Δαπάνες αποχώρησης στις «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» (Σημείωση 11) οφείλεται στην ανάλωση της σχηματιθείσας πρόβλεψης κατά ποσό € 5 εκατ. και στην επιπρόσθετη πρόβλεψη για VES ποσού € 7 εκατ.

Α) Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες

Η καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	5	5	-	-
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων	(2)	(2)	-	-
Σύνολο	**3**	**3**	**-**	**-**

Στα χρηματοδοτούμενα προγράμματα ο Όμιλος ακολουθεί τις προτάσεις της ασφαλιστικής εταιρείας σε σχέση με το ύψος των εισφορών. Οι αναμενόμενες εισφορές προς τα χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό ανέρχονται σε € 0,1 εκατ. για το 2025. Δεν υπάρχουν δεσμεύσεις από το νόμο σχετικά με το επίπεδο χρηματοδότησης των καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου, από την υπηρεσία που παρέχει ο Όμιλος.

Η κίνηση στην ακαθάριστη αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Εταιρεια	
	1/1 - 31/12/2024	**1/1 - 31/12/2023**	**1/1 - 31/12/2024**	**1/1 - 31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης	5	5	-	-
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	-	-	-	-
Δαπάνη τόκου	-	-	-	-
Ζημία / (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	-	-	-	-
Παροχές που καταβλήθηκαν από τα περιουσιακά στοιχεία	-	(1)	-	-
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	-	-	-	-
Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημίες	-	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης	**5**	**5**	**-**	**-**

Η κίνηση στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων για τον Όμιλο και την Εταιρεία αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης	2	1	-	-
Σύνολο δαπάνης	-	-	-	-
Εισφορές εργοδότη	-	1	-	-
Παροχές που καταβλήθηκαν από τα περιουσιακά στοιχεία	-	(1)	-	-
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)	-	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης	**2**	**2**	**-**	**-**
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων	**-**	**-**	**-**	**-**

Τα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία δεν είναι εισηγμένα, είναι επενδυμένα ως ακολούθως:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Αμοιβαία κεφάλαια	97,6%	97,7%	-	-
Ομόλογα	0,0%	0,0%	-	-
Καταθέσεις	2,4%	2,3%	-	-

Η μεταβολή της καθαρής υποχρέωσης των χρηματοδοτούμενων παροχών μετά τη συνταξιοδότηση για τον Όμιλο και την Εταιρεία, αναλύεται παρακάτω, κατανεμημένη σε έξοδα, εισφορές, παροχές και ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης	3	4	-	-
Σύνολο δαπάνης	-	-	-	-
Εισφορές εργοδότη	-	(1)	-	-
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	-	-	-	-
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες)	-	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης	**3**	**3**	**-**	**-**

Β) Μη χρηματοδοτούμενες παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξεως εργασιακής σχέσης

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύονται ως εξής:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	59	49	-	-
Υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	**59**	**49**	**-**	**-**

Η κίνηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης	49	51	-	-
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	4	4	-	-
Δαπάνη τόκου	1	2	-	-
Ζημία/(κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	53	56	-	-
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	(49)	(68)	-	-
Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημίες	2	3	-	-
Υπόλοιπο λήξης	**59**	**49**	**-**	**-**

Οι μεταβολές στην υποχρέωση η οποία είναι αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης για τον Όμιλο και την Εταιρεία, κατανεμημένες σε έξοδα, εισφορές, παροχές και ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης	49	51	-	-
Σύνολο δαπάνης	58	62	-	-
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	(49)	(68)	-	-
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες)	2	3	-	-
Υπόλοιπο λήξης	**59**	**49**	**-**	**-**

Η αναμενόμενη σταθμισμένη μέση διάρκεια των υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών είναι 5,1 έτη για τον Όμιλο και 8,5 έτη για την Εταιρεία.

Οι αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τον Όμιλο και την Εταιρεία έχουν ως εξής:

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	3,2%	3,2%	3,2%	3,2%
Ρυθμός πληθωρισμού	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων	2,9%	3,2%	-	-
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,8%	2,5%	2,8%	2,5%
Πίνακας θνησιμότητας που χρησιμοποιήθηκε	Eurostat, με βάση την ελληνική θνησιμότητα		Eurostat, με βάση την ελληνική θνησιμότητα	

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 19, το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων, είναι το προεξοφλητικό επιτόκιο βάσει του οποίου υπολογίζεται η υποχρέωση για παροχές μετά την απασχόληση.

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών

Η ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικών παραδοχών της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία είναι η ακόλουθη:

Κύριες υποθέσεις	Επίδραση στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών (Όμιλος)			Επίδραση στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών (Εταιρεία)		
	Αλλαγή στην υπόθεση	Αύξηση	Μείωση	Αλλαγή στην υπόθεση	Αύξηση	Μείωση
Επιτόκιο προεξόφλησης	+/-0,50%	-2,3%	2,5%	+/-0,50%	-3,9%	4,2%
Μελλοντική αύξηση αποδοχών	+/-0,50%	2,2%	-2,1%	+/-0,50%	4,2%	-4,0%
Ρυθμός οικειοθελών αποχωρήσεων	αύξηση/ μείωση κατά 50%	0,4%	-0,1%	αύξηση/ μείωση κατά 50%	0,3%	-0,3%

Η ανωτέρω ανάλυση ευαισθησίας βασίζεται στη μεταβολή κάθε παραδοχής διατηρώντας όλες τις άλλες παραδοχές σταθερές. Ωστόσο, σε ένα οικονομικό περιβάλλον, οι παραδοχές συνήθως δεν είναι ανεξάρτητες μεταξύ τους και συχνά επηρεάζονται συνολικά. Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε για την ανάλυση της ευαισθησίας είναι η ίδια με τη μέθοδο που χρησιμοποιείται κατά τον υπολογισμό της υποχρέωσης που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Το τελικό κόστος των καθορισμένων παροχών εξαρτάται από την πραγματική μελλοντική εμπειρία σχετικά με τις πραγματικές αυξήσεις μισθών και από άλλους παράγοντες οι οποίοι επηρεάζουν το κόστος, όπως η κινητικότητα των εργαζομένων και οι νέες προσλήψεις.

Ισχύοντα προγράμματα εισφορών

Η συνολική εισφορά στα κρατικά ασφαλιστικά ταμεία, στα τρέχοντα κρατικά προγράμματα παροχών και στα ισχύοντα προγράμματα εισφορών για τον Όμιλο και την Εταιρεία για το 2024, ανήλθαν σε € 58 εκατ. και μηδέν, αντίστοιχα (2023: € 60 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία).

Παρατίθεται σύνοψη των προγραμμάτων εισφορών του Ομίλου:

1. **Εθνικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και εθνικό πρόγραμμα υγείας Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. και θυγατρικών στην Ελλάδα**

Το κύριο μετά-συνταξιοδοτικό πλάνο της Εταιρείας ορίζεται από συγκεκριμένες εισφορές που ορίζονται από το κρατικό ασφαλιστικό ταμείο ΕΦΚΑ. Η συνεισφορά του εργοδότη και των εργαζομένων στο μετα-συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ορίζονται από τον νόμο και ισούνται σήμερα με 22,29% και 13,87%, αντίστοιχα επι των μισθών των εργαζομένων, συμπεριλαμβάνοντας πλαφόν στο ύψος των εισφορών. Το εθνικό πρόγραμμα υγείας προσφέρει οφέλη στους εργαζομένους πριν και μετά τη συνταξιοδότησή τους καθώς και στα ασφαλισμένα μέλη της οικογένειάς τους.

2. **Εθνικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.**

Το κύριο μετά-συνταξιοδοτικό πλάνο της Τράπεζας ορίζεται από συγκεκριμένες εισφορές που ορίζονται από το κρατικό ασφαλιστικό ταμείο ΕΦΚΑ. Η συνεισφορά του εργοδότη και των εργαζομένων στο μετα-συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ορίζονται από τον νόμο και ισούνται σήμερα με 17,74% και 11,32% , αντίστοιχα επι των μισθών των εργαζομένων, συμπεριλαμβάνοντας πλαφόν στο ύψος των εισφορών. για τον εργοδότη για τους μισθούς των εργαζομένων με το αντίστοιχο πλαφόν.

3. **Εθνικό πρόγραμμα υγείας Τράπεζας Πειραιώς**

Η προκαθορισμένη συνεισφορά στο εθνικό σύστημα υγείας ανέρχεται στο 4,55% του μισθού του εργαζομένου για τον εργοδότη και 2,55% του μισθού του η συνεισφορά του ίδιου του εργαζομένου. Ανάλογες εισφορές πληρώνονται για τα ασφαλισμένα μέλη των οικογενειών των ασφαλισμένων (όπως ο/η σύζυγος που δεν εργάζεται και τα τέκνα) και αυξάνονται στην περίπτωση που ο/η σύζυγος εργάζονται ή στην περίπτωση που μέλη της οικογένειας είναι επίσης ασφαλισμένα. Η συνεισφορά των συνταξιοδοτημένων εργαζομένων αντιστοιχεί σε ποσοστό της σύνταξής τους, ενώ επιπλέον εισφορές υφίστανται για επιπλέον ασφαλισμένα μέλη της οικογένειας. Το εθνικό πρόγραμμα υγείας προσφέρει οφέλη στους εργαζομένους πριν και έπειτα της συνταξιοδότησης, καθώς και στα ασφαλισμένα μέλη της οικογένειάς τους.

4. **Ιδιωτικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. και Πειραιώς Financial Holdings**

Η Τράπεζα ίδρυσε τον Νοέμβρη του 2020 το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης («ΤΕΑ») του Ομίλου Πειραιώς, ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, το οποίο αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας στα μέλη του, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική.

Με την ίδρυση του ΤΕΑ δημιουργήθηκε ένα ενιαίο ταμείο για να παρέχει σε όλους τους εργαζόμενους (της Εταιρείας, της Τράπεζας και των θυγατρικών στην Ελλάδα που αναφέρονται στην παράγραφο 7 παρακάτω) ένα συμπληρωματικό εφάπαξ ποσό, ενισχύοντας έτσι τις συνταξιοδοτικές τους παροχές. Η συμμετοχή των εργαζομένων είναι οικειοθελής ενώ προαιρετική είναι η εισφορά των εργαζομένων, η οποία δύναται να είναι μηδενική ή και να ανέλθει ως το 18% του μεικτού μηνιαίου μισθού. Η Τράπεζα και η Εταιρεία ως εργοδότης καταβάλλει επιπλέον 2%

επί του μηνιαίου μικτού μισθού για 14 μήνες σε ετήσια βάση, με ισχύ από την ημερομηνία εγγραφής του στο ΤΕΑ και δεν υπάρχει υποχρέωση του εργαζομένου να καταβάλει χωριστή εισφορά. Επιπλέον, η Τράπεζα και η Εταιρεία διατηρούν ασφαλιστήριο συμβόλαιο καθορισμένων εισφορών για την καταβολή ποσού στη λήξη της εργασιακής σχέσης. Αυτό ισχύει για ορισμένα μέλη της Διοίκησης, σε όλες τις περιπτώσεις με την εξαίρεση της απάτης.

5. Ιδιωτικά ασφαλιστικά προγράμματα εισφορών για τέκνα εργαζομένων Ομίλου

Η Τράπεζα και η Εταιρεία προσφέρουν τρία (3) προγράμματα ορισμένων εισφορών στα τέκνα των εργαζομένων τους, με τους ίδιους όρους και τα ίδια προαπαιτούμενα.

Το συνολικό ποσό που συγκεντρώθηκε κατά τη διάρκεια της ασφάλισης του εργαζομένου (δηλαδή εισφορές εργοδότη και εργαζομένου πλέον δεδουλευμένων τόκων) παρέχεται ως εφάπαξ ποσό. Η παροχή απευθύνεται είτε στο ίδιο το τέκνο, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις (όπως γάμος, εργασία, συμπλήρωση 25 ετών ηλικίας ή σε περίπτωση θανάτου του εργαζομένου γονέα) είτε στον εργαζόμενο γονέα στις περιπτώσεις της συνταξιοδότησης, της συμμετοχής σε VES, είτε στην περίπτωση μερικής-ολικής ανικανότητας και θανάτου του ασφαλισμένου τέκνου. Εάν ένας εργαζόμενος παραιτηθεί, λαμβάνει το ποσό των εισφορών του συμπεριλαμβανομένων των τόκων.

6. Ιδιωτικά προγράμματα υγείας Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. και Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.

Επιπλέον, η Τράπεζα και η Εταιρεία, παρέχουν ένα Ασφαλιστικό Πρόγραμμα Ζωής & Υγείας στους εργαζομένους και στις οικογένειές τους (σύζυγος και τέκνα με όρια ηλικίας), μέσω του ΤΕΑ. Αυτό το πρόγραμμα περιλαμβάνει ασφάλεια ζωής του εργαζομένου, αποζημίωση σε περίπτωση μερικής ή ολικής ανικανότητας του εργαζομένου λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας, νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη για τον εργαζόμενο και τους ασφαλισμένους της οικογένειάς του, επίδομα επέμβασης/ παραμονής στο νοσοκομείο, επίδομα τοκετού και check up. Η Τράπεζα και η Εταιρεία καταβάλλουν συγκεκριμένο ποσό μηνιαίων ασφαλίστρων στην ασφαλιστική εταιρεία για τα θέματα υγείας του εργαζομένου και των προστατευόμενων μελών του. Ποσοστό επί του μισθού του διατίθεται για την ασφάλεια ζωής και ανικανότητας – αναπηρίας. Εάν ένας σύζυγος ή τέκνο, που δεν είναι ασφαλισμένοι σε Κρατικό φορέα ως προστατευόμενο μέλος του εργαζομένου, είναι ασφαλισμένος στο Πρόγραμμα, τότε η ιδιωτική ασφάλεια καλύπτει την νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη. Ο εργαζόμενος καταβάλλει ένα συγκεκριμένο μηνιαίο ποσό ανά ασφαλισμένο, το οποίο αφαιρείται από τη μισθοδοσία του.

7. Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων εισφορών για τις θυγατρικές στην Ελλάδα

Οι εταιρείες Πειραιώς Asset Management Μ.Α.Ε.Δ.Α.Κ., Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε., Πειραιώς Factoring Μ.Α.Ε., Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ., Iolcus Investments Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, Πειραιώς Agency Solutions Μ.Α.Ε και Snappi Τράπεζα Α.Ε.. προσφέρουν στους εργαζομένους τους τη δυνατότητα να εγγραφούν στο ΤΕΑ Ομίλου. Η συμμετοχή των εργαζομένων είναι οικειοθελής ενώ προαιρετική είναι η εισφορά των εργαζομένων, η οποία δύναται να είναι μηδενική ή και να φθάσει ως το 18% του μεικτού μηνιαίου μισθού. Η κάθε εταιρεία ως εργοδότης καταβάλλει επιπλέον 2% επί του μηνιαίου μικτού μισθού για 14 μήνες σε ετήσια βάση.

Η εταιρεία MIG Α.Ε. Συμμετοχών παρέχει ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο προσωπικό της. Η εισφορά των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα είναι προαιρετική και δύναται να είναι μηδενική ή και να φθάσει ως το 15% του μικτού μηνιαίου μισθού. Η εταιρεία ως εργοδότης καταβάλλει επιπλέον 2% επί του μικτού μηνιαίου

μισθού για 14 μήνες σε ετήσια βάση στον ατομικό λογαριασμό του εργαζομένου. Τόσο η εταιρεία όσο και οι εργαζόμενοι έχουν το δικαίωμα να καταβάλλουν έκτακτες εισφορές μία φορά κατά τη διάρκεια του έτους.

Επιπλέον, η εταιρεία Πειραιώς Agency Solutions Μ.Α.Ε. προσφέρει στους εργαζομένους πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών που έχουν τους ίδιους όρους και τις ίδιες προϋποθέσεις. Η συμμετοχή των εργαζομένων σε αυτό το πρόγραμμα είναι προαιρετική.

8. Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων εισφορών για τα καταστήματα και τις θυγατρικές Εξωτερικού

Για δυο (2) θυγατρικές του Ομίλου που εδρεύουν στην Κύπρο, την Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd και Φιλοκτηματική Εργοληπτική Ltd, ο εργοδότης και οι εργαζόμενοι συνεισφέρουν στο Κυβερνητικό Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων με βάση τους μισθούς των εργαζομένων. Επιπρόσθετα, οι θυγατρικές αυτές υπόκεινται σε σχέδιο καθορισμένων συνεισφορών, με τα περιουσιακά στοιχεία τους να τηρούνται σε ξεχωριστό ταμείο υπό τη διαχείριση επιτροπής. Το εν λόγω σχήμα χρηματοδοτείται με πληρωμές από τις θυγατρικές του Ομίλου και τους εργαζομένους.

Στην περίπτωση της Piraeus Group Finance PLC, θυγατρικής στο Ηνωμένο Βασίλειο, ο εργοδότης και οι υπάλληλοι καταβάλλουν εισφορές στο Κρατικό Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης, οι οποίες υπολογίζονται με βάση τους μισθούς των εργαζομένων. Επιπλέον, όπως απαιτείται από το νομοθετικό πλαίσιο του Ηνωμένου Βασιλείου, η θυγατρική διατηρεί ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, σε συνεργασία με την ιδιωτική ασφαλιστική εταιρεία «Scottish Widows». Αυτό το πρόγραμμα χρηματοδοτείται από υποχρεωτικές εισφορές του εργοδότη, ως ποσοστό επί του μηνιαίου μισθού, και εθελοντικές εισφορές από τους εργαζομένους. Οι εργαζόμενοι αποφασίζουν για τον τρόπο επένδυσης των κεφαλαίων και τηρείται ξεχωριστός ατομικός λογαριασμός με το κεφάλαιο κάθε εργαζομένου στο πρόγραμμα.

9. Αποταμιευτικά ιδιωτικά προγράμματα τέκνων ελληνικών θυγατρικών

Η εταιρεία Πειραιώς Agency Solutions Μ.Α.Ε. και η Snappi Α.Ε. προσφέρουν προγράμματα καθορισμένων εισφορών στα τέκνα των εργαζομένων που έχουν τους ίδιους όρους και τις ίδιες προϋποθέσεις.

Το συνολικό ποσό που συγκεντρώνεται κατά τη διάρκεια της περιόδου της ασφάλισης, που περιλαμβάνει εισφορές υπαλλήλου και εταιρείας επιπλέον των δεδουλευμένων τόκων) παρέχεται σε μορφή εφάπαξ ποσού. Το ποσό παρέχεται είτε στο ίδιο το τέκνο, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις (όπως γάμος του τέκνου, εργασία, συμπλήρωση 25 ετών ηλικίας ή θάνατος του γονέα-εργαζομένου) είτε στον γονέα-εργαζόμενο σε περιπτώσεις όπως η συνταξιοδότηση, η παραίτηση, η συμμετοχή σε VES, μερική ή ολική ανικανότητα και ο θάνατος του ασφαλισμένου τέκνου.

10. Ιδιωτικά προγράμματα υγείας θυγατρικών στην Ελλάδα

Οι εταιρείες Snappi Α.Ε., Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε., Πειραιώς Agency Solutions Μ.Α.Ε., Πειραιώς Factoring Μ.Α.Ε., Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ., Πειραιώς Asset Management Μ.Α.Ε.Δ.Α.Κ., Πειραιώς Capital Management Μ.Α.Ε, Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management Μ.Α.Ε., MIG Α.Ε. Συμμετοχών, Trastor Α.Ε.Ε.Ε.Α.Π. και Πολιτιστικό Ίδρυμα Ομίλου Πειραιώς, προσφέρουν ομαδικά προγράμματα υγείας στους εργαζομένους. Τα

προγράμματα αυτά περιλαμβάνουν ασφάλεια ζωής, αποζημίωση σε περίπτωση μόνιμης και ολικής ανικανότητας λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας, νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη για τον εργαζόμενο και τα εξαρτώμενα μέλη, επίδομα για χειρουργικές επεμβάσεις και επίδομα τοκετού. Οι θυγατρικές καταβάλουν μηνιαία ή ετήσια ασφάλιστρα στις ασφαλιστικές εταιρείες για τα προγράμματα αυτά.

Στην Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π. τα ασφάλιστρα ανά ασφαλιζόμενο εξαρτώμενο μέλος καλύπτονται κατά το ήμισυ από τη θυγατρική και κατά το υπόλοιπο από τον εργαζόμενο μέσω παρακράτησης από τον μηνιαίο μισθό του. Για τις εταιρείες Πειραιώς Capital Management M.A.E., Snappi A.E. και Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management M.A.E., εάν ο/η ασφαλιζόμενος σύζυγος και τέκνα δεν είναι προστατευόμενα μέλη στην κρατική ασφάλεια υγείας, ο εργαζόμενος είναι υπεύθυνος για την πληρωμή ενός ορισμένου μηνιαίου ποσού ανά ασφαλισμένο άτομο. Το ποσό αυτό αφαιρείται από τον μηνιαίο μισθό του εργαζομένου.

11. Ιδιωτικά προγράμματα υγείας για καταστήματα και θυγατρικές Εξωτερικού

Η JSC Robne Kuce Beograd (RKB) προσφέρει ένα check-up σε ετήσια βάση στους εργαζόμενους, χωρίς να υφίσταται σύμβαση με ασφαλιστική. Επίσης υπάρχει ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής καθώς και κάλυψη σε περίπτωση σοβαρής ασθένειας ή ατυχήματος.

Οι JSC Piraeus Bank ICB και Solum Entreprise LLC στην Ουκρανία προσφέρουν ομαδικά προγράμματα υγείας για νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη στους εργαζομένους. Τα ασφάλιστρα για τα προγράμματα αυτά πληρώνονται ανά τρίμηνο.

Η Pireaus Leasing Romania S.A. προσφέρει στους εργαζομένους ένα check-up (σε ετήσια βάση ή και πιο συχνά κάτω από συγκεκριμένες συνθήκες πχ. μακρόχρονη άδεια εργαζομένου λόγω ασθενείας). Αυτό παρέχεται χωρίς να υφίσταται σύμβαση με ασφαλιστική.

Η Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd και η Philoktimatiki Ergoliptiki Ltd, στην Κύπρο, προσφέρουν ομαδικό πρόγραμμα υγείας στους εργαζομένους το οποίο περιλαμβάνει ασφάλεια ζωής, αποζημίωση σε περίπτωση μόνιμης και ολικής ανικανότητας λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας. Τα ασφάλιστρα πληρώνονται σε μηνιαία βάση από τις θυγατρικές.

Η Piraeus Group Finance PLC, στο Ηνωμένο Βασίλειο, προσφέρει στους εργαζομένους της ιδιωτική ασφάλιση υγείας για νοσοκομειακή και εξω-νοσοκομειακή περίθαλψη. Τα ασφάλιστρα για την ασφάλιση αυτή καταβάλλονται ετησίως και η κάλυψη περιλαμβάνει συζύγους και παιδιά κάτω των 25 ετών. Επιπλέον της παραπάνω ασφάλισης, η εταιρεία προσφέρει στο προσωπικό της ασφάλεια που καλύπτει την προστασία εισοδήματος σε διάφορες περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της μόνιμης και ολικής αναπηρίας λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας. Η ασφάλεια ζωής, με βάση τον ετήσιο μισθό των εργαζομένων, παρέχεται με καταβολή ετησίων ασφαλίστρων ή παρέχει επίσης δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση και ετήσιους ελέγχους υγείας σε ιδιωτική κλινική.

39 Μισθώσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές των συνολικών υποχρεώσεων μίσθωσης. Ο Όμιλος και η Εταιρεία έχουν επιλέξει να υιοθετήσουν την εξαίρεση της αναγνώρισης των βραχυπρόθεσμων μισθώσεων, και συνεπώς, η ανάλυση που ακολουθεί δεν περιλαμβάνει μισθώσεις με διάρκεια μικρότερη των 12 μηνών.

Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	**Όμιλος**		**Εταιρεία**	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Όχι περισσότερο από 1 έτος	38	28	-	-
Από 1 έτος έως 5 έτη	65	61	1	1
Περισσότερο από 5 έτη	9	11	-	-
Μεικτές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	**112**	**100**	**1**	**1**
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(8)	(9)	-	-
Καθαρές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	**103**	**91**	**1**	**1**
εκ των οποίων:				
Όχι περισσότερο από 1 έτος	34	24	-	-
Από 1 έτος έως 5 έτη	61	56	1	-
Περισσότερο από 5 έτη	9	11	-	1

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε € 103 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: € 91 εκατ.) και σε € 1 εκατ. για την Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1 εκατ.).

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις».

α. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	**Όμιλος**		**Εταιρεία**	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τόκοι μισθώσεων	2	2	-	-
Αποσβέσεις εκμισθωμένων ενσώματων παγίων στοιχείων	22	20	-	-
Έξοδα σχετιζόμενα με βραχυχρόνιες μισθώσεις	8	12	-	-

β. Απαιτήσεις από μισθώσεις

Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Μέχρι ένα έτος	193	193	-	-
Από 1 έτος έως 5 έτη	480	483	-	-
Περισσότερο από 5 έτη	381	446	-	-
Ακαθάριστες απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	**1.054**	**1.121**	**-**	**-**
Μη δεδουλευμένα χρηματοοικονομικά έσοδα	(229)	(298)	-	-
Καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	**824**	**823**	**-**	**-**
Εκ των οποίων:				
Μέχρι ένα έτος	151	143	-	-
Από 1 έτος έως 5 έτη	371	349	-	-
Περισσότερο από 5 έτη	303	331	-	-

Απαιτήσεις από λειτουργικές μισθώσεις	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Έως 1 έτος	39	39	-	-
Από 1 έως 5 έτη	79	106	-	-
Μετά από 5 έτη	16	21	-	-
Σύνολο μη προεξοφλημένων απαιτήσεων από μισθώσεις	**134**	**166**	**-**	**-**

40 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφαλίσεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις

40.1 Νομικά θέματα

Υπάρχουν δικαστικές υποθέσεις κατά του Ομίλου που έχουν προκύψει στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής του δραστηριότητας. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει δικλίδες ασφαλείας και πολιτικές για την αποτελεσματική διαχείριση των δικαστικών υποθέσεων. Η νομική υπηρεσία παρέχει αξιολόγηση για τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και με βάση την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της ζημιάς, ο Όμιλος προβαίνει σε προσαρμογές, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τυχόν δυσμενείς εκβάσεις που ενδέχεται να έχουν οι αξιώσεις, στην οικονομική του κατάσταση.

Το ποσό των προβλέψεων που σχετίζονται με επίδικες απαιτήσεις ανέρχεται κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε € 30 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: € 34 εκατ.), το οποίο αντιπροσωπεύει την καλύτερη εκτίμηση της

Διοίκησης σχετικά με την πιθανή ζημία που θα προκύψει κατά την οριστικοποίηση αυτών των εκκρεμών νομικών υποθέσεων. Δεν έχει σχηματιστεί αντίστοιχο ποσό πρόβλεψης για την Εταιρεία για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Ο Όμιλος έχει ενημερωθεί από τους νομικούς του συμβούλους ότι είναι δυνατό, αλλά όχι πιθανό, η τελική έκβαση ορισμένων νομικών υποθέσεων που αφορούν κυρίως σε αγωγές για αδικαιολόγητο πλουτισμό, για ακυρότητα όρων δανειακής σύμβασης, για εργατικές υποθέσεις, για υποθέσεις ηθικής βλάβης και για αποζημιώσεις λόγω αδικοπραξίας, να ευδοκιμήσουν κατά του Ομίλου. Για τις συγκεκριμένες περιπτώσεις δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για τον Όμιλο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024. Η ενδεχόμενη υποχρέωση που θα μπορούσε να προκύψει από αυτές τις υποθέσεις, με βάση την τρέχουσα κατάσταση της δικαστικής διαδικασίας και την καλύτερη εκτίμηση της Διοίκησης αναμένεται να μην υπερβαίνει τα € 221 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2023: € 223 εκατ. και μηδέν για τον Όμιλο και την Εταιρεία, αντίστοιχα), ενώ ο χρόνος της εκροής πόρων για τον διακανονισμό αυτών των υποθέσεων είναι αβέβαιος. Με βάση ιστορικά στοιχεία, οι σχετικές νομικές υποθέσεις δεν επιφέρουν σημαντικές ζημιές για τον Όμιλο.

40.2 Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Για τις χρήσεις 2011 – 2016, απαιτήθηκαν φορολογικοί έλεγχοι για όλες τις Ελληνικές Ανώνυμες Εταιρείες υπό τον Ν.2190/1920 οι οποίοι διενεργήθηκαν από τους ορκωτούς ελεγκτές, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν.2238/1994 και εκδόθηκαν ετήσιες εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, όπως ίσχυαν τότε.

Από τη χρήση 2016 και μετά, η έκδοση της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης έγινε προαιρετική, ωστόσο, η Διοίκηση επέλεξε για την Εταιρεία και τις ελληνικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου να συνεχίσουν να λαμβάνουν έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης από τους ορκωτούς ελεγκτές. Η φορολογική αρχή διατηρεί το δικαίωμα να προχωρήσει σε φορολογικό έλεγχο εντός του θεσπισθέντος πλαισίου, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 37 του Ν.5104/2024 (νέος κώδικας φορολογικής διαδικασίας με έναρξη ισχύος τον Απρίλιο 2024) και ισχύει επί του παρόντος.

Όσον αφορά στις ημεδαπές θυγατρικές του Ομίλου, οι σχετικοί φορολογικοί έλεγχοι όλων των χρήσεων μέχρι και τη χρήση 2023 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί οι αντίστοιχες εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης, χωρίς να διατυπώνεται επιφύλαξη και χωρίς ευρήματα.

Η Deloitte Certified Public Accountants A.E. διενεργεί επί του παρόντος φορολογικό έλεγχο για το οικονομικό έτος 2024 για την Εταιρεία και τις ημεδαπές θυγατρικές της. Το τελικό αποτέλεσμα των εκθέσεων φορολογικής συμμόρφωσης δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίδραση στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των θυγατρικών, συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών του Ομίλου παρατίθενται στη Σημείωση 24. Ως εκ τούτου, οι φορολογικές τους υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές δεν μπορούν να θεωρηθούν οριστικές. Πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις μπορεί να επιβληθούν κατά τον φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων, ωστόσο δεν αναμένεται ουσιώδης επίπτωση στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.

40.3 Δεσμεύσεις

Ο Όμιλος στο πλαίσιο των συνήθων χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων του, συνάπτει συμβατικές πιστωτικές δεσμεύσεις με τους πελάτες τους προκειμένου να εξυπηρετήσει τις χρηματοδοτικές τους ανάγκες ή υποχρεώσεις. Οι συμβατικές δεσμεύσεις, λόγω της φύσης τους, αντιμετωπίζονται ως στοιχεία εκτός ισολογισμού. Οι πιστωτικές δεσμεύσεις αφορούν εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και εγκεκριμένες αλλά μη εκταμιευθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις. Γενικά οι εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις διασφαλίζουν την πληρωμή σε τρίτο μέρος για εμπορικές συναλλαγές ενός πελάτη ή εγγυώνται την καλή εκτέλεση μιας συμφωνίας ενός πελάτη σε τρίτο εμπλεκόμενο. Οι μη ανακληθείσες αχρησιμοποίητες πιστωτικές δεσμεύσεις είναι συμφωνίες χορηγήσεων που προϋποθέτουν τη μη αθέτηση των αναγραφόμενων όρων της συμφωνίας από τον πελάτη. Ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζοντας τον εγγενή πιστωτικό κίνδυνο αυτών των πιστωτικών δεσμεύσεων, εφαρμόζουν την ίδια Πιστοδοτική Πολιτική, τις ίδιες εγκριτικές διαδικασίες και ελέγχους όπως αυτά χρησιμοποιούνται στα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 ο Όμιλος έχει αναλάβει τις ακόλουθες δεσμεύσεις:

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Εγγυητικές επιστολές	5.632	5.680
Ενέγγυες Πιστώσεις	151	121
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	3.869	1.961
Συνολικές πιστωτικές δεσμεύσεις	**9.653**	**7.762**

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 η Εταιρεία δεν έχει αναλάβει δεσμεύσεις.

Τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια προσμετρώνται στον υπολογισμό του Σταθμισμένου Ενεργητικού (Risk Weighted Assets) για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας, υπό τους εν ισχύ κεφαλαιακούς κανόνες. Αναμενόμενη πιστωτική ζημία υπολογίζεται για τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια καθώς και για τις ενέγγυες πιστώσεις και εγγυητικές επιστολές.

Όμιλος	**Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση**						
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Προβλέψεις**	**Υπόλοιπο**
Ισχυρή	5.146	-	-	-	5.146	4	5.142
Προτεινόμενη	258	-	-	-	258	1	258
Προσωρινή καθυστέρηση	-	51	-	-	51	-	51
Σε αθέτηση	-	-	177	-	177	71	106
Σύνολο	**5.404**	**51**	**177**	**-**	**5.632**	**76**	**5.557**

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Προβλέψεις**	**Υπόλοιπο**
Ισχυρή	4.737	-	-	-	4.737	4	4.733
Προτεινόμενη	583	-	-	-	583	2	581
Προσωρινή καθυστέρηση	-	187	-	-	187	1	186
Σε αθέτηση	-	-	172	-	172	69	103
Σύνολο	**5.320**	**187**	**172**	**-**	**5.680**	**76**	**5.604**

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2024	**5.320**	**187**	**172**	**-**	5.680
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	2.244	28	23	-	2.295
Αποπληρωμές / λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(2.249)	(56)	(36)	-	(2.342)
Αποαναγνωρισμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού(εξαιρουμένων των διαγραφών)	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(60)	60	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(13)	-	13	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	163	(163)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(12)	12	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	7	(7)	-	-
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2024	**5.404**	**51**	**177**	**-**	**5.632**

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2023	**4.550**	**37**	**202**	**-**	**4.789**
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	2.800	40	25	-	**2.866**
Αποπληρωμές / λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(1.873)	(51)	(50)	-	**(1.975)**
Αποαναγνωρισμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού(εξαιρουμένων των διαγραφών)	-	-	-	-	**(1)**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(196)	196	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(1)	-	1	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	41	(41)	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	6	(6)	-	**-**
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2023	**5.320**	**187**	**172**	**-**	**5.680**

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2024	**6**	**1**	**69**	**-**	76
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	2	(2)		-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	2	(2)	-	-
Ζημίες / (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(2)	(1)	3	-	-
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2024	**5**	**-**	**71**	**-**	**76**

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	**6**	**1**	**80**	**-**	**87**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	-	-	-	-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	-	-		-	**-**
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	-	-	-	**-**
Ζημίες / (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(10)	-	**(11)**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	**6**	**1**	**69**	**-**	**76**

Όμιλος	Ενέγγυες πιστώσεις- Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Προβλέψεις**	**Υπόλοιπο**
Ισχυρή	149	-	-	-	149	(1)	148
Προτεινόμενη	2	-	-	-	2	-	2
Σύνολο	**151**	**-**	**-**	**-**	**151**	**(1)**	**150**

Όμιλος	Ενέγγυες πιστώσεις- Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Προβλέψεις**	**Υπόλοιπο**
Ισχυρή	71	-	-	-	71	-	71
Προτεινόμενη	50	-	-	-	50	(1)	49
Σύνολο	**121**	**-**	**-**	**-**	**121**	**(1)**	**120**

Όμιλος	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2024	121	-	-	-	121
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	276	-	-	-	277
Αποπληρωμές / λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(245)	-	-	-	(245)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές	(2)	-	-	-	(2)
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2024	**151**	**-**	**-**	**-**	**151**

Όμιλος	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2023	**114**	**-**	**-**	**-**	**114**
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	140	-	-	-	**140**
Αποπληρωμές / λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(131)	(1)	-	-	**(132)**
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1)	1	-	-	**-**
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2023	**121**	**-**	**-**	**-**	**121**

Όμιλος	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Προβλέψεις**	**Υπόλοιπο**
Ισχυρή	3.803	-	-	-	3.803	(4)	3.799
Προτεινόμενη	22	-	-	-	22	-	22
Προσωρινή καθυστέρηση	-	40	-	5	45	(1)	43
Σύνολο	**3.825**	**40**	**-**	**5**	**3.869**	**(5)**	**3.864**

Όμιλος	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**	**Προβλέψεις**	**Υπόλοιπο**
Ισχυρή	1.827	-	-	-	**1.827**	(3)	1.824
Προτεινόμενη	93	-	-	-	**93**	-	93
Προσωρινή καθυστέρηση	-	34	-	6	**40**	(2)	39
Σύνολο	**1.920**	**34**	**-**	**6**	**1.961**	**(5)**	**1.956**

Όμιλος	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Κίνηση πρόβλεψης				
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2024	**4**	**2**	**(1)**	**-**	**5**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1	(1)	-	-	-
Ζημίες / (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(1)	1	-	-	-
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2024	**4**	**2**	**(1)**	**-**	**5**

Όμιλος	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Κίνηση πρόβλεψης				
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	**4**	**2**	**(1)**	**-**	**5**
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	2	(2)	-	-	**-**
Ζημίες / (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(1)	1	-	-	**-**
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	**5**	**1**	**(1)**	**-**	**5**

40.4 Στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο

	Όμιλος	
	31/12/2024	**31/12/2023**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	916	825
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	6	1
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	6.559	6.498
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	-	2
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	105	3
	7.587	**7.330**

Τα ανωτέρω στοιχεία σε ενέχυρο χρησιμοποιούνται είτε για άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, σύμφωνα με τους γενικούς όρους που ισχύουν για τέτοιου είδους συμφωνίες, για την κάλυψη κινδύνων σχετικά με α) συναλλαγές παραγώγων για τις οποίες υπάρχουν συμβάσεις ISDA και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου CSA, και β) διατραπεζικές συμφωνίες επαναγοράς τίτλων όπου χρησιμοποιούνται συμβάσεις GMRA.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και την 31η Δεκεμβρίου 2023 η Τράπεζα έχει δεσμεύσει περιουσιακά στοιχεία ποσού € 168 εκατ., που περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», στα πλαίσια εγγύησης έναντι κινδύνου αθέτησης πληρωμής από το Ελληνικό Δημόσιο.

Στο πλαίσιο διατραπεζικών συναλλαγών επαναγοράς χρεογράφων («repo») χρησιμοποιούνται για άντληση ρευστότητας τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.898 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 515 εκατ.). Στο προαναφερόμενο ποσό συμπεριλαμβάνονται τίτλοι έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου και Ιταλικά κρατικά ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 489 εκατ. και € 1.069 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 71 εκατ. και € 441 εκατ. αντίστοιχα).

Η υποχρέωση της Τράπεζας σχετικά με τον μέσο όρο των ελάχιστων αποθεματικών στην ΤτΕ στην διάρκεια της υφιστάμενης περιόδου τήρησης, ανέρχεται σε € 604 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 585 εκατ.).

Η Εταιρεία δεν έχει στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο.

41 Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	Αριθμός μετοχών		
	Εταιρεία		Όμιλος
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες Μετοχές	Καθαρός αριθμός μετοχών
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**1.250.367.223**	**(259.798)**	**1.250.107.425**
Αγορές ιδίων μετοχών	-	(32.141.238)	(32.141.238)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	27.156.011	27.156.011
Υπόλοιπο 31/12/2023	**1.250.367.223**	**(5.245.025)**	**1.245.122.198**
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**1.250.367.223**	**(5.245.025)**	**1.245.122.198**
Αγορές ιδίων μετοχών	-	(17.526.285)	(17.526.285)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	18.441.768	18.441.768
Υπόλοιπο 31/12/2024	**1.250.367.223**	**(4.329.542)**	**1.246.037.681**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 ανήλθε σε € 1.163 εκατ. διαιρούμενο σε 1.250.367.223 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,93 η καθεμία.

Την 15η Μαρτίου 2024, την 3η Ιουλίου 2024 και την 4η Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρεία διένειμε δωρεάν 82.272, 1.284.388 και 285.940 από τις κοινές μετοχές της, στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Δωρεάν Μετοχών σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Οι μετοχές αυτές, παρασχέθηκαν μέσω εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών, οι αποτιμήσεις των οποίων έγιναν βάσει των τιμών κλεισίματος της μετοχής της Εταιρείας στο ΧΑ € 3,93 την 15η Μαρτίου 2024, € 3,59 την 3η Ιουλίου 2024 και € 3,78 την 4η Δεκεμβρίου 2024.

Μετά τις προαναφερόμενες συναλλαγές, η Εταιρεία κατείχε συνολικά 2.322.819 ίδιες μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν στο 0,19% του συνόλου των μετοχών της.

Οι λοιπές αγορές και οι πωλήσεις ιδίων μετοχών που πραγματοποιήθηκαν εντός της τρέχουσας χρήσης και εντός της χρήσης 2023, καθώς και οι λοιπές κατεχόμενες ίδιες μετοχές κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 σχετίζονται με συναλλαγές οι οποίες διενεργούνται από τη θυγατρική εταιρεία Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ., στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της που απορρέουν από την ιδιότητά της ως ειδικού διαπραγματευτή. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, η Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ. κατείχε 2.006.723 κοινές μετοχές της Εταιρείας.

42 Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τακτικό αποθεματικό	145	88	75	69
Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI	22	40	(2)	-
Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	(68)	(64)	-	-
Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών	5	2	-	-
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	9	9	-	-
Αποθεματικό από παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	4	-	2	-
Λοιπά αποθεματικά	37	40	27	27
Φορολογημένα αποθεματικά	350	411	272	351
Σύνολο λοιπών αποθεματικών	**504**	**525**	**373**	**447**
Αποτελέσματα εις νέον	**2.710**	**1.771**	**1.016**	**50**
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	**3.214**	**2.296**	**1.389**	**497**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα φορολογημένα αποθεματικά (τα οποία εμπίπτουν στον ορισμό των προαιρετικών αποθεματικών, σύμφωνα με το άρθρο 162 του ν. 4548/2018), τα οποία περιλαμβάνουν κυρίως μερίσματα και κέρδη από τη διάθεση συμμετοχών, ανήλθαν σε € 350 εκατ. για τον Όμιλο, μειωμένα κατά € 61 εκατ. σε σύγκριση με τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η εν λόγω μείωση προέρχεται από τη διανομή ποσού € 93 εκατ. προαιρετικών αποθεματικών προς τους μετόχους της μητρικής και στο προσωπικό του Ομίλου, καθώς και από τον σχηματισμό επιπλέον € 32 εκατ. φορολογημένων αποθεματικών για τη χρήση 2023.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση του αποθεματικού χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI. Η κίνηση των λοιπών αποθεματικών και των αποτελεσμάτων εις νέον εμφανίζεται στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης	**40**	**38**	**-**	**-**
Κέρδη / (ζημίες) από την αποτίμηση χρεωστικών τίτλων	(13)	33	-	-
Κέρδη / (ζημίες) από την αποτίμηση συμμετοχικών τίτλων	(8)	4	(3)	-
Ανακύκληση της αποτίμησης και της σωρευτικής απομείωσης των πωληθέντων χρεογράφων	(3)	(36)	-	-
Αναβαλλόμενοι φόροι	7	-	1	-
Υπόλοιπο λήξης	**22**	**40**	**(2)**	**-**

43 Μέρισμα ανά μετοχή

Η Εταιρεία και ο Όμιλος έχουν υιοθετήσει και ακολουθούν μια πολιτική διακριτικής διανομής, σύμφωνα με την οποία το ΔΣ αξιολογεί διάφορους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων της οικονομικής απόδοσης της Εταιρείας και του Ομίλου, της ρευστότητας, της κεφαλαιακής θέσης, των μελλοντικών κεφαλαιακών απαιτήσεων καθώς και του Επιχειρηματικού Πλάνου του Ομίλου, προκειμένου να καθορίσει το είδος και το ποσό των μερισμάτων που θα διανεμηθούν.

Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το ΔΣ της Εταιρείας θα προτείνει στην ΕΓΣ τη διανομή μετρητών στους μετόχους ποσού € 373 εκατ. αντί για μέρισμα, μέσω της αντίστοιχης μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας. Η πρόταση αυτή για διανομή μέσω μειώσεως του μετοχικού κεφαλαίου αντιστοιχεί στο 35% των κερδών του Ομίλου που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και τελεί υπό την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

44 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για την Κατάσταση Ταμειακών Ροών, ως «Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα» νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, τα οποία έχουν λήξη ίση ή μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησης τους.

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	6.806	9.967	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.118	208	56	34
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε FVTPL	15	38	-	-
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε FVTOCI	-	29	-	-
	7.939	**10.242**	**56**	**34**

45 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών

Ως συνδεδεμένα μέρη του Ομίλου και της Εταιρείας νοούνται:

α) Τα μέλη του ΔΣ και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας, ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, η Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, καθώς και οι Διευθύνοντες Σύμβουλοι των σημαντικών θυγατρικών, συλλογικά αναφερόμενοι ως «Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις»,

β) Τα μέλη του στενού οικογενειακού περιβάλλοντος των προσώπων που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις,

γ) Οι εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Εταιρεία, εφόσον ελέγχονται ή επηρεάζονται ουσιωδώς από πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις καθώς και από μέλη του στενού οικογενειακού τους περιβάλλοντος,

δ) Οι θυγατρικές εταιρείες της Εταιρείας,

ε) Οι συγγενείς εταιρείες της Εταιρείας και οι θυγατρικές τους, και

στ) Οι κοινοπραξίες της Εταιρείας και οι θυγατρικές τους.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις που έχουν χορηγηθεί σε συνδεδεμένα μέρη, καθώς και οι εγγυητικές επιστολές προς συνδεδεμένα μέρη, έχουν δοθεί στο πλαίσιο των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών του Ομίλου, όσον αφορά στα επιτόκια, στις εξασφαλίσεις και στα καλύμματα και στον κίνδυνο μη αποπληρωμής τους.

Μετά την πώληση του συνόλου των μετοχών του στην Εταιρεία, το ΤΧΣ παύει να είναι συνδεδεμένο μέρος. Ανατρέξτε στη Σημείωση 10.

45.1 Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές του Ομίλου με τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις, καθώς και με τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη που αναφέρονται στα ως άνω σημεία (β) και (γ), αναλύονται στους κάτωθι πίνακες.

Όμιλος	31/12/2024		31/12/2023	
(ποσά σε χιλ. €)	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις	Λοιπά συνδεδε-μένα μέρη
Υπόλοιπο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	4.297	216	3.981	414
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.037	493	2.800	1.176

Όμιλος	1/1 - 31/12/2024		1/1 - 31/12/2023	
(ποσά σε χιλ. €)	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις	Λοιπά συνδεδε-μένα μέρη
Έσοδα	120	28	115	58
Έξοδα	61	10	36	3

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023 η Εταιρεία δεν έχει συναλλαγές με πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη.

Παροχές προσώπων που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις	Όμιλος		Εταιρεία	
(ποσά σε χιλ. €)	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Βραχυπρόθεσμες παροχές	9.958	9.440	1.136	1.173
Εισφορές προς το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης	101	100	8	13
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	118	118	8	6
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους και διανομή αποθεματικών	3.300	1.171	140	57

Οι «Βραχυπρόθεσμες παροχές» των προσώπων που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές, τις εργοδοτικές εισφορές, καθώς και λοιπές επιβαρύνσεις, ενώ στο κονδύλι «Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία» περιλαμβάνεται το κόστος του προγράμματος για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

Το σύνολο των προβλέψεων για προγράμματα παροχών σε πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις την 31η Δεκεμβρίου 2024 διαμορφώθηκε σε € 1,2 εκατ., έναντι € 1 εκατ. το 2023 και συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή «Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξη εργασιακής σχέσης» στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο σε πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και σε λοιπά συνδεδεμένα μέρη, ανήλθε την 31η Δεκεμβρίου 2024 και το 2023 σε λιγότερο από € 0,1 εκατ.

Την 31η Δεκεμβρίου 2024 τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη, διέθεταν 1.062 χιλιάδες κοινές μετοχές της Εταιρείας, έναντι 747 χιλιάδων την 31η Δεκεμβρίου 2023, σύμφωνα με την εφαρμογή του Προγράμματος της Δωρεάν Διάθεσης Ιδίων Μετοχών.

45.2 Θυγατρικές εταιρείες

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τις θυγατρικές της, παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε εκατ. €)	Εταιρεία	
	31/12/2024	31/12/2023
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	56	34
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	1.305	855
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1	1
Σύνολο	**1.362**	**890**
Υποχρεώσεις		
Λοιπές υποχρεώσεις	96	52
Σύνολο	**96**	**52**

(ποσά σε εκατ. €)	Εταιρεία	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	98	103
Έσοδα από μερίσματα	73	53
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	68	-
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	(1)	(1)
Σύνολο	**238**	**155**
Έξοδα		
Έξοδα προμηθειών	(40)	(30)
Λειτουργικά έξοδα	(1)	(1)
Σύνολο	**(41)**	**(31)**

Το ύψος των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβέσιμο κόστος της Εταιρείας, που αφορούν στα πλήρως εγγεγραμμένα από την Εταιρεία ομόλογα back-to-back Tier 2, τα οποία εκδόθηκαν από την Τράπεζα, ανέρχεται σε € 1,3 δισ. την 31η Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 848 εκατ.). Το συγκεκριμένο ποσό περιλαμβάνει σχηματισμένη πρόβλεψη για ΑΠΖ ποσού € 11 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 7 εκατ.). Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης, προέκυψε έξοδο πρόβλεψης για ΑΠΖ ύψους € 10 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: αναστροφή πρόβλεψης για ΑΠΖ € 16 εκατ.). Η γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» περιλαμβάνει τα έντοκα έσοδα από τα πλήρως εγγεγραμμένα από την Εταιρεία ομόλογα back-to-back Tier 2.

Η γραμμή «Έσοδα από μερίσματα» περιλαμβάνει έντοκα έσοδα από το διεταιρικό AT 1 κεφαλαιακό μέσο που εκδόθηκε από την Τράπεζα και είναι πλήρως εγγεγραμμένο από την Εταιρεία και σε μερίσματα από θυγατρικές εταιρείες της Εταιρείας ύψους € 53 εκατ. και € 20 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 53 εκατ. και μηδέν, αντίστοιχα).

Η γραμμή «Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος» περιλαμβάνει το κέρδος που αναγνωρίστηκε από την επαναγορά των Tier 2 ομολόγων που εκδόθηκαν από την Τράπεζα και είναι πλήρως εγγεγραμμένα από την Εταιρεία. Ανατρέξτε στη Σημείωση 23, για περισσότερες πληροφορίες.

45.3 Συγγενείς εταιρείες

Οι συναλλαγές του Ομίλου με τις συγγενείς εταιρείες, παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε εκατ. €)	Όμιλος	
	31/12/2024	31/12/2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	12	46
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1	7
Υποχρεώσεις προς πελάτες	119	187
Λοιπές υποχρεώσεις	7	6

(ποσά σε εκατ. €)	Όμιλος	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Συνολικά έξοδα και κεφαλαιουχικές δαπάνες	(78)	(88)
Μερίσματα, τόκοι έσοδα και λοιπά έσοδα	44	35

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρεία δεν έχει συναλλαγές με κοινοπραξίες.

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Εταιρεία σε συγγενείς εταιρείες, ανήλθε την 31η Δεκεμβρίου 2024 σε € 5 εκατ. και μηδέν, αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία). Η ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε € 2 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2023: € 7 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία).

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, οι εγγυητικές επιστολές προς τις συγγενείς εταιρείες ανήλθαν σε € 17 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2024: € 8 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία).

Η γραμμή «Μερίσματα, τόκοι έσοδα και λοιπά έσοδα» που αναγράφεται παραπάνω, περιλαμβάνει για την κλειόμενη χρήση μερίσματα από συγγενείς εταιρείες ύψους € 34 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2023: € 18 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία).

Την 31η Δεκεμβρίου 2024, η συμμετοχή του Ομίλου στη Strix Holdings LP μειώθηκε κατά € 14 εκατ. λόγω διανομής σε μετρητά. Επιπρόσθετα, κατά την τρέχουσα χρήση, ο Όμιλος εισέφερε στην Strix Holdings LP και στην Strix Holdings II LP, € 10 εκατ. και € 48 εκατ. αντίστοιχα, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 46.Β.

Επιπρόσθετα, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, ο Όμιλος και η Εταιρεία δεν έχουν αναλάβει δεσμεύσεις σε συγγενείς εταιρείες.

45.4 Κοινοπραξίες

Οι συναλλαγές του Ομίλου με τις κοινοπραξίες παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε εκατ. €)	Όμιλος	
	31/12/2024	31/12/2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	-	55
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	6

(ποσά σε εκατ. €)	Όμιλος	
	1/1 - 31/12/2024	1/1 - 31/12/2023
Συνολικά έσοδα	1	1

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η Εταιρεία δεν έχει συναλλαγές με κοινοπραξίες.

Κατά τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, η κοινοπραξία του Ομίλου, Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε., προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην οποία η Τράπεζα συμμετείχε με κεφαλαιοποίηση δανεισμού και καταβολή μετρητών. Η εν λόγω συναλλαγή αντικατοπτρίζεται στη μείωση του υπολοίπου της γραμμής «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)». Επιπρόσθετα, το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο σε κοινοπραξίες, την 31η Δεκεμβρίου 2024 είναι μηδέν (31 Δεκεμβρίου 2023: € 40 εκατ.). Ανατρέξτε στη Σημείωση 46.Β για περισσότερες πληροφορίες.

Οι εγγυητικές επιστολές προς τις κοινοπραξίες κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 είναι μηδέν (31 Δεκεμβρίου 2023: € 20 εκατ.).

46 Μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο των ενοποιούμενων εταιρειών

Οι μεταβολές στις θυγατρικές, τις συγγενείς εταιρείες και τις κοινοπραξίες του Ομίλου, που έλαβαν χώρα εντός της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και υπερβαίνουν το ύψος των € 10 εκατ., αναλύονται κατωτέρω:

α) Μεταβολές σε θυγατρικές

Στις 16 Ιανουαρίου 2024, η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρείας Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π. («Trastor») συνολικού ποσού € 75 εκατ., με αποτέλεσμα την αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της σε 98,34%.

Στις 12 Μαρτίου 2024, η Trastor απέκτησε το 100% των μετοχών των εταιρειών Φινέας Κτηματική Μ.Α.Ε. και Σόλων Κτηματική Μ.Α.Ε., έναντι συνολικού ποσού € 19 εκατ. (€ 7 εκατ. και € 12 εκατ., αντιστοίχως). Ως αποτέλεσμα, οι εν λόγω εταιρείες κατέστησαν θυγατρικές του Ομίλου. Στη συνέχεια, στις 10 Απριλίου 2024, η Trastor συμμετείχε εξ' ολοκλήρου στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου τους, έναντι συνολικού ποσού € 15 εκατ. (€ 7 εκατ. και € 8 εκατ., αντιστοίχως).

Εντός του 2023, η Trastor προέβη σε έκδοση υποχρεωτικά μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, συνολικού ποσού € 55 εκατ., το οποίο καλύφθηκε πλήρως από την Τράπεζα. Το 1ο τρίμηνο του 2024, πραγματοποιήθηκε μία πρόσθετη και τελευταία εκταμίευση ποσού € 6 εκατ. Τον Μάιο 2024, πραγματοποιήθηκε η μετατροπή του ομολογιακού δανείου σε μετοχές και το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην Trastor αυξήθηκε σε 98,61%. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην Trastor ανέρχονταν σε 98,58%.

Τον Αύγουστο 2024, η Trastor εισέφερε ποσό € 18 εκατ., αποκλειστικά στο πλαίσιο της ίδρυσης της θυγατρικής της με την επωνυμία Trastor Συμμετοχών Μ.Α.Ε.

Στο πλαίσιο της συμφωνίας εξυγίανσης της Ελληνικής Βιομηχανίας Ζάχαρης, η Τράπεζα απέκτησε στις 27 Μαρτίου 2024 το 100% των μετοχών της εταιρείας Sevthis Μ.Α.Ε. έναντι περίπου € 10 εκατ.

Το 2Ο τρίμηνο του 2024, η Τράπεζα απέκτησε έναντι ποσού € 7 εκατ. το 100% της Iovis Μ.Α.Ε., η οποία κατέστη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου. Στη συνέχεια, η εταιρεία προχώρησε σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ποσού € 52 εκατ., η οποία καλύφθηκε εξ' ολοκλήρου από την Τράπεζα.

Σε συνέχεια της έγκρισης από την ετήσια ΓΣ των μετόχων της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκε τον Ιούλιο 2024 μείωση μετοχικού κεφαλαίου κατά € 67 εκατ., με ακύρωση 66.736.911 κοινών ονομαστικών μετοχών που κατείχε η Εταιρεία, ονομαστικής αξίας € 1,00 έκαστης, με την ισόποση επιστροφή κεφαλαίου στην Εταιρεία μέσω καταβολής μετρητών. Ως αποτέλεσμα αυτής της εταιρικής πράξης ήταν η ισόποση μείωση του ύψους της επένδυσης της Εταιρείας στην Τράπεζα.

Τον Οκτώβριο 2024, η Τράπεζα συμμετείχε εξ' ολοκλήρου στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της Kosmopolis Α' Εμπορικών Κέντρων Μ.Α.Ε. ποσού € 55 εκατ., μέσω κεφαλαιοποίησης δανεισμού από την Τράπεζα και καταβολής μετρητών.

Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα συμμετείχε εξ' ολοκλήρου στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της Picar M.A.E.E., συνολικού ποσού € 28 εκατ., μέσω κεφαλαιοποίησης δανεισμού από την Τράπεζα. Παράλληλα, η Picar M.A.E.E. ολοκλήρωσε τη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά € 28 εκατ. με μείωση ίσης αξίας αριθμού μετοχών και τη μείωση της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο κατά € 14 εκατ., με παράλληλο συμψηφισμό ισόποσων συσσωρευμένων ζημιών παρελθουσών χρήσεων.

Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα κάλυψε το σύνολο της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ύψους € 15 εκατ., της θυγατρικής της εταιρείας Trieris Two Real Estate LTD, μέσω κεφαλαιοποίησης δανεισμού από την Τράπεζα.

Τον Δεκέμβριο 2024, η JSC Robne Kuce Beograd («RKB») κεφαλαιοποίησε μέρος της υποχρέωσής της προς τη μητρική της εταιρεία, MIG A.E. Συμμετοχών, ύψους € 50 εκατ.

Το 4ο τρίμηνο του 2024, η Τράπεζα κάλυψε το σύνολο της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ύψους € 32 εκατ., της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Tellurion Two Ltd, μέσω κεφαλαιοποίησης δανεισμού της από την Τράπεζα. Μετά την εν λόγω συναλλαγή, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου στην Tellurion Two Ltd αυξήθηκε σε 100%, το οποίο κατέχεται από την Τράπεζα (97,80%) και τη θυγατρική της εταιρεία Tellurion Ltd (2,20%).

β) Μεταβολές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Στις 17 Φεβρουαρίου 2024, η κοινοπραξία του Ομίλου, Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε., ολοκλήρωσε την μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά € 12 εκατ. με συμψηφισμό ισόποσων συσσωρευμένων ζημιών παρελθουσών χρήσεων.

Στις 28 Ιουνίου 2024, η κοινοπραξία του Ομίλου, Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε., προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, με τη συμμετοχή της Τράπεζας να αυξάνει το κόστος της επένδυσης του Ομίλου στην Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε. κατά € 16 εκατ. Μετά την εν λόγω συναλλαγή, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου διατηρήθηκε αμετάβλητο στο 50%, το οποίο κατέχεται μέσω της Τράπεζας (44%) και της θυγατρικής της εταιρείας Trieris Two Real Estate Ltd (6%).

Στις 24 Μαΐου 2024, η Τράπεζα απώλεσε την ουσιώδη επιρροή της στη συγγενή της εταιρεία, Euromedica A.E., σε συνέχεια της εισφοράς εις είδος στη Strix Holdings II LP του συνόλου της συμμετοχής της, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου.

Τον Νοέμβριο 2024, η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας Euromedica A.E. μέσω κεφαλαιοποίησης δανειακών υποχρεώσεων, με το ποσό της Τράπεζας να ανέρχεται στα € 38 εκατ., καθιστώντας την προσωρινά συγγενή εταιρεία του Ομίλου. Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα απώλεσε την ουσιώδη επιρροή της στη Euromedica, σε συνέχεια της εισφοράς σε είδος στη Strix Holdings II LP του συνόλου της συμμετοχής της, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου.

Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης, η συγγενής εταιρεία του Ομίλου, Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π., προέβη σε μείωση μετοχικού κεφαλαίου κατά € 72 εκατ. (€ 27 εκατ. τον Μάιο και € 45 εκατ. τον Σεπτέμβριο), εκ των οποίων ποσό € 14 εκατ. διανεμήθηκε στην Τράπεζα (€ 5 εκατ. και € 9 εκατ., αντίστοιχα). Σε συνέχεια της επιστροφής κεφαλαίου, η Τράπεζα μείωσε το κόστος συμμετοχής της στην Intrum Hellas Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. ισόποσα.

γ) Εκκαθαρίσεις, πωλήσεις και συγχωνεύσεις

Ανατρέξτε στον παρακάτω πίνακα για εκκαθαρίσεις, πωλήσεις και απορροφήσεις του Ομίλου κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Εταιρεία	Συμμετοχή Ομίλου	Γεγονός
Thesis Agra Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Thesis Hermes Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Thesis Schisto Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Thesis Stone Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Sunholdings Property Company Ltd	Θυγατρική	Πώληση
MIG Media Α.Ε. Παροχής Διαφημιστικών Υπηρεσιών	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Dynamic Asset Operating Leasing Α.Ε.	Θυγατρική	Συγχώνευση (απορροφήθηκε από τη μητρική της εταιρεία Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε.)
Κυνουρία Κτηματική Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Συγχώνευση (απορροφήθηκε από τη μητρική της εταιρεία Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π.)
ΠΡΟΣΠΕΚΤ Ν.Ε.Π.Α.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (έναρξη)
Thesis Cargo Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (έναρξη)
Kosmopolis Α΄ Εμπορικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (έναρξη)
Sinoris Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Πώληση
Φινέας Κτηματική Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Συγχώνευση (απορροφήθηκε από τη μητρική της εταιρεία Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π.)
Σόλων Κτηματική Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Συγχώνευση (απορροφήθηκε από τη μητρική της εταιρεία Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π.)

47 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Στις 28 Ιουνίου 2024, η Τακτική ΓΣ των Μετόχων εξέλεξε την ανεξάρτητη εταιρεία ορκωτών ελεγκτών λογιστών «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τις συνολικές αμοιβές για τα έτη 2024 και 2023 για τον τακτικό - υποχρεωτικό έλεγχο, τον φορολογικό έλεγχο, καθώς και για λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως και μη, οι οποίες παρασχέθηκαν από την κύρια ελεγκτική εταιρεία του Ομίλου την Deloitte (μέλος του δικτύου Deloitte), από τις λοιπές ελεγκτικές εταιρείες - μέλη του δικτύου Deloitte καθώς και από τις λοιπές σχετιζόμενες με το δίκτυο της Deloitte εταιρείες (συλλογικά, «Deloitte»).

	Όμιλος		Εταιρεία	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Αμοιβές τακτικού - υποχρεωτικού ελέγχου	2,5	2,4	0,2	0,2
Αμοιβές φορολογικού ελέγχου	0,5	0,4	0,1	0,1
Αμοιβές άλλων υπηρεσιών ελεγκτικής φύσεως	1,5	0,4	1,4	0,3
Λοιπές αμοιβές υπηρεσιών μη ελεγκτικής φύσεως	0,2	0,2	-	-
Σύνολο	**4,7**	**3,4**	**1,7**	**0,6**

48 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014

Σύμφωνα με το άρθρο 81 του Νόμου 4261/2014, το οποίο ενσωματώνει στην Ελληνική νομοθεσία το άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26 Ιουνίου 2013 θεσπίστηκε, για πρώτη φορά, η υποχρέωση για τον Όμιλο να γνωστοποιεί πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται.

Η γνωστοποιούμενη πληροφόρηση περιλαμβάνει: την επωνυμία της θυγατρικής εταιρείας, τη φύση δραστηριοτήτων, τη γεωγραφική θέση, τον κύκλο εργασιών, τον αριθμό των εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης, τα αποτελέσματα προ φόρων, τους φόρους επί των αποτελεσμάτων, καθώς και τις εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις. Ο κύκλος εργασιών, τα αποτελέσματα προ φόρων και οι φόροι επί των αποτελεσμάτων είναι με βάση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023, οι οποίες συντάσσονται σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά εγκρίθηκαν από το IASB και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ.

Οι δημόσιες επιδοτήσεις που εισέπραξε ο Όμιλος κατά τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 είναι μη σημαντικές. Οι παραπάνω αναφερόμενες πληροφορίες παρατίθενται στους ακόλουθους πίνακες:

Α) Πληροφόρηση ανά χώρα

Χώρα	31/12/2024			
	Σύνολο καθαρών εσόδων [3]	Αποτελέσματα προ φόρων	Φόρος εισοδήματος	Αριθμός εργαζομένων
Ελλάδα [1]	2.731	1.426	(369)	7.400
Ρουμανία	-	1	-	4
Αίγυπτος	-	-	-	1
Κύπρος	1	1	-	4
Σερβία	12	6	-	44
Αλβανία	-	-	-	1
Ουκρανία	13	1	(1)	307
Λοιπές χώρες [2]	-	1	-	-
Όμιλος	**2.757**	**1.436**	**(370)**	**7.761**

(1) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων της Τράπεζας που λειτουργούν σε χώρες της αλλοδαπής καθώς και τα οχήματα ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και την Ιρλανδία.

(2) Οι λοιπές χώρες περιλαμβάνουν τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους και την Ιρλανδία.

(3) Το σύνολο καθαρών εσόδων περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα προμηθειών, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες, τα έσοδα από μερίσματα, τα καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, τα καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, τα καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος, τα καθαρά κέρδη / (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών, καθώς και τα καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα).

Χώρα	31/12/2023			
	Σύνολο καθαρών εσόδων [3]	Αποτελέσματα προ φόρων	Φόρος εισοδήματος	Αριθμός εργαζομένων
Ελλάδα [1]	2.583	1.076	(288)	7.724
Ρουμανία	(1)	(3)	-	4
Βουλγαρία	(1)	(2)	-	-
Αίγυπτος	-	-	-	1
Κύπρος	1	-	-	4
Σερβία	11	6	(2)	45
Αλβανία	-	-	-	1
Ουκρανία	14	4	(2)	308
Λοιπές χώρες [2]	-	(3)	-	-
Όμιλος	**2.607**	**1.078**	**(292)**	**8.087**

(1) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων της Τράπεζας που λειτουργούν σε χώρες της αλλοδαπής καθώς και τα οχήματα ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και την Ιρλανδία.

(2) Οι λοιπές χώρες περιλαμβάνουν τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους, την Ιρλανδία και την Ολλανδία.

(3) Το σύνολο καθαρών εσόδων περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα προμηθειών, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες, τα έσοδα από μερίσματα, τα καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, τα καθαρά κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, τα καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος, τα καθαρά κέρδη / (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών / πώληση συγγενών και κοινοπραξιών, καθώς και τα καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα).

Β) Θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων τους καθώς και την γεωγραφική τους θέση

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου με βάση την φύση των δραστηριοτήτων τους καθώς και τη γεωγραφική τους θέση παρουσιάζονται στη Σημείωση 24Α.

Βάσει του ν.4261/2014, άρθρο 82, ενσωματώνεται στην Ελληνική νομοθεσία το άρθρο 90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26 Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται η υποχρέωση δημοσιοποίησης της συνολικής απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού. Η συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού για την Εταιρεία και τον Όμιλο για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 ήταν 14,30% και 1,36%, αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: 1,57% και 1,04%, αντίστοιχα).

49 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 παρ. 3 του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο συγκεντρωτικά, μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων. Την 19η Απριλίου 2024, η Τράπεζα Πειραιώς απέδωσε το ποσό των € 5.087.602,34 για κεφάλαια και τόκους καταθέσεων που παραγράφηκαν υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

50 Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς

Στις 6 Φεβρουαρίου 2025, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι έχει συμφωνήσει με το επενδυτικό κεφάλαιο CVC Capital Partners' Fund VII (εφεξής «CVC») να προχωρήσουν σε αποκλειστικές συζητήσεις σχετικά με την ενδεχόμενη απόκτηση από την Τράπεζα ποσοστού 70% στην Εθνική Ασφαλιστική έναντι € 469 εκατ. (η «Ενδεχόμενη Συναλλαγή»). Με την ολοκλήρωση της Ενδεχόμενης Συναλλαγής, ο Όμιλος αναμένεται να διαφοροποιήσει και να ενισχύσει περαιτέρω τις πηγές εσόδων της, δημιουργώντας σημαντικά υψηλότερη αξία για τους μετόχους της. Σε αυτό το πλαίσιο, η proforma επίπτωση στην κεφαλαιακή θέση του Ομίλου εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε περίπου 150 μονάδες βάσης τον Δεκέμβριο του 2024. Η επίπτωση αυτή αντιστοιχεί σε δείκτη κεφαλαίων με ικανοποιητικό κεφαλαιακό απόθεμα έναντι του επιπέδου Pillar 2 Guidance άνω των 200 μονάδων βάσης. Ο Όμιλος προτίθεται να επιδιώξει το ενδεχόμενο υιοθέτησης του εποπτικού μηχανισμού Danish Compromise, σε σχέση με την εποπτική μεταχείριση της σκοπούμενης συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της Εθνικής Ασφαλιστικής, χειρισμός ο

οποίος, εάν επιτευχθεί, θα μειώσει την κεφαλαιακή επίπτωση της Ενδεχόμενης Συναλλαγής σε λιγότερο από 100 μονάδες βάσης.

Στις 19 Φεβρουαρίου 2025, το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής αξίας 127 εκατ. και λήξης Φεβρουαρίου 2030, εξαγοράστηκε από την εταιρεία στην ονομαστική του αξία μετά και την λήψη έγκρισης από την αρμόδια Εποπτική Αρχή.

Στις 20 Φεβρουαρίου 2025 τα ΔΣ της Εταιρείας και της 100% θυγατρικής της εταιρείας με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.» (η «Τράπεζα») αποφάσισαν την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης τους με απορρόφηση της Εταιρείας από την Τράπεζα (η «Συγχώνευση»).

Η Συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο ελληνικό δίκαιο, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, του Ν.4601/2019 για τους εταιρικούς μετασχηματισμούς και του άρθρου 16 του Ν.2515/1997 για τους μετασχηματισμούς πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ισχύουν. Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Τράπεζα θα διατηρήσει την άδεια που κατέχει ως πιστωτικό ίδρυμα και θα καταστεί εκ του νόμου καθολική διάδοχος σε όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού της Εταιρείας. Πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, οι μετοχές της Τράπεζας θα εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αθηνών και με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, οι νέες μετοχές εκδόσεως της Τράπεζας θα αποδοθούν στους Μετόχους της Εταιρείας σε αντάλλαγμα των μετοχών που κατέχουν στην Εταιρεία. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τις ίδιες αποφάσεις του ΔΣ, ορίσθηκε ως Ημερομηνία Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Συγχώνευσης η 31η Μαρτίου 2025. Η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση της λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων και συναινέσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της αρμόδιας εποπτικής αρχής και του Υπουργείου Ανάπτυξης, καθώς και όλων των απαιτούμενων εταιρικών εξουσιοδοτήσεων και εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων των ΓΣ των Μετόχων της Εταιρείας και της Τράπεζας. Η συγχώνευση δεν θα έχει επίπτωση στην χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο GROUP CHIEF FINANCIAL OFFICER	Ο DEPUTY CHIEF FINANCIAL OFFICER
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Π. ΧΑΝΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ Α.Δ.Τ. Α00342058	ΧΡΗΣΤΟΣ Ι. ΜΕΓΑΛΟΥ Α.Δ.Τ. Α01238496	ΘΕΟΔΩΡΟΣ Χ. ΓΝΑΡΔΕΛΛΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ 662109	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Θ. ΜΑΡΙΝΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΡ 154589 Αρ. αδείας Α΄ Τάξης 0137758

Piraeus
Financial Holdings

www.piraeusholdings.gr