# Ετήσια Οικονομική Έκθεση

31 Δεκεμβρίου 2023

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 | Piraeus Financial Holdings (piraeusholdings.gr).

ΠΕΙΡΑΙΩΣ
FINANCIAL HOLDINGS

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Δήλωση του άρθρου 4 παρ. 2 του Ν. 3556/2007 ..... 8

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Ετήσια έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου ..... 9

Δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης ..... 58

Επεξηγηματική έκθεση ..... 127

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης («ΕΔΜΑ») σε επίπεδο Ομίλου ..... 132

Παράρτημα Α - Δημοσιοποιήσεις των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI και XII του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 ..... 140

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή ..... 181

**Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις**

Κατάσταση Αποτελεσμάτων ..... 192

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων ..... 193

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ..... 194

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων ..... 196

Κατάσταση Ταμειακών Ροών ..... 199

**Σημειώσεις επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

1 Γενικές πληροφορίες ..... 200

2 Βάση κατάρτισης και σημαντικές λογιστικές αρχές ..... 202

2.1 Βάση κατάρτισης ..... 202

2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα ..... 202

2.3 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ..... 207

2.4 Σημαντικές Λογιστικές Αρχές .....209

3 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και βασικές πηγές επιμέτρησης της αβεβαιότητας .....235

3.1 Σημαντικές κρίσεις κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου .....235

3.2 Βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας .....237

4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων .....242

4.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων .....242

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος .....249

4.3 Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου .....269

4.4 Ρυθμίσεις .....307

4.5 Ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής .....311

4.6 Επενδυτικά χρεόγραφα .....311

4.7 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο .....313

4.8 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού .....323

4.9 Κίνδυνος αγοράς .....325

4.10 Κίνδυνος συναλλάγματος .....327

4.11 Κίνδυνος επιτοκίου .....330

4.12 Κίνδυνος ρευστότητας .....333

4.13 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων .....336

4.14 Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες .....337

4.15 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες .....338

4.16 Κεφαλαιακή επάρκεια .....343

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 ....346

4.18 Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς «IBOR reform» ..... 347

4.19 Θέματα σχετικά με την κλιματική αλλαγή ..... 348

5 Ανάλυση κατά τομέα ..... 349

6 Καθαρά έσοδα από τόκους ..... 355

7 Καθαρά έσοδα προμηθειών ..... 356

8 Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ..... 358

9 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ..... 359

10 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ..... 359

11 Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα) ..... 359

12 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ..... 360

13 Έξοδα διοίκησης ..... 361

14 Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος ..... 362

15 Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές ..... 362

16 Φόρος εισοδήματος ..... 362

17 Κέρδη ανά μετοχή ..... 364

18 Φορολογικές επιδράσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου ..... 365

19 Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες ..... 365

20 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων ..... 366

21 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ..... 366

22 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων ..... 370

23 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος ..... 371

24 Επενδυτικά χρεόγραφα ..... 373

25 Επενδύσεις σε ενοποιούμενες εταιρείες ..... 375

26 Άυλα στοιχεία ενεργητικού ..... 389

27 Ενσώματα πάγια στοιχεία ..... 390

28 Επενδύσεις σε ακίνητα ..... 391

29 Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού ..... 391

30 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ..... 394

31 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ..... 397

32 Υποχρεώσεις προς πελάτες ..... 398

33 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους ..... 398

34 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις ..... 402

35 Λοιπές υποχρεώσεις ..... 403

36 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη ..... 403

37 Φορολογικές απαιτήσεις ..... 404

38 Αναβαλλόμενοι Φόροι ..... 405

39 Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης ..... 408

40 Μισθώσεις ..... 418

41 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφαλίσεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις ..... 420

42 Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ..... 427

43 Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον ..... 428

44 Μέρισμα ανά μετοχή ..... 428

45 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα ..... 429

46 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών ..... 429

46.1 Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη ..... 429

46.2 Θυγατρικές εταιρείες ..... 431

46.3 Συγγενείς εταιρείες .....432

46.4 Κοινοπραξίες .....432

47 Μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο των ενοποιούμενων εταιρειών .....433

48 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή .....435

49 Αναταξινομήσεις συγκριτικών πληροφοριών .....436

50 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014 .....438

51 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013 .....440

52 Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς .....440

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

Εξ' όσων γνωρίζουμε, οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις 2023, 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 2023 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.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2024

| | | |
|---|---|---|
| Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ | Διευθύνων Σύμβουλος<br>Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ |
| Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου | Χρήστος Ι. Μεγάλου | Σολομών Α. Μπεράχας |

# ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

## Παγκόσμιο Οικονομικό Περιβάλλον και Κύριες Εξελίξεις το 2023

Το 2023 αποτέλεσε έτος ιδιαίτερα αυξημένης αβεβαιότητας και πολλαπλών προκλήσεων, τόσο από γεωπολιτική, όσο και από οικονομική σκοπιά. Ο συνεχιζόμενος πόλεμος στην Ουκρανία, ο αυξημένος γεωστρατηγικός και τεχνολογικός ανταγωνισμός της Κίνας κυρίως με τις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής («ΗΠΑ») και δευτερευόντως με την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ»), και η έκρυθμη κατάσταση στη Μέση Ανατολή μετά την επίθεση της Χαμάς στο Ισραήλ τον περασμένο Οκτώβριο αποτελούν τους βασικούς παράγοντες αβεβαιότητας. Παράλληλα, κατά το τρίτο τρίμηνο του 2023 ολοκληρώθηκε η ανοδική πορεία των βασικών επιτοκίων της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ («Fed») και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ»), αναμένοντας φέτος τις πρώτες μειώσεις τους. Από την άλλη πέυρά, θετικά στην οικονομική δραστηριότητα επέδρασε η κατάργηση, εντός του 2023, των εναπομενόντων, σχετιζόμενων με τον κορονοϊό, περιορισμών, ο ήπιος χειμώνας, η αποκλιμάκωση των τιμών της ενέργειας και συνολικότερα του πληθωρισμού και η αποκατάσταση των διεθνών εφοδιαστικών αλυσίδων.

Η επιβράδυνση της ανάπτυξης σε παγκόσμιο επίπεδο ήταν μέτρια, καθώς μέρος των δυσμενών εκτιμήσεων δεν υλοποιήθηκε. Ειδικότερα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο («ΔΝΤ») προβλέπει ρυθμό ανάπτυξης 3,1% παγκοσμίως για το 2023 (2022: 3,5%), 2,9% το 2024 και 3,2% για το 2025. Παράλληλα, συνεχίζεται η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, μην απέχοντας πλέον πολύ από το επίπεδο του 2%.

Η οικονομία των ΗΠΑ αναπτύχθηκε 2,5% το 2023. Για το 2024, το ΔΝΤ προβλέπει ότι ο ρυθμός αύξησης του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος («ΑΕΠ») των ΗΠΑ θα είναι 2,1% και 1,7% το 2025, ενώ ο πληθωρισμός υποχώρησε στο 4,1% το 2023 και αναμένεται να μειωθεί στο 2,8% φέτος. Η Fed πραγματοποίησε το 2023 τέσσερις αυξήσεις του παρεμβατικού επιτοκίου της, αυξάνοντάς το συνολικά κατά 100 μονάδες βάσης («μ.β.») και συνέχισε τη σταδιακή συρρίκνωση του ισολογισμού της.

Στην Ευρωζώνη, το πραγματικό ΑΕΠ το 2023 αυξήθηκε 0,5% σε ετήσια βάση. Θετική συμβολή είχαν, όπως και το 2022, η οικονομική στήριξη των ευάλωτων νοικοκυριών από την πλειονότητα των κρατών και η επάρκεια ενέργειας. Ωστόσο, οι προκλήσεις παραμένουν καθώς, παρά τις αναμενόμενες μειώσεις, τα επιτόκια θα παραμείνουν συγκριτικά υψηλά επιβαρύνοντας τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, ενώ οι γεωπολιτικές συνθήκες μπορεί να επιδεινωθούν. Βάσει των εκτιμήσεων του ΔΝΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της Ευρωζώνης το 2024 εκτιμάται να διαμορφωθεί στο 0,9% και 1,7% το 2025, ενώ ο πληθωρισμός στο 3,3% το 2024 (2023: 5,5%).

Παράλληλα, η ΕΚΤ συνέχισε το 2023 τη σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής της προχωρώντας σε έξι διαδοχικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων της, συνολικά κατά 200 μ.β. Επιπρόσθετα, επιτάχυνε τον ρυθμό μείωσης του ενεργητικού της, καθώς σταμάτησε από τον Ιούλιο του 2023 την επανεπένδυση των κεφαλαίων κατά τη λήξη των αξιογράφων που απέκτησε μέσω του προγράμματος Asset Purchase Program («APP») και ανακοίνωσε μειωμένο ύψος επανεπενδύσεων για τα αξιόγραφα του προγράμματος Pandemic Emergency Purchase Program («PEPP») για το δεύτερο εξάμηνο του 2024 ενώ προτίθεται να τις τερματίσει στο τέλος του 2024.

Στην Κίνα, το 2023 ήταν το πρώτο έτος που η οικονομία λειτούργησε απαλλαγμένη από τους περιορισμούς της πανδημίας. Ως αποτέλεσμα, ο ρυθμός ανάπτυξης το 2023 επιταχύνθηκε στο 5,2% σε ετήσια βάση, ωθούμενος από την ισχυρή αναβαλλόμενη ζήτηση. Σύμφωνα με εκτιμήσεις του ΔΝΤ, για το έτος 2024 η αύξηση του ΑΕΠ της Κίνας εκτιμάται σε 4,6%, επηρεασμένος θετικά από τα μέτρα στήριξης της οικονομίας, αλλά αρνητικά από τη συγκράτηση της ζήτησης σε παγκόσμιο επίπεδο και τα συνεχιζόμενα προβλήματα στην αγορά ακινήτων της Κίνας. Ο πληθωρισμός, από την άλλη, επιβραδύνθηκε

στο 0,2% το 2023, αναμένεται να αυξηθεί στο 1,7% φέτος, ενώ η νομισματική πολιτική δεν αναμένεται να μεταβληθεί ουσιαστικά.

| | Πραγματικό ΑΕΠ (% ετήσια μεταβολή) | | | Πληθωρισμός (% ετήσια μεταβολή) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2023 | 2024* | 2022 | 2023 | 2024** |
| **Παγκόσμια οικονομία** | 3,5 | 3,1 | 3,1 | 8,7 | 6,8 | 5,8 |
| **ΗΠΑ** | 1,9 | 2,5 | 2,1 | 8,0 | 4,1 | 2,8 |
| **Ευρωζώνη** | 3,4 | 0,5 | 0,9 | 8,4 | 5,5 | 3,3 |
| **Κίνα** | 3,0 | 5,2 | 4,6 | 1,9 | 0,2 | 1,7 |

**Πηγές:** Piraeus Bank Research, *Εκτίμηση: IMF (2024): "World Economic Outlook Update", January, p.6, **Εκτίμηση: IMF (2023) "World Economic Outlook", October, p. 12, 40-2.

## Εξελίξεις στην Ελληνική Οικονομία το 2023

Το 2023, η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικράτησε στο διεθνές περιβάλλον και τον μακροοικονομικό αντίκτυπο της νομισματικής πολιτικής στην Ευρωζώνη. Τους πρώτους εννιά μήνες του 2023, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια εποχικά εξομαλυμένη βάση, ρυθμός που, αν και βραδύτερος από το αντίστοιχο επίπεδο του 2022, παραμένει υψηλότερος του μέσου όρου της Ευρωζώνης (0,6%). Η εγχώρια ζήτηση και οι εξαγωγές συνέβαλαν θετικά στην αύξηση του ΑΕΠ. Το ονομαστικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 7,5% σε ετήσια βάση το ενιάμηνο του 2023, μετά από αύξηση κατά 13,8% σε ετήσια βάση το 2022. Στην αγορά εργασίας η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,5% σε ετήσια βάση το 2023 και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,6% έναντι 12,4% το 2022. Οι πληθωριστικές πιέσεις που αποτέλεσαν βασικό χαρακτηριστικό του 2022 σε διεθνές και εγχώριο επίπεδο, παρουσίασαν σαφή τάση αποκλιμάκωσης. Το 2023, ο εθνικός πληθωρισμός περιορίστηκε στο 3,5% σε ετήσια βάση από 9,6% το 2022, κυρίως λόγω των μειωμένων τιμών της ενέργειας. Ο μέσος Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή («ΕνΔΤΚ») για το 2023, αυξήθηκε κατά 4,2% σε ετήσια βάση, από 9,3% το 2022.

Αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας, η σταδιακή αναβάθμιση της είχε ως αποτέλεσμα την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας "investment grade" για πρώτη φορά από το 2010. Ειδικότερα, την 1 Δεκεμβρίου 2023, ο οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα BBB- από BB+ με σταθερές προοπτικές (stable outlook). Στις 20 Οκτωβρίου 2023, ο οίκος αξιολόγησης S&P Global αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα BBB- από BB+ με σταθερές προοπτικές. Νωρίτερα, ο οίκος αξιολόγησης DBRS Morningstar στις 8 Σεπτεμβρίου 2023, είχε αναβαθμίσει την Ελλάδα στην επενδυτική βαθμίδα, BBB (χαμηλό) από BB με σταθερές προοπτικές και στις 4 Αυγούστου 2023 ο οίκος αξιολόγησης Scope Ratings αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα BBB- με σταθερές προοπτικές. Ο οίκος αξιολόγησης Moody's στις 15 Σεπτεμβρίου 2023 αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας κατά δύο (2) βαθμίδες, στο Ba1 από Ba3 με σταθερές προοπτικές, μία θέση κάτω από την επενδυτική βαθμίδα. Σύμφωνα με τις πρόσφατες αξιολογήσεις, η Ελλάδα έχει εξασφαλίσει την επενδυτική βαθμίδα από τέσσερεις οίκους αξιολόγησης σε σύνολο πέντε, που αναγνωρίζονται από την ΕΚΤ (Moody's, S&P, Fitch Ratings, DBRS Morningstar and Scope Ratings).

| Ημερομηνία | Rating Agency | Πιστοληπτική Διαβάθμιση | Προοπτικές |
|---|---|---|---|
| 1 Δεκεμβρίου 2023 | Fitch Ratings | BBB- από BB+ | Σταθερές |
| 20 Οκτωβρίου 2023 | S&P Global | BBB- από BB+ | Σταθερές |
| 15 Σεπτεμβρίου 2023 | Moody's | Ba1 από Ba3 | Σταθερές |
| 8 Σεπτεμβρίου 2023 | DBRS Morningstar | BBB (low) από BB | Σταθερές |
| 4 Αυγούστου 2023 | Scope Ratings | BBB- από BB+ | Σταθερές |

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,4% το 2023 και 2,3% το 2024, και να επιβραδυνθεί στο 2,2% το 2025. Η επέκταση της ελληνική οικονομίας θα συνεχίσει να υποστηρίζεται από την εφαρμογή του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας 2,0 (Recovery and Resilience Plan, «RRP») και από μια ανθεκτική αγορά εργασίας. Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να μειωθεί σταδιακά και οι πληθωριστικές πιέσεις να είναι περιορισμένες. Η αύξηση της απασχόλησης αναμένεται να συνεχιστεί, αν και με βραδύτερο ρυθμό. Το ποσοστό ανεργίας προβλέπεται να μειωθεί στο 9,9 % έως το 2025, το χαμηλότερο επίπεδο της τελευταίας δεκαετίας. Οι τιμές καταναλωτή βάσει του ΕνΔΤΚ, αναμένεται να αυξηθούν κατά 2,8% και 2,1% το 2024 και το 2025 αντίστοιχα. Το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να συρρικνωθεί περαιτέρω λόγω της ελεγχόμενης αύξησης των δαπανών και των υψηλότερων εσόδων. Το πρωτογενές ισοζύγιο, αναμένεται να σημειώσει πλεόνασμα 1,1 % του ΑΕΠ το 2023, από 0,1 % το 2022, φτάνοντας το 2,5% του ΑΕΠ το 2024. Σε συνδυασμό με τη σταθερή αύξηση του ονομαστικού ΑΕΠ, αυτό αναμένεται να στηρίξει τη μείωση του υψηλού δείκτη δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ.

| | **Εκτιμήσεις Ευρωπαϊκής Επιτροπής** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **2022** | **2023*** | **2024*** | **2025*** |
| Ρυθμός Αύξησης Πραγματικού ΑΕΠ (% μεταβολή) | 5,6 | 2,4 | 2,3 | 2,2 |
| Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ %) | 9,3 | 4,3 | 2,8 | 2,1 |
| Ποσοστό ανεργίας (% του εργατικού δυναμικού) | 12,5 | 11,4 | 10,7 | 9,9 |
| Ισοζύγιο Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ) | -2,4 | -2,3 | -0,9 | -0,8 |
| Πρωτογενές Ισοζύγιο Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ) | 0,1 | 1,1 | 2,5 | 2,6 |
| Ακαθάριστο Χρέος Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ) | 173 | 161 | 152 | 148 |

*Εκτίμηση
Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, European Economic Forecast, Autumn 2023

Η αναπτυξιακή πορεία 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. Επισημαίνεται ότι στις 8 Δεκεμβρίου 2023 το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων της ΕΕ (Economic and Financial Affairs Council, «ECOFIN») ενέκρινε το τροποποιημένο RRP της Ελλάδας, το οποίο περιλαμβάνει κεφάλαιο για το REPowerEU ύψους €795 εκατ., καθώς

και €5 δισ. επιπλέον που θα προστεθούν στο υφιστάμενο δανειακό πρόγραμμα. Το αναθεωρημένο σχέδιο ανέρχεται σε €36 δισ. (από €30,5 δισ. ευρωπαϊκής χρηματοδότησης το αρχικό σχέδιο), με €18 δισ. σε επιχορηγήσεις ΤΑΑ και €18 δισ. σε δάνεια ΤΑΑ. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στα πλαίσια του ΤΑΑ, έχει ήδη εκταμιεύσει στην Ελλάδα €17,4 δισ. μέχρι τον Ιανουάριο του 2024. Συνολικά εκτιμάται ότι μέχρι το 2027 η χρηματοδότηση της χώρας από προγράμματα της ΕΕ (Recovery and Resilience Fund, «RRF», National Strategic Reference Framework, «NSRF», Common Agricultural Policy, «CAP») θα ξεπεράσει τα € 76 δισ. Μεσοπρόθεσμα η ελληνική οικονομία αναμένεται να ενισχύσει την ανθεκτικότητά της, παρά το γεμάτο προκλήσεις και ασταθές παγκόσμιο περιβάλλον, βασιζόμενη σε αξιόπιστη δημοσιονομική πολιτική, μεταρρυθμιστικό προσανατολισμό, παραγωγικές επενδύσεις και εξωστρέφεια. Η αύξηση των επενδύσεων, η εφαρμογή του RRP και η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων μπορούν να διασφαλίσουν τη συνέχιση της βιώσιμης ανάπτυξης μακροπρόθεσμα.

Ωστόσο, 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 τιμές της ενέργειας, και στο συνολικό επίπεδο τιμών. Υποτονική ανάπτυξη στην Ευρώπη, ενέχει επίσης κινδύνους σε σχέση με τις εξαγωγικές επιδόσεις της χώρας και την συνεχιζόμενη ανάκαμψη των τουριστικών υπηρεσιών. Επιπλέον κίνδυνοι για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας αποτελούν η διατήρηση της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής που μπορεί να επιβαρύνει την οικονομική δραστηριότητα και να αποδυναμώσει την τόνωση των επενδύσεων καθώς και καθυστερήσεις στην υλοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών έργων και στην τήρηση του χρονοδιαγράμματος του ΤΑΑ. 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 την Τράπεζα Πειραιώς (η «Τράπεζα»). Οι υψηλότερες τιμές της ενέργειας μπορεί να προκαλέσουν πληθωρισμό που μειώνει τις καταναλωτικές δαπάνες και τα εταιρικά κέρδη, 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 βλάψουν την πιστωτική επέκταση και τις πηγές εσόδων του Ομίλου Πειραιώς[1], 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 2023

Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2023 συνέχισε να ανακάμπτει, υποστηριζόμενο από το ευνοϊκό περιβάλλον των επιτοκίων εξαιτίας των αποφάσεων του ΔΣ της ΕΚΤ να αυξήσει διαδοχικά τα επιτόκια κατά 450 μ.β., με αρχή αυτών των αυξήσεων τη συνεδρίαση του Ιουλίου 2022 .

Η αύξηση των καταθέσεων επιβραδύνθηκε το 2023 σε σχέση με το 2022, αλλά παρέμεινε σε θετικό έδαφος σε ετήσια βάση. Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα τον Δεκέμβριο του 2023 ανήλθαν σε € 194,8 δισ., αυξημένες κατά 3,1% 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 αποπλήρωσαν σημαντικό μέρος κεφαλαίων TLTRO III, με αποτέλεσμα η συνολική χρηματοδότηση της ΕΚΤ στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα να μειωθεί στα

[1] Τράπεζα Πειραιώς και θυγατρικές της Τράπεζας

€ 16,3 δισ. στις 30 Νοεμβρίου 2023, έναντι € 35,4 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2022[2].

Παρότι τα δάνεια του εγχώριου ιδιωτικού τομέα επηρεάστηκαν από την εποχικότητα και τις υψηλές πρόωρες αποπληρωμές το 1ο εξάμηνο του 2023, η απορρόφηση των κεφαλαίων του ΤΑΑ ήταν υποστηρικτική το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Τον Δεκέμβριο 2023, τα δάνεια του εγχώριου ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν κατά 3,6% σε ετήσια βάση, στα € 118,4 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 Νοέμβριο του 2023, ενώ περαιτέρω στήριξη θα προέλθει από τα κεφάλαια του σχεδίου ανάκαμψης της ΕΕ, «Next Generation EU», το πακέτο χρηματοδότησης κατά την περίοδο 2021-2026, που χρηματοδοτείται από την ΕΕ και στοχεύει στην ανακούφιση των επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19. 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 εγχώρια τραπεζικά ιδρύματα έχουν υπογράψει συμφωνίες με το Υπουργείο Οικονομικών για την αξιοποίηση δανείων του ΤΑΑ. Μέχρι τα τέλη Νοεμβρίου 2023, έχουν συναφθεί συμβάσεις για περισσότερα από 240 έργα, συνολικού προϋπολογισμού άνω των € 8,0 δισ., εκ των οποίων περίπου 120 έργα αφορούν μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις.

Το 2023, η Τράπεζα και δύο ακόμα συστημικές ελληνικές τράπεζες προχώρησαν στην έκδοση Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, συνολικού ύψους περίπου € 2,5 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 2023 διαμορφώθηκε στα € 12 δισ.[3] με τον δείκτη ΜΕΑ να διαμορφώνεται σε 7,9%, από 9,7% 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 2024 είναι:

- Η διάθεση των κεφαλαίων του ΤΑΑ για τη χρηματοδότηση Ελληνικών επιχειρήσεων που αναμένεται να κινητοποιήσει € 60 δισ. συνολικών επενδύσεων στη χώρα την επόμενη τριετία,

- Η πιθανή μείωση των επιτοκίων της ΕΚΤ που αναμένεται να αρχίσει να πραγματοποιείται εντός του τρέχοντος έτους. Στις δύο τελευταίες συνεδριάσεις του, το ΔΣ της ΕΚΤ άφησε αμετάβλητα τα επιτόκια, μετά από πολλές διαδοχικές αυξήσεις από τον Ιούλιο του 2022. Η ΕΚΤ αναμένεται να ξεκινήσει την μείωση των επιτοκίων, από τα μέσα του 2024 και μετά, και να επιταχύνει τον ρυθμό μείωσης το 2025,

- Η λήξη της χρηματοδότησης TLTRO III, καθώς τα εναπομείναντα κεφάλαια λήγουν το 2024. Επί του παρόντος, οι ελληνικές τράπεζες διαθέτουν επαρκή ρευστότητα για να αποπληρώσουν τα υπόλοιπα του προγράμματος TLTRO III, μειώνοντας έτσι σημαντικά τη συνολική χρηματοδότηση από την ΕΚΤ,

[2] Εκδόσεις (bankofgreece.gr)

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

- Η θέσπιση των ενδιάμεσων 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.

**Εξελίξεις του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings**

Οι ακόλουθες εταιρικές εξελίξεις του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings (εφεξής ο «Όμιλος») αποτέλεσαν τις πιο σημαντικές εξελίξεις κατά το έτος 2023 έως και την ημερομηνία έγκρισης της δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από το ΔΣ:

**Ολοκλήρωση της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης προς τους μετόχους της MIG Α.Ε. Συμμετοχών («MIG»)**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 παράγραφος 2(α) του Νόμου 3461/2006, η Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (εφεξής η «Εταιρεία») γνωστοποίησε στις 21 Απριλίου 2023, ότι η Τράπεζα απέκτησε, κατά την ίδια ημερομηνία, μέσω του Χρηματιστηρίου Αθηνών 5.646.780 μετοχές της MIG, με τιμή απόκτησης € 0,2170 ανά μετοχή. Η τιμή αυτή ισούται με την τιμή της Δημόσιας Πρότασης, σε συνέχεια της δημοσιοποίησης της υποβολής υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης από την Τράπεζα προς τους μετόχους της MIG, στις 9 Φεβρουαρίου 2023, για την απόκτηση του συνόλου των κοινών ονομαστικών, μετά ψήφου, μετοχών τους. Η περίοδος αποδοχής πραγματοποιήθηκε από τις 24 Φεβρουαρίου 2023 έως τις 21 Απριλίου 2023. Η Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού («ΕΕΑ») ενέκρινε την απόκτηση της πρόσθετης συμμετοχής στη MIG στο πλαίσιο της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης στις 13 Απριλίου 2023.

Με ισχύ από τις 13 Απριλίου 2023 (ημερομηνία έγκρισης από την ΕΕΑ), η MIG (εκτός της Attica Α.Ε. Συμμετοχών) ενοποιείται πλήρως ως θυγατρική του Ομίλου Πειραιώς. Σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης, η Τράπεζα κατέχει 87,8% ποσοστό συμμετοχής στη MIG.

**Αναβαθμίσεις Πιστοληπτικής Διαβάθμισης**

Στις 14 Δεκεμβρίου 2023, η S&P Global Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε «BB-» από «B+» με θετικές προοπτικές. Για την Εταιρεία, η μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα εκδότη αναβαθμίστηκε σε «B», με θετικές προοπτικές.

Στις 14 Δεκεμβρίου 2023, η Fitch Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε "BB-" από "B" με θετικές προοπτικές. Στις 8 Ιανουαρίου 2024, η Fitch Ratings αξιολόγησε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Εταιρείας σε «BB-» με θετικές προοπτικές.

Στις 19 Σεπτεμβρίου 2023, η Moody's αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε «Ba1» από «Ba3» και την αξιολόγηση του χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σε «Ba2» από «B1», και τα δύο με θετικές προοπτικές. Την ίδια ημερομηνία, η Moody's αξιολόγησε την Εταιρεία με «Ba3» με θετικές προοπτικές.

Στις 6 Δεκεμβρίου 2023, η DBRS Morningstar αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση εκδότη της Τράπεζας σε "BB" από "B". Ταυτόχρονα, η DBRS Morningstar αναβάθμισε την αξιολόγηση των μακροπρόθεσμων καταθέσεων της Τράπεζας σε "BB" από "B". Η τάση σε όλες τις αξιολογήσεις είναι σταθερή.

**Σύσταση του νέου ΔΣ σε Σώμα**

Στις 28 Ιουνίου 2023, το νέο ΔΣ, το οποίο εξελέγη στην ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων («ΓΣ») που πραγματοποιήθηκε στις 27 Ιουνίου 2023, συγκροτήθηκε σε Σώμα και όρισε τα Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη του, σύμφωνα με τον ισχύοντα Ν. 4706/2020. Μετά την ανακοίνωση της Εταιρείας, την 1η Δεκεμβρίου 2023 σχετικά με την παραίτηση της κας Fransesca Tondi από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους ΔΣ, της Επιτροπής Ελέγχου και των Επιτροπών του ΔΣ, καθώς και την από 23 Φεβρουαρίου 2024 μεταγενέστερη ανακοίνωση αναφορικά με την αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους, από την κα Maria Semedalas, η σύνθεση του ΔΣ της Εταιρείας έχει ως ακολούθως:

1. Γεώργιος Χαντζηνικολάου του Πέτρου, Πρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. De Boeck Karel του Gerard, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος

Εκτελεστικά Μέλη:

3. Μεγάλου Χρήστος του Ιωάννη, Διευθύνων Σύμβουλος (Chief Executive Officer, «CEO»)
4. Κουτεντάκης Βασίλειος του Δημητρίου

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη:

5. Κοντογούρη Βενετία του Γεράσιμου
6. Cucchiani Enrico του Clemente
7. Hexter David του Richard
8. Μπεράχας Σολομών του Αλβέρτου
9. Panzures Andrew του Deones
10. Weatherston Anne του John
11. Semedalas Maria (Μαρία Συμιγδαλά) του Ηλία

Μη Εκτελεστικά Μέλη:

12. Βλαδές Αλέξανδρος του Ζήση
13. Δοντάς Περικλής του Νικολάου, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») Ν. 3864/2010

Το νέο ΔΣ έχει θητεία τριών (3) ετών, έως τις 27 Ιουνίου 2026, η οποία μπορεί να παραταθεί μέχρι την ετήσια ΓΣ που θα συγκληθεί μετά τη λήξη της θητείας.

**Sunrise III – Τιτλοποίηση ΜΕΑ στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής»**

Σε συνέχεια της παροχής της εγγύησης του προγράμματος Ηρακλή, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη μεταβίβαση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Sunrise III, προς τους υποδειχθέντες δικαιούχους από την Intrum AB (publ) και την Waterwheel Capital Management LP. Η Τράπεζα διακράτησε το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Sunrise III, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις τιτλοποίησης, καθώς και το σύνολο των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η Τράπεζα έλαβε αναγνώριση σημαντικής μεταβίβασης κινδύνου (Significant Risk Transfer, «SRT») και προχώρησε σε αποαναγνώριση του χαρτοφυλακίου.

**Solar – Τιτλοποίηση ΜΕΑ στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής»**

Τον Νοέμβριο 2023, η Τράπεζα από κοινού με τις άλλες τρεις συστημικές τράπεζες («οι Τράπεζες»), ανακοίνωσαν την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας των τεσσάρων συστημικών Τραπεζών με τη Waterwheel Capital Management, L.P., ενεργούσα ως διαχειριστής επενδύσεων για λογαριασμό συνδεδεμένης εταιρείας την οποία διαχειρίζεται (η «Waterwheel Capital») αναφορικά με την πώληση στη Waterwheel Capital του 95% των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας και του 95% των ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που θα εκδοθούν στο πλαίσιο ταυτόχρονης τιτλοποίησης από τις Τράπεζες. Το χαρτοφυλάκιο Solar είχε συνολική λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου €1,2 δισ. την 30η Σεπτεμβρίου 2021, εκ των οποίων τα €0,4 δισ. διακρατώνται από την Τράπεζα. Η Συναλλαγή Solar αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του 2024 και τελεί υπό τις συνήθεις για τέτοιες συναλλαγές προϋποθέσεις.

**Senna – Πώληση Χαρτοφυλακίου ΜΕΑ**

Στις 29 Ιουνίου 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ Senna, λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,3 δισ., στην Intrum Holding AB. Το συμφωνηθέν συνολικό τίμημα ανήλθε περίπου στο 21% της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων του χαρτοφυλακίου. Το χαρτοφυλάκιο ΜΕΑ αποτελείται κυρίως από στεγαστικά δάνεια μικρού μεγέθους, καθώς και καταναλωτικά δάνεια και δάνεια μικρών επιχειρήσεων.

**Monza – Πώληση Χαρτοφυλακίου ΜΕΑ**

Τον Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε ως διακρατούμενο προς πώληση («ΔΠΠ») χαρτοφυλάκιο ΜΕΑ, το χαρτοφυλάκιο Monza, το οποίο αποτελείται από ΜΕΑ λιανικής και επιχειρήσεων, με συνολική λογιστική αξία προ προβλέψεων € 0,3 δισ. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2024.

**Λοιπά Χαρτοφυλάκια ΜΕΑ**

Τον Ιούνιο 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε ως ΔΠΠ δύο (2) χαρτοφυλάκια ΜΕΑ, συγκεκριμένα τα χαρτοφυλάκια Delta (Ρουμανικά ΜΕΑ) και Wheel II, συνολικής λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,2 δισ. Η πρώτη συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024 και η δεύτερη συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο 2023.

**Η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους € 1,0 δισ.**

Στις 7 Ιουλίου 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση ενός νέου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ. με απόδοση 7,25%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το ομόλογο είναι πενταετούς (5) διάρκειας, με δικαίωμα ανάκλησης στα τέσσερα (4) έτη και είναι εισηγμένο στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου – Euro MTF Market.

Στις 29 Νοεμβρίου 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση ενός νέου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ. με απόδοση 6,75%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το ομόλογο είναι εξαετούς (6) διάρκειας με δικαίωμα ανάκλησης στα πέντε (5) έτη. Η ημερομηνία διακανονισμού ήταν η 5η Δεκεμβρίου 2023 και τα ομόλογα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου – Euro MTF Market.

Οι εκδόσεις αποτελούν μέρος της στρατηγικής της Τράπεζας για αύξηση των Ελάχιστων Απαιτήσεων για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL), η οποία αποτελεί απαίτηση για όλες τις τράπεζες που εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ.

**Αποτελέσματα Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2023 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών**

Στις 28 Ιουλίου 2023, ανακοινώθηκαν τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023, από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών («ΕΑΤ»). Η πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023 διενεργήθηκε σε πολύ μεγαλύτερο δείγμα σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη, καλύπτοντας 70 τράπεζες της ΕΕ και το 75% του συνόλου των τραπεζικών περιουσιακών στοιχείων της ΕΕ. Η άσκηση αξιολόγησε την επίδοση των τραπεζών σύμφωνα με βασικό και δυσμενές σενάριο κατά την περίοδο 2023-2025. Όσον αφορά στη σοβαρότητα του σεναρίου, η πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023, παρουσιάζει την πιο ακραία μείωση του ΑΕΠ, με σωρευτική μείωση τριετίας του ΑΕΠ Ελλάδας στο -5,5%, σε σχέση με τις τρεις προηγούμενες πανευρωπαϊκές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Για τον Όμιλο Πειραιώς, ο δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων σε πλήρη εφαρμογή (Common Equity Tier 1, «CET 1») που προκύπτει από την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το 2025, το τελευταίο έτος που λαμβάνεται υπόψη στην άσκηση, απεικονίζεται παρακάτω:

| | **Δείκτης CET-1** | | |
|---|---|---|---|
| | **2022** | **2025** | **Μεταβολή** |
| (a) «Βασικό» σενάριο | 11,5% | 14,3% | +2,7% |
| (b) «Δυσμενές» σενάριο | 11,5% | 9,1% | -2,4% |

Το δυσμενές σενάριο οδηγεί σε μείωση των κεφαλαιακών δεικτών κατά περίπου 241 μ.β. για την τριετή περίοδο. Η αντίστοιχη μείωση στην άσκηση του 2021 ήταν περίπου 480 μ.β.

Το δυσμενές σενάριο οδηγεί σε μείωση περίπου 318 μ.β. κατά το έτος με τη μεγαλύτερη επίπτωση (2023). Τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων 2023 της Τράπεζας υποδηλώνουν σημαντική βελτίωση σε σύγκριση με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2021 και του 2018, όπως παρουσιάζονται παρακάτω:

| | **Μέγιστη Μείωση** | **Δείκτης CET-1 τέλος περιόδου («δυσμενές σενάριο»)** |
|---|---|---|
| Άσκηση 2018 | -8,9% | 5,9% |
| Άσκηση 2021 | -6,1% | 8,6% |
| Άσκηση 2023 | -3,2% | 9,1% |

**Ολοκλήρωση της πώλησης leasing θυγατρικής, συμπεριλαμβανομένου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,5 δισ.**

Στις 5 Σεπτεμβρίου 2023, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του 100% της leasing θυγατρικής του Ομίλου, Sunshine Leases Μ.Α.Ε., συμπεριλαμβανομένου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ («Χαρτοφυλάκιο Sunshine»), (η «Συναλλαγή Sunshine»), στην Hellas Capital Leasing Μ.Α.Ε., ελληνική εταιρεία leasing που ανήκει εξ ολοκλήρου σε κεφάλαια που διαχειρίζεται ή συμβουλεύει η Bain Capital. Το Χαρτοφυλάκιο Sunshine λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,5 δισ. στις 30 Ιουνίου 2023, έχει ήδη ταξινομηθεί ως ΔΠΠ. Η συναλλαγή αποτελεί μέρος των στοχευμένων και συστηματικών ενεργειών του Ομίλου Πειραιώς, με στόχο την ολοκλήρωση του σχεδίου απομείωσης των ΜΕΑ. Η χρηματοοικονομική

επίπτωση της Συναλλαγής Sunshine έχει αποτυπωθεί στην οικονομική θέση του Ομίλου στις 30 Ιουνίου 2023.

**Απόκτηση Ιδίων Μετοχών και Ολοκλήρωση του Προγράμματος Απόκτησης Ιδίων Μετοχών της Πειραιώς Financial Holdings**

Στις 29 Σεπτεμβρίου 2023, η Εταιρεία ανακοίνωσε, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014, τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1052 της Επιτροπής και τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών ότι, σε συνέχεια της από 22 Σεπτεμβρίου 2023 εταιρικής ανακοίνωσης για την έναρξη του Προγράμματος Απόκτησης Ιδίων Μετοχών (το «Πρόγραμμα»), το Πρόγραμμα έχει πλέον ολοκληρωθεί.

5.283.004 κοινές μετοχές της Εταιρείας που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών αποκτήθηκαν κατά την περίοδο από τις 22 Σεπτεμβρίου 2023 έως και τις 29 Σεπτεμβρίου 2023 με μέση τιμή € 2,8393 ανά μετοχή και με συνολικό κόστος € 14.999.974.

**Ανακοίνωση διάθεσης δωρεάν μετοχών της Πειραιώς Financial Holdings**

Την 1η Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρεία ανακοίνωσε την εφαρμογή της από 27 Ιουνίου 2023 απόφασης της Τακτικής ΓΣ των μετόχων της και της κατ' εξουσιοδότηση αυτής από 16 Ιουνίου 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»). Συνολικά, 1.307.585 ίδιες, κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές της Εταιρείας διατέθηκαν δωρεάν από την Εταιρεία, προς 137 Δικαιούχους, βάσει των εφαρμοζόμενων σχημάτων μεταβλητών αποδοχών (Πρόγραμμα Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών και Σχήμα Απόδοσης για το 2022), μέσω εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών. Η συνολική αξία των ανωτέρω μετοχών ανήλθε σε € 4.218.269, βάσει της τιμής κλεισίματος € 3,226 της μετοχής της Εταιρείας την 1η Δεκεμβρίου 2023 (ημερομηνία διανομής).

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. Μετά και την προαναφερόμενη διάθεση, η Εταιρεία κατέχει συνολικά 3.975.419 ίδιες μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,32% του συνόλου των μετοχών της.

**Πώληση της Πειραιώς Direct Solutions («PDS»)**

Στις 25 Οκτωβρίου 2023, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του 100% της Πειραιώς Direct Solutions Μ.Α.Ε. στην Mellon Technologies Α.Ε. («Mellon»), μέλος πολυεθνικού ομίλου, ο οποίος παρέχει τεχνολογικές λύσεις, λειτουργώντας τηλεπικοινωνιακά κέντρα, και προσφέροντας υπηρεσίες εξωτερικής ανάθεσης. Το τίμημα της συναλλαγής ανήλθε σε περίπου € 3 εκατ., βασιζόμενο κυρίως στην καθαρή θέση της Εταιρείας και υπόκειται σε αναπροσαρμογή λόγω μεταγενέστερων μεταβολών της που έλαβαν χώρα έως και την ημερομηνία ολοκλήρωσης της Συναλλαγής. Η συναλλαγή περιλαμβάνει επίσης την ανανέωση της σύμβασης εξυπηρέτησης σχετικά με την παροχή δραστηριοτήτων τηλεφωνικού κέντρου από την PDS στον Όμιλο Πειραιώς.

**Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου**

Ο Όμιλος, βάσει των στρατηγικών στόχων και προτεραιοτήτων μετασχηματισμού που έχει θέσει, εγκαινίασε το 2023 ένα νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme, «VES») για συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων. Ως αποτέλεσμα αυτού, δαπάνες ύψους € 62 εκατ., επιβάρυναν τις συνολικές αμοιβές και έξοδα προσωπικού κατά το έτος 2023.

Ο αριθμός των πλήρους απασχόλησης εργαζομένων που αποχώρησαν κατά το έτος 2023, κάνοντας χρήση των VES των ετών 2023 και 2022, ανήλθε σε 538.

**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. Ημερομηνία διακανονισμού ήταν η 17η Ιανουαρίου 2024. Το ομόλογο διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market και έλαβε πιστοληπτική διαβάθμιση «B1» και «B» από τους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's και Fitch, αντίστοιχα. Σε συνδυασμό με τη νέα έκδοση, η Τράπεζα 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 Τράπεζα για τη χρηματοδότηση της πρότασης επαναγοράς ομολόγων με μετρητά και για την περαιτέρω ισχυροποίηση της κεφαλαιακής της θέσης.

## Οργανωτική Δομή του Ομίλου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος (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, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων («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 (Institutional Clients' Segment).

**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, τις χρηματοδοτικές ενέργειες βάσει αποφάσεων της Επιτροπής Ενεργητικού και Παθητικού (Asset and Liability Management Committee, «ALCO»), καθώς και τις απαλοιφές μεταξύ των τομέων.

**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

ή των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων, 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 τη διάρκεια του 2023

Ο Όμιλος κατέχει συστημική θέση στην Ελληνική τραπεζική αγορά ως προς το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού, τα οποία ανέρχονται σε € 76,5 δισ. την 31η Δεκεμβρίου 2023. Ο Όμιλος κατέχει το πιο εκτεταμένο αποτύπωμα στην Ελλάδα με 378 καταστήματα (και επιπρόσθετα 16 καταστήματα σε 2 χώρες στο εξωτερικό) και μία ευρεία πελατειακή βάση 6 εκατομμυρίων ενεργών πελατών. Το δίκτυο καταστημάτων στην Ελλάδα μειώθηκε κατά 11 μονάδες το 2023. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο αριθμός του προσωπικού του Ομίλου ανήλθε σε 8.053 υπαλλήλους στις συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εκ των οποίων 7.672 απασχολούνταν στην Ελλάδα (μειωμένοι κατά 599 σε σχέση με έναν χρόνο πριν, λόγω του VES.

## Ισολογισμός

Αναφορικά με την οικονομική θέση του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το σύνολο του ενεργητικού ανήλθε σε € 76,5 δισ. σε σύγκριση με € 74,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, με την διαφορά να αποδίδεται στην αυξημένη ρευστότητα και στη ισχυρή κερδοφορία που επιτεύχθηκε το 2023.

Οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου συνέχισαν να αυξάνονται, καθώς διαμορφώθηκαν σε € 59,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 το οποίο αντιστοιχεί σε αύξηση 2,0% σε σύγκριση με την 31 Δεκεμβρίου 2022, και είναι ανάλογη με τη δυναμική της αγοράς. Ο Όμιλος κατέχει μερίδιο αγοράς ύψους 28% στις εγχώριες καταθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι καταθέσεις ταμιευτηρίου αποτελούν το 41% του συνόλου των καταθέσεων του Ομίλου, με τις προθεσμιακές καταθέσεις να αποτελούν το 23% και τις καταθέσεις όψεως, τρεχούμενους και άλλους καταθετικούς λογαριασμούς το 37%. Οι καταθέσεις επιχειρήσεων αποτελούν το 29% του συνόλου των καταθέσεων, με τις καταθέσεις λιανικής να αποτελούν το 70%. Το μέσο κόστος προθεσμιακών καταθέσεων αυξήθηκε σε 1,62% το 2023 έναντι 0,29% το 2022.

| Επιλεγμένα Μεγέθη Ισολογισμού | 31/12/2023 | 31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν[1] | Ετήσια Μεταβολή |
|---|---|---|---|
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων στο αποσβεσμένο κόστος (με την προσαρμογή PPA) | 38.346 | 38.787 | -1.1% |
| Μείον: Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές («ΑΠΖ») | (819) | (1.421) | -42.4% |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 37.527 | 37.367 | 0.4% |
| Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού | 13.938 | 12.523 | 11.3% |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 24.985 | 24.756 | 0.9% |
| **Σύνολο Ενεργητικού** | **76.450** | **74.645** | **2.4%** |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 4.618 | 6.185 | -25.3% |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 59.567 | 58.372 | 2.0% |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | 4.912 | 3.507 | 40.1% |
| **Σύνολο Υποχρεώσεων** | **69.097** | **68.064** | **1.5%** |
| **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων** | **7.353** | **6.581** | **11.7%** |

(1) Τα συγκριτικά μεγέθη αναταξινομήθηκαν λόγω της τροποποίησης στην τρέχουσα περίοδο της παρουσίασης των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, με: α) συμψηφισμό παραγώγων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο εκκαθαριστικό μέλος έναντι του περιθωρίου ασφάλισης που έχει δοθεί ή ληφθεί και β) παρουσίαση της λογιστικής αξίας των παραγώγων σε ακαθάριστη βάση, συμπεριλαμβανομένων των συμψηφισμένων, σε επίπεδο συναλλαγής, εισπρακτέων και πληρωτέων δεδουλευμένων τόκων. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.8 και 49.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν σε € 38,3 δισ., σε σύγκριση με € 38,8 δισ. την 31 Δεκεμβρίου 2022, ενώ τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος ανήλθαν σε € 37,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε σύγκριση με € 37,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, με τον εποχικά προσαρμοσμένο δείκτη των δανείων, μετά από προβλέψεις, προς τις καταθέσεις διαμορφωμένο στο 61,5%, σταθερό σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2022, λόγω της ισορροπημένης αύξησης των καταθέσεων και των προσαρμοσμένων δανείων μετά από προβλέψεις. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου προ προβλέψεων (μαζί με την προσαρμογή Purchased Price Allocation, «PPA») αποτελείται κατά 79% από επιχειρηματικά δάνεια και δάνεια στο δημόσιο, κατά 17% από στεγαστικά δάνεια και κατά 4% από καταναλωτικά, προσωπικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά δάνεια.

Το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου αυξήθηκε στα € 13,9 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έναντι € 12,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω των υψηλότερων υπολοίπων στο χαρτοφυλάκιο τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου.Η αξιοποίηση της χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος διαμορφώθηκε στα € 3,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, μετά την αποπληρωμή € 2,0 δισ. της χρηματοδότησης TLTRO III, ενώ η διατραπεζική χρηματοδότηση αυξήθηκε στα € 435 εκατ. από € 298 εκατ. έναν χρόνο πριν.

Τα ΜΕΑ του Ομίλου μειώθηκαν περαιτέρω σε € 1,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, από € 2,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο δείκτης ΜΕΑ προς το σύνολο των δανείων προ προβλέψεων για τον Όμιλο υποχώρησε στο 3,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, από 6,8% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, απόρροια των συνεχών προσπαθειών του Ομίλου να βελτιώσει την ποιότητα του ενεργητικού του, μέσω της οργανικής διαχείρισης του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου ΜΕΑ και των επιλεγμένων πωλήσεων χαρτοφυλακίων ΜΕΑ. Ο δείκτης κάλυψης από προβλέψεις των ΜΕΑ του Ομίλου αυξήθηκε στο 61,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, από 54,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

## Αποτελέσματα Χρήσης

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου ανήλθαν σε € 2.003 εκατ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση 48% σε σύγκριση με το 2022, κυρίως λόγω του ευνοϊκού περιβάλλοντος επιτοκίων. Ο δείκτης καθαρού περιθωρίου επιτοκίου διαμορφώθηκε στο

2,7% το 2023, σε σύγκριση με 1,8% το 2022. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες και τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 547 εκατ. το 2023 (τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 79 εκατ.), 12,8% υψηλότερα σε σύγκριση με το 2022, εξαιτίας της ισχυρής επίδοσης στα έσοδα από μισθώματα, τη νέα δανειακή παραγωγή, τα έσοδα από κίνηση κεφαλαίων και τη διαχείριση κεφαλαίων. Τα καθαρά έσοδα προμηθειών ως ποσοστό του ενεργητικού διαμορφώθηκαν στο 0,7% το 2023, από 0,6% το 2022. Τα λοιπά έσοδα μειώθηκαν σε € 57 εκατ. το 2023 από € 744 εκατ. το 2022. Η συγκριτική περίοδος επηρεάστηκε κυρίως από ενισχυμένα κέρδη συναλλαγών από το χαρτοφυλάκιο αξιογράφων και τη διάσπαση και πώληση της μονάδας αποδοχής καρτών της Τράπεζας που έλαβαν χώρα το 2022.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων ανήλθε σε € 2,6 δισ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση 0,9% σε σύγκριση με το 2022. Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 863 εκατ. το 2023, σε σύγκριση με € 889 εκατ. το 2022. Εξαιρώντας τα έκτακτα έξοδα από το VES και τις έκτακτες αποσβέσεις συνολικού ύψους € 61 εκατ. για το 2022 και € 71 εκατ. σχετιζόμενα με το VES και λοιπά έκτακτα έξοδα το 2023, τα συνολικά λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν σε € 793 εκατ. το 2023, 4,2% χαμηλότερα σε σύγκριση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Συνεπώς, ο λόγος κόστους προς βασικά έσοδα, εξαιρουμένων των έκτακτων δαπανών που αναφέρονται παραπάνω, διαμορφώθηκε σε 31,1% το 2023 από 45,2% το 2022.

| Επιλεγμένα Στοιχεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Ετήσια Μεταβολή |
|---|---|---|---|
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 2.003 | 1.353 | 48,0% |
| Καθαρά Έσοδα Προμηθειών[1] | 547 | 485 | 12,8% |
| Άλλα έσοδα | 58 | 744 | -92,2% |
| **Σύνολο Καθαρών Εσόδων** | **2.607** | **2.582** | **1,0%** |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | (442) | (446) | -0,9% |
| - εξαιρ. εξόδων VES | (387) | (389) | -0,5% |
| Έξοδα Διοίκησης | (315) | (338) | -6,8% |
| Αποσβέσεις και λοιπά έξοδα | (106) | (106) | 0,0% |
| **Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων** | **(863)** | **(889)** | **-2,9%** |
| - εξαιρ. εξόδων VES και άλλων μη επαναλαμβανόμενων εξόδων | (793) | (828) | -4,2% |
| **Κέρδη προ Προβλέψεων, Απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου** | **1.743** | **1.693** | **3,0%** |
| Αναμενόμενες ζημίες απομείωσης αξίας και λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | (559) | (615) | -9,1% |
| Άλλες Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις | (92) | (70) | 31,4% |
| Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | (15) | 29 | - |
| **Κέρδη / (ζημίες) προ Φόρων** | **1.078** | **1.037** | **4,0%** |
| Φόρος Εισοδήματος | (292) | (140) | 108,6% |
| Κέρδη/ (ζημίες) περιόδου | 786 | 948 | -17,1% |
| Κέρδη/ (ζημίες) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής | 788 | 899 | -12,3% |
| Κέρδη/ (ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής | - | 51 | - |
| Κέρδη/ (ζημίες) ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 0.63 | 0.72 | -12,5% |

(1) Τα Καθαρά Έσοδα Προμηθειών περιλαμβάνουν επίσης έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου για το 2023 διαμορφώθηκαν σε € 1,7 δισ., αυξημένα κατά 3,0%. Τα αποτελέσματα του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 επιβαρύνθηκαν από ζημίες απομείωσης και λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου ύψους € 559 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 615 εκατ.). Εξαιρουμένων των απομειώσεων που σχετίζονται με τις πωλήσεις ΜΕΑ, οι απομειώσεις δανείων διαμορφώθηκαν σε € 306 εκατ., έναντι € 294 εκατ. το 2022, με το οργανικό κόστος κινδύνου επί των καθαρών δανείων να διαμορφώνεται στο 0,8%, στο ίδιο επίπεδο με το 2022.

Τα κέρδη προ φόρων του Ομίλου το 2023 διαμορφώθηκαν σε € 1,1 δισ. σε σύγκριση με € 1,0 δισ. το 2022, αυξημένα κατά 4%. Τα κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής διαμορφώθηκαν σε € 788 εκατ. σε σύγκριση με € 899 εκατ. το 2022, λόγω υψηλότερων φορολογικών δαπανών που έφθασαν τα € 292 εκατ. σε σύγκριση με € 140 εκατ. το 2022. Συνολικά, η απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (Return on average Tangible Book Value «RoaTBV») σε εξομαλυμένη βάση, προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού Additional Tier 1 («AT1»), αυξήθηκε στο 16,6% το 2023, από 9,1% το 2022.

## Ίδια Κεφάλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου διαμορφώθηκε σε € 7,4 δισ., έναντι € 6,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης της κερδοφορίας του Ομίλου. Ο δείκτης CET 1 του Ομίλου, σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ, ανήλθε σε 13,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 13,04%) και ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio, «TCR») διαμορφώθηκε σε 17,7% (31 Δεκεμβρίου 2022: 17,8%). Pro forma για την ελάφρυνση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού (Risk Weighted Assets, «RWAs») από την αποαναγνώριση των χαρτοφυλακίων δανείων Monza, Delta και Solar, καθώς και η αύξηση στα κεφάλαια από τη νέα έκδοση ομολόγου Tier 2 τον Ιανουάριο 2024, διαμορφώνουν τον συνολικό δείκτη κεφαλαίων στο 18,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ενώ ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται στο 13,3% λαμβάνοντας υπόψη την ελάφρυνση των RWAs από την αποαναγνώριση των χαρτοφυλακίων δανείων Monza, Delta και Solar.

Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που περιλαμβανόταν στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου σύμφωνα με τις πρόνοιες των Ελληνικών Νόμων 4172/2013, 4302/2014, 4340/2015, διαμορφώθηκε στα € 3,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σύγκριση με € 3,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η ΕΚΤ, μέσω της απόφασης της διαδικασίας εποπτείας και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process, «SREP») στις 30 Νοεμβρίου 2023, ενημέρωσε τη Διοίκηση σχετικά με τα αναθεωρημένα επίπεδα Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Overall Capital Requirement, «OCR»), που ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2024. Ο Όμιλος πρέπει να διατηρεί, σε ενοποιημένη βάση, μια Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση SREP (Total SREP Capital Requirement, «TSCR») 11% και OCR 14,57% (OCR συν Pillar 2 Guidance («P2G») στο 16,32%), το οποίο περιλαμβάνει: (α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι στο 8,00% σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού 575/2013 / ΕΕ, β) την πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση του Πυλώνα ΙΙ στο 3,00% σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού 1024/2013 / ΕΕ, (γ) το απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer, «CCB») με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙΙ στο 2,50% σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, (δ) το μεταβατικό αποθεματικό μαξιλάρι κεφαλαίου το οποίο εφαρμόζεται σε «Άλλα Συστηματικά Σημαντικά Ιδρύματα» (Other Systemically Important Institutions, «O-SII») μεγέθους 1,00%, σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014 και (ε) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer, «CCyB») σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014 (όπως τροποποιήθηκε με τον Ν. 4799/2021), ύψους 0,07% για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

## Μετοχικό Κεφάλαιο

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, 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 άυλες, ονομαστικές και εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Ο αριθμός των μετοχών της Εταιρείας είναι ο ακόλουθος:

| | | |
|---|---|---|
| Αριθμός εν κυκλοφορία Κοινών Μετοχών ιδιοκτησίας ΤΧΣ / Ποσοστό επί του Συνολικού Μετοχικού Κεφαλαίου | 337.599.150 | 27,00% |
| Αριθμός εν κυκλοφορία Κοινών Μετοχών ιδιοκτησίας Ιδιωτών Επενδυτών / Ποσοστό επί του Συνολικού Μετοχικού Κεφαλαίου | 912.768.073 | 73,00% |
| Συνολικός Αριθμός εν κυκλοφορία Κοινών μετοχών / Ποσοστό επί του Συνολικού Μετοχικού Κεφαλαίου | 1.250.367.223 | 100,00% |

Σύμφωνα με την παρ. 1, άρθρο 16Γ του Ελληνικού Νόμου 3864/2010 η απόκτηση ιδίων μετοχών δεν επιτρέπεται, χωρίς την έγκριση του ΤΧΣ, για όσο διάστημα το ΤΧΣ είναι μέτοχος του Ομίλου. Ωστόσο και όπως προαναφέρθηκε, την 1η Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρεία ανακοίνωσε την εφαρμογή της απόφασης της ετήσιας ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας για την έγκριση των Όρων του Προγράμματος Διάθεσης Δωρεάν Μετοχών της Εταιρείας στους Δικαιούχους. Συνολικά 1.307.585 ίδιες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου της Εταιρείας διανεμήθηκαν δωρεάν σε 137 Δικαιούχους, στο πλαίσιο των ισχυόντων προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών, μέσω εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών. Πριν από αυτό και εντός του Σεπτεμβρίου 2023, η Εταιρεία εκτέλεσε το πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών με την απόκτηση 5.283.004 ιδίων μετοχών με μέσο κόστος 2,84 € ανά μετοχή.

Μετά τις προαναφερθείσες συναλλαγές, η Εταιρεία κατείχε συνολικά 3.975.419 ίδιες μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,32% επί του συνόλου των μετοχών της.

Πέραν των ανωτέρω, οι υπόλοιπες αγορές και οι πωλήσεις ιδίων μετοχών που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2023, 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 2023, η Πειραιώς ΑΕΠΕΥ κατείχε 1.269.606 κοινές μετοχές του Ομίλου, συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.180.733. Η συνολική αξία ιδίων μετοχών που κατείχε ο Όμιλος ανήλθε σε €15,2 εκατ. την 31η Δεκεμβρίου 2023.

Η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας παρουσιάζει μεγάλη ποικιλομορφία. Ο συνολικός αριθμός των κοινών μετόχων της Εταιρείας ήταν περίπου 18.900 στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το ΤΧΣ κατείχε το 27% των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία και το υπόλοιπο 73% κατείχε ο ιδιωτικός τομέας και συγκεκριμένα το 67% ήταν νομικά πρόσωπα και το 6% φυσικά.

## 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 το 2023 και τις προοπτικές θετικού ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ μεσοπρόθεσμα, ο οποίος αναμένεται να παραμείνει πάνω από τον μέσο όρο της ευρωζώνης, κυρίως λόγω της εφαρμογής του RRP και της εισροής ιδιωτικών επενδύσεων, της επιβράδυνσης του πληθωρισμού κυρίως ως αποτέλεσμα της πτώσης των τιμών της ενέργειας, και τη δυναμική συμβολή του τουρισμού στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών,

β. την ανάκτηση της πιστοληπτικής ικανότητας του κράτους 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 τις

συνετές δημοσιονομικές πολιτικές και την εφαρμογή μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα,

γ. 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 2023, 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,

δ. την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου, η οποία υπερέβη τον OCR - συμπεριλαμβανομένων και των Οδηγιών του Πυλώνα ΙΙ - και τον δείκτη MREL του Ομίλου Πειραιώς, ο οποίος υπερέβη την ενδιάμεση Οδηγία του 21,88% του Ιανουαρίου 2024, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα των επιτυχημένων εκδόσεων δύο (2) ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας τον Ιούλιο και τον Νοέμβριο 2023 και της κερδοφορίας της τρέχουσας χρήσης. Εκτιμάται ότι για τους επόμενους 12 μήνες οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου και ο δείκτης MREL, θα παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα,

ε. τις γεωπολιτικές εξελίξεις, οι οποίες ενέχουν σημαντικούς κινδύνους, με τη Μέση Ανατολή και ιδιαίτερα τη σύγκρουση Ρωσίας / Ουκρανίας, λόγω των δραστηριοτήτων του Ομίλου στην Ουκρανία, που 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 2023,

στ. τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής Εταιρείας, ύψους € 788 εκατ. και τον δείκτη ΜΕΑ που μειώθηκε στο 3,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 από 6,8% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από ΑΠΖ αυξήθηκε σε 62% στο τέλος χρήσης 2023, έναντι 55% τον προηγούμενο χρόνο.

Με βάση την ανάλυση που έγινε, η Διοίκηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα δημιουργούσαν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Για το λόγο αυτό, ο Όμιλος και η Εταιρεία συνεχίζουν να υιοθετούν τη λογιστική αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η βάση κατάρτισης παρουσιάζεται στη Σημείωση 2.2 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση 2023 (Ν.4403/2016)

**Διοίκηση Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου**

Σε εναρμόνιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις εταιρικές αξίες του Ομίλου, αποτελεί προτεραιότητά του Ομίλου η διασφάλιση ενός σύγχρονου εργασιακού περιβάλλοντος, που φροντίζει για την ευημερία και συνεχή ανάπτυξή των εργαζομένων, επιβραβεύει την υψηλή απόδοση, ενισχύει τη συνεργασία και ανοιχτή επικοινωνία, ενώ παράλληλα δίνει έμφαση στη διακράτηση και προσέλκυση ταλέντων. Με τις σχετικές δράσεις, ο Όμιλος καλλιεργεί το προφίλ ενός κοινωνικά υπεύθυνου εργοδότη, για τους υφιστάμενους, αλλά και τους μελλοντικούς εργαζομένους του, εξασφαλίζοντας παράλληλα τη βιώσιμη ανάπτυξη του Οργανισμού.

**Εκπαίδευση & συνεχής μάθηση:** Το 2023 εφαρμόστηκε για πρώτη φορά στην Τράπεζα ένα νέο σύστημα διαχείρισης εκπαίδευσης. Η νέα ψηφιακή πλατφόρμα Piraeus «.edu» παρέχει αναβαθμισμένη εμπειρία μάθησης με πρόσβαση 24/7 από οποιαδήποτε συσκευή, ευελιξία στον χρόνο και τόπο παρακολούθησης, υποστήριξη της εξατομικευμένης μάθησης, πλούσιο υλικό από σύγχρονες πηγές, εύκολη και γρήγορη ανταλλαγή της γνώσης. Μέσα από τη νέα πλατφόρμα πραγματοποιήθηκαν 1.275 εκπαιδευτικές διοργανώσεις, στις οποίες συμμετείχαν 7.419 στελέχη. Η εκπαιδευτική δραστηριότητα αντιστοιχεί σε 324.105 ανθρωποώρες εκπαίδευσης, παρουσιάζοντας αύξηση 6% σε σχέση με την αντίστοιχη του 2022. Οι ενέργειες μάθησης επικεντρώθηκαν στο νέο μοντέλο λειτουργίας των καταστημάτων της Τράπεζας, στην ανάπτυξη και ενδυνάμωση των ταλέντων, καθώς και στο νέο εκπαιδευτικό πρόγραμμα ευαισθητοποίησης σε θέματα κινδύνου «Analyze This Training». Το πρόγραμμα έχει ως στόχο την αναγνώριση, πρόληψη και Διαχείριση Κινδύνων («ΔΚ»), απευθύνεται σε όλους τους εργαζόμενους με υποχρεωτική παρακολούθηση και αποτελείται από 10 μαθήματα, με θεματολογία όπως η αντιμετώπιση της διαφθοράς.

**Νέοι Τρόποι Εργασίας:** Το 2023, ο Όμιλος Πειραιώς ξεκίνησε ένα έργο για την εισαγωγή των νέων τρόπων εργασίας με συστηματικό τρόπο, με κύριες προτεραιότητες τη βελτίωση της ικανοποίησης των εργαζομένων, τη διατήρηση και προσέλκυση νέων ταλέντων, την εξοικονόμηση λειτουργικού κόστους και τη θετική επίδραση στο περιβάλλον. Πρόκειται για μια πρωτοβουλία ενδυνάμωσης κουλτούρας, που προωθεί τη συνεργασία, αξιοποιεί την τεχνολογία και υποστηρίζει την ισορροπία μεταξύ εργασίας και προσωπικής ζωής. Για τον σχεδιασμό του νέου μοντέλου, πραγματοποιήθηκε έρευνα σε περίπου 3.500 εργαζόμενους κεντρικών μονάδων, όπου εξέφρασαν την άποψή τους για τους υφιστάμενους τρόπους εργασίας και τις προτιμήσεις τους για το μέλλον. Επίσης, πραγματοποιήθηκαν 1:1 συνεντεύξεις με τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και ελήφθησαν υπόψη διεθνείς τάσεις και πρακτικές. Βάσει αυτών, σχεδιάστηκε το νέο μοντέλο και η πολιτική των νέων τρόπων εργασίας, καθώς και οι κατευθυντήριες γραμμές για τον σχεδιασμό των νέων χώρων εργασίας. Το νέο μοντέλο θα εφαρμοστεί πιλοτικά σε 2 κτίρια της Τράπεζας το 2024.

**Διοίκηση της Απόδοσης:** Ολοκληρώθηκε επιτυχώς ο κύκλος αξιολόγησης του «Become & Achieve» για το έτος 2022 για το 98% των εργαζομένων. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν 110 συναντήσεις ευθυγράμμισης απόδοσης , ενώ η Επιτροπή Ενστάσεων εξέτασε 12 περιπτώσεις. Ο κύκλος απόδοσης για το 2023 ξεκίνησε τον Μάρτιο 2023 με την καταγραφή της συνεισφοράς στους στόχους των ομάδων για το 99% των συμμετεχόντων, ενώ το 89% των επικεφαλής ομάδων έλαβαν ανατροφοδότηση από τους συνεργάτες και τα μέλη των ομάδων τους.

**Διοίκηση & Ανάπτυξη Ταλέντου:** Το 2023 ξεκίνησε το «Become & Grow», ένας οργανωμένος και συστηματικός τρόπος αναγνώρισης, ανάπτυξης και διακράτησης των ανθρώπων με δυναμική εξέλιξης μέσα στον Οργανισμό. Τέθηκε σε εφαρμογή ειδικά σχεδιασμένη ενότητα στην ψηφιακή πλατφόρμα του Become & Achieve και πραγματοποιήθηκαν 10 ενημερωτικές συναντήσεις για στελέχη με ευθύνη διοίκησης ομάδας. Παράλληλα, ολοκληρώθηκε η διαδικασία χαρτογράφησης των εργαζομένων με δυναμική και ετοιμότητα εξέλιξης, βάσει της οποίας 1.200 εργαζόμενοι εντάχθηκαν σε Talent Development Programmes, ανάλογα με την αξιολόγηση της απόδοσης, τη δυναμική εξέλιξης και την ετοιμότητα ανάληψης πιο σύνθετου ρόλου. Σχεδιάστηκαν στοχευμένες ενέργειες διακράτησης και περαιτέρω ανάπτυξής τους, ενώ δόθηκε η δυνατότητα σε όλους τους εργαζομένους να δημιουργήσουν το Ατομικό Πλάνο Ανάπτυξης. Η εφαρμογή των προγραμμάτων ξεκίνησε το 2ο εξάμηνο του 2023 και αναμένεται να ολοκληρωθεί μέσα σε 24 μήνες.

**Κέντρα Ανάπτυξης:** Δημιουργήθηκαν και τέθηκαν σε εφαρμογή 58 ειδικά σχεδιασμένα Κέντρα Ανάπτυξης για τον εντοπισμό των δεξιοτήτων και δυνατοτήτων εξέλιξης των στελεχών, στο πλαίσιο προαγωγών ή διαδοχής κρίσιμων θέσεων. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης αποτελούν τη βάση για τη δημιουργία και υλοποίηση ενός ατομικού πλάνου ανάπτυξης.

**Προγραμματισμός Διαδοχής:** Συνεχίστηκε η εφαρμογή της διαδικασίας προγραμματισμού διαδοχής για τις κρίσιμες θέσεις του Οργανισμού, με τον προσδιορισμό των πιθανών διαδόχων και τον σχεδιασμό της διαδικασίας επικύρωσής τους από τους επικεφαλής κάθε εποπτείας. Αναδείχθηκαν οι κατάλληλοι υποψήφιοι προς ανάληψη κρίσιμων θέσεων, αξιοποιώντας

τα δεδομένα του «Become & Grow» ως προς τη δυναμική εξέλιξης και την ετοιμότητά τους για την ανάληψη πιο σύνθετου ρόλου.

**Αξιοκρατική επιλογή και προαγωγή προσωπικού:** Το 2023 αναρτήθηκαν 197 εσωτερικές αγγελίες, ενώ το ίδιο διάστημα η Τράπεζα έλαβε περίπου 2.115 βιογραφικά σημειώματα από εξωτερικούς υποψήφιους και 213 αιτήματα μετακίνησης από εσωτερικούς υποψήφιους στην πλατφόρμα «Workable». Ο αριθμός των θέσεων που καλύφθηκαν συνολικά το 2023, μέσω αυτών, ήταν 248, σε σύνολο 296 αναγκών στελέχωσης που εγκρίθηκαν μέσα στο έτος αναφοράς, ενώ παράλληλα ολοκληρώθηκαν 382 προαγωγές υφιστάμενου προσωπικού.

**Management trainee πρόγραμμα & πρακτική άσκηση:** Την ίδια περίοδο αξιολογήθηκαν 67 υποψήφιοι και εντάχθηκαν 10 νέοι ασκούμενοι, στο 12μηνο management trainee πρόγραμμα , με στόχο οι καλύτεροι κάθε χρονιάς να προσλαμβάνονται με σύμβαση αορίστου χρόνου. Παράλληλα, 63 νέοι και νέες ολοκλήρωσαν την πρακτική τους άσκηση.

**Κουλτούρα ηθικής, ενσωμάτωσης και ίσων ευκαιριών:** Στο πλαίσιο της διασφάλισης της επιχειρηματικής ηθικής σε όλες τις πτυχές λειτουργίας του Ομίλου και της πλήρους ευθυγράμμισης των εργαζομένων του με τις αξίες και τις αρχές του, εγκρίθηκε το 2023 από το ΔΣ της Τράπεζας η αναθεώρηση περιεχομένου του Κώδικα Δεοντολογίας & Ηθικής, με στόχο την ευθυγράμμισή του με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις αρχές για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance, «ESG») και τις επικαιροποιημένες πολιτικές και κανονισμούς του Ομίλου. Ο αναθεωρημένος Κώδικας ανατέθηκε σε όλους τους εργαζόμενους μέσω της εκπαιδευτικής πλατφόρμας «.edu» για να ενημερωθούν για το περιεχόμενο του. Στο πλαίσιο της Πολιτικής και της Διαδικασίας κατά της βίας και της παρενόχλησης, υποβλήθηκαν 13 αναφορές για αντιεπαγγελματικές συμπεριφορές μέσω του καναλιού καταγγελίας, τις οποίες χειρίστηκε η νέα επιτροπή που έχει συσταθεί για την επίβλεψη τέτοιων υποθέσεων.

**Βία και παρενόχληση στην εργασία:** Με στόχο τη διασφάλιση ενός εργασιακού περιβάλλοντος που προάγει τον σεβασμό και τη μηδενική ανοχή σε περιστατικά βίας και παρενόχλησης, ολοκληρώθηκαν εκπαιδευτικές ενέργειες για την ευθυγράμμιση της νέας Επιτροπής για την καταπολέμηση περιστατικών βίας και παρενόχλησης και για τη διαμόρφωση αμοιβαίας κατανόησης της ομάδας ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου που ερευνά τα περιστατικά. Το 2023 παρελήφθησαν από την Επιτροπή κατά της Βίας και Παρενόχλησης συνολικά 28 υποθέσεις εκ των οποίων εξετάστηκαν 23, σύμφωνα με τη θεσμοθετημένη διαδικασία.

**yello – Το νέο intranet της Τράπεζας:** Ο επανασχεδιασμός του νέου intranet («yello») εντάσσεται στις στρατηγικές κατευθύνσεις του Οργανισμού για εσωτερικό ψηφιακό μετασχηματισμό και υποστηρίζει τους νέους τρόπους εργασίας (New Ways of Work, «NWoW»). Το 2023 σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε το 1ο Minimum Viable Product («MVP»). Το νέο, κοινό ψηφιακό σημείο επικοινωνίας, προσφέρει σε όλους τους εργαζόμενους πρόσβαση 24/7, από οποιαδήποτε συσκευή, σε λειτουργικά και επιχειρηματικά νέα, αρθρογραφία για θέματα στρατηγικής και κουλτούρας του Οργανισμού, νέο ευρετήριο εργαζομένων και καταστημάτων. Από την έναρξη λειτουργίας του τον Ιούλιο, έχουν ήδη επισκεφθεί το yello περίπου 8.800 μοναδικοί χρήστες με πάνω από 2,6 εκατομμύρια επισκέψεις, ενώ αναρτώνται κάθε μέρα, κατά μέσο, 3 άρθρα και 6 λειτουργικά νέα.

**Υγεία, ασφάλεια & ευεξία των εργαζομένων και των οικογενειών τους:** Οι δράσεις εστίασαν στην ενίσχυση της κουλτούρας πρόληψης της υγείας και ασφάλειας. Τον Απρίλιο του 2023 διοργανώθηκε «Εβδομάδα ολιστικής Υγείας», όπου πάνω από 700 εργαζόμενοι συμμετείχαν σε προληπτικούς ελέγχους και ενημερώθηκαν σε διαδικτυακές ομιλίες, σε θέματα υγείας και ευεξίας. Παράλληλα, πραγματοποιήθηκαν δια ζώσης εκπαιδεύσεις πρώτων βοηθειών για 70 εργαζόμενους και σε συνεργασία με το Σύλλογο. Τα Παιδιά Σώζουν Ζωές χαρτογραφήθηκαν 5 απινιδωτές σε κεντρικά κτίρια διοίκησης προκειμένου να είναι προσβάσιμοι στην κοινότητα. Συνεχίζεται η παροχή εξατομικευμένης συμβουλευτικής υποστήριξης μέσω της Γραμμής Υποστήριξης 24/7 και οι δωρεάν συνεδρίες, για εργαζομένους και τις οικογένειές τους. Για την

υποστήριξη του γονεϊκού ρόλου, χορηγήθηκαν συνολικά 120 άδειες μητρότητας. Κατά τη διάρκεια του 2023, δεν καταγράφηκε κανένα ατύχημα σύμφωνα με τη μεθοδολογία της ευρωπαϊκής στατιστικής για τα εργατικά ατυχήματα (European Statistics on Accidents at Work, «ESAW»).

**Πρόγραμμα «Ευ ζήν»:** Με ολιστική προσέγγιση Νους – Σώμα - Δεσμοί, στο πλαίσιο του προγράμματος υγείας και ευεξίας της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκαν συνολικά 46 δράσεις το 2023, με φυσική παρουσία όσο και διαδικτυακά, με πάνω 5.200 εργαζόμενοι από όλη την Ελλάδα να εκδηλώνουν το ενδιαφέρον τους. Οι δράσεις περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, συμμετοχή σε μεγάλα δρομικά γεγονότα, εργαστήρια ευαισθητοποίησης σε θέματα περιβάλλοντος, δράσεις ευαισθητοποίησης σε κοινωνικά θέματα, πολιτιστικές και ψυχαγωγικές δράσεις για παιδιά εργαζομένων όλων των ηλικιών.

**Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης («ΤΕΑ») του Ομίλου Πειραιώς:** Έχοντας θεσπίσει το 2022, μέσω της Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας («ΕΣΣΕ»), το επίδομα για την υποβοηθούμενη αναπαραγωγή, πραγματοποιήθηκε το 1ο εξάμηνο του 2023 η καταβολή της παροχής στους δικαιούχους. Επιπλέον, ο Όμιλος προχώρησε σε επέκταση των καλύψεων του Ιατροφαρμακευτικού Προγράμματος, αυξάνοντας το ανώτατο ασφαλιστικό όριο ηλικίας των τέκνων των εργαζομένων κατά τρία έτη, από τα 25 στα 28 έτη, ανεξαρτήτως εάν σπουδάζουν, ώστε να βελτιώσει το επίπεδο ιατρικής περίθαλψης για τους εργαζόμενους και τις οικογένειές τους.

**Αναθεώρηση Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ:** Σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, και μετά την πρόταση του ΔΣ της Εταιρείας, εγκρίθηκε από την ετήσια ΓΣ των Μετόχων, η οποία διεξήχθη στις 27 Ιουνίου 2023, η τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 110 του Ν. 4548/2018.

Η αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ είναι διαθέσιμη στον εταιρικό ιστότοπο[4].

**Πολιτική Αποδοχών Ομίλου:** Τον Ιούλιο του 2023, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και έγκρισης του ΔΣ, αναθεωρήθηκε η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου με σκοπό την ευθυγράμμισή της με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις τάσεις της αγοράς.

**Σχήματα Μεταβλητών Αποδοχών:**

- **Ετήσιο Σχήμα Επιβράβευσης Απόδοσης:** Κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2023 υλοποιήθηκε το ετήσιο σχήμα επιβράβευσης απόδοσης των εργαζομένων για το έτος απόδοσης 2022, με στόχο την ανταμοιβή των υψηλών επιδόσεων των εργαζομένων (σύμφωνα με το νόμο εξαιρέθηκαν οι εργαζόμενοι βαθμίδας γενικού διευθυντή και άνω). Το σχήμα ενισχύει την ατομική και ομαδική προσπάθεια και τα ποσά ανταμοιβών διαμορφώνονται επιβραβεύονται βάσει προκαθορισμένων, μετρήσιμων, ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων που συνδέονται με τη στρατηγική του Ομίλου.

- **Σχήμα Διακράτησης:** Στο πλαίσιο ενίσχυσης της δέσμευσης των Ανώτατων Στελεχών στον οργανισμό, το ΔΣ κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών, ενέκρινε τον Μάϊο του 2023, ένα αυτοτελές σχήμα διακράτησης με στόχο την περαιτέρω σύνδεση αυτού του πληθυσμού με την μακροπρόθεσμη πορεία και κερδοφορία του Ομίλου. Το εν λόγω σχήμα προβλέπει την εκπλήρωση συγκεκριμένων προϋποθέσεων και ο μηχανισμός του είναι πλήρως εναρμονισμένος με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

**Πρόγραμμα Διάθεσης Δωρεάν Μετοχών:** Κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και εν συνεχεία πρότασης του ΔΣ, η ετήσια ΓΣ των Μετόχων, η οποία έλαβε χώρα στις 27 Ιουνίου 2023, αποφάσισε τη διάθεση δωρεάν κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους για τη συνεισφορά τους στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου και

[4] https://www.piraeusholdings.gr/~/media/Com/2023/Files/Investors/Corporate-Governance/board/PFH-gr-Directors-Remuneration-Policy2023.pdf

συγκεκριμένων οικονομικών και λειτουργικών σκοπών ή/και να τους διακρατήσει και να προσλάβει νέα αξιόλογα και ικανά στελέχη, που εξυπηρετούν και διασφαλίζουν τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τη βιωσιμότητα της Εταιρείας και των συνδεδεμένων εταιρειών της. Πρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τους δικαιούχους, τους όρους ή/και τα κριτήρια απόδοσης ή/και διακράτησης θα παρέχονται εκ των υστέρων στην Έκθεση Αποδοχών.

**Πρόγραμμα Παροχής Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών:** Το ΔΣ της Εταιρείας στην από 16 Νοεμβρίου 2023 συνεδρίασή του, προέβη, δυνάμει της εξουσιοδότησης που του δόθηκε στις 7 Απριλίου 2021 από την Έκτακτη ΓΣ των Μετόχων της Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 113 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, στη θέσπιση Προγράμματος Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς για τη χορήγηση μετοχών σε στελέχη και εργαζόμενους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρο 32 του Ν. 4308/2014, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών. Το Πρόγραμμα θα χρησιμεύσει ως μέσο πληρωμής αποδοχών πληρωτέων σε μέσα, σε εργαζομένους και στελέχη της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν οντοτήτων, με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στις Πολιτικές Αποδοχών Μελών ΔΣ και του Ομίλου και στα συγκεκριμένα σχήματα αποδοχών που υιοθετούνται κατά καιρούς.

Οι βασικοί όροι του Προγράμματος Παροχής Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών περιλαμβάνονται στην από 17 Νοεμβρίου 2023 ανακοίνωση της Εταιρείας[5].

**Καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς**

Ο Όμιλος δεσμεύεται για υψηλά πρότυπα ηθικής συμπεριφοράς και εφαρμόζει προσέγγιση μηδενικής ανοχής στη δωροδοκία και τη διαφθορά. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει κατάλληλα μέτρα για την προστασία της φήμης του σε θέματα ηθικής συμπεριφοράς, οικονομικής ακεραιότητας και αξιοπιστίας των δραστηριοτήτων του. Κατά συνέπεια, το προσωπικό εκπαιδεύεται για την αναγνώριση και την αποφυγή συμμετοχής σε δωροδοκία και ενθαρρύνεται για την ευαισθητοποίηση και την ταχεία αναφορά κάθε περίπτωσης όπου υπάρχει υποψία δωροδοκίας στη διοίκηση του Ομίλου.

Η πρόληψη, ο εντοπισμός και η αναφορά της δωροδοκίας είναι ευθύνη όλων των υπαλλήλων και της Διοίκησης του Ομίλου, όπως περιγράφεται αναλυτικά στην Πολιτική Whistle Blowing, στην Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς και στην Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων του Ομίλου. Επιπλέον, οι εργαζόμενοι του Ομίλου είναι εξοικειωμένοι με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, ο οποίος περιγράφει την αποστολή, το ρόλο και τις κύριες πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν στο ανθρώπινο δυναμικό. Για τους σκοπούς των ανωτέρω, ο Όμιλος έχει δημιουργήσει κατάλληλους διαύλους επικοινωνίας για όσους αναφέρουν περιπτώσεις δωροδοκίας, απάτης και διαφθοράς ή για τυχόν υποψίες, με απόλυτη έμφαση στην εμπιστευτικότητα, ώστε να ενημερώνει αμέσως την αρμόδια αρχή. Κατόπιν εξουσιοδότησης της Επιτροπής Ελέγχου η Επιτροπή Whistleblowing της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση εμπιστευτικών αξιώσεων εργαζομένων ή τρίτων σχετικά με τον Όμιλο. Ο Εσωτερικός Έλεγχος του Ομίλου («ΕΕΟ») έχει επιφορτιστεί με τη διαχείριση σχετικά με την εμπιστευτική αναφορά του προσωπικού σε θέματα δωροδοκίας, διαφθοράς και απάτης.

## Συμμετοχή σε παγκόσμιες πρωτοβουλίες αειφορίας

Ο Όμιλος Πειραιώς τηρεί πρότυπα και αρχές βιωσιμότητας, έχοντας ως στόχο να διεξάγει τις δραστηριότητές του με διαφάνεια και με περιβαλλοντική και κοινωνική υπευθυνότητα. Η Τράπεζα είναι μέλος του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών και της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών (United Nations Environment Programme – Finance Initiative, «UNEP FI»). Ο Όμιλος έχει υπογράψει τη Διακήρυξη των Ηνωμένων Εθνών «United in the Business of a Better World», υποστηρίζοντας παγκόσμιες επιχειρηματικές συνεργασίες με υπευθυνότητα και διαφάνεια, τις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών και του United Nations Women και την πρωτοβουλία «Commitment to Financial Health and Inclusion» του UNEP FI.

[5] Θέσπιση προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (piraeusholdings.gr)

Η Τράπεζα είναι πλήρες μέλος του Ελληνικού Δικτύου Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (Corporate Social Responsibility, «CSR Hellas»), της Συντονιστικής Επιτροπής ESG - Sustainability - Governance & Green Banking της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και συμμετέχει σε ομάδες εργασίας για τη βιώσιμη τραπεζική. Επιπλέον, οι θυγατρικές εταιρείες Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. και Iolcus Invetsments ΑΕΔΟΕΕ είναι μέλη των Αρχών για Υπεύθυνες Επενδύσεις (Principles for Responsible Investment, «PRI») των Ηνωμένων Εθνών.

## Αξιολογήσεις ESG και διακρίσεις βιωσιμότητας

Ο Όμιλος Πειραιώς συμπεριλαμβάνεται στο δείκτη εταιρικής αειφορίας FTSE4Good και στο Δείκτη Ισότητας Φύλων Bloomberg (Bloomberg Gender Equality Index, «GEI») που αξιολογεί τις πρακτικές του οργανισμού που συμβάλλουν στην ισότητα των φύλων στην εργασία. Ο Όμιλος έλαβε βαθμολογία «Management B» (κλίμακα A έως D) από τον ανεξάρτητο μη κερδοσκοπικό οργανισμό Carbon Disclosure Project («CDP») για τη διαχείριση της κλιματικής αλλαγής και βαθμολογήθηκε με «A» από το δείκτη MSCI ESG (κλίμακα AAA έως CCC). Ο δείκτης ISS Corporate Solutions βαθμολόγησε την Τράπεζα με «1 – HIGHER DISCLOSURE» στον πυλώνα του περιβάλλοντος και με 2 στους πυλώνες της διακυβέρνησης και της κοινωνίας (βαθμολογία την 1η Δεκεμβρίου 2023 / η βαθμολογία 10 δείχνει υψηλότερο κίνδυνο διακυβέρνησης).

Η Τράπεζα αποτελεί το μοναδικό ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που συμπεριλήφθηκε το 2023 στη λίστα των Financial Times «Europe's Climate Leaders» για τη σημαντική μείωση έντασης των εκπομπών Scope 1 και Scope 2 από τη λειτουργία της κατά το διάστημα 2016-2021, καθώς και για τις πρωτοβουλίες δέσμευσης για τη μείωση των εκπομπών. Αξίζει να σημειωθεί ότι η Τράπεζα είναι η μόνη ελληνική εταιρεία που συμπεριλαμβάνεται στη λίστα για 3 συνεχόμενα έτη. Τέλος, είναι η μόνη ελληνική τράπεζα που συμπεριλαμβάνεται στο μητρώο βιώσιμων επενδύσεων του Forum Ethibel ως «Pioneer» για τις πρακτικές βιωσιμότητας.

## Δέσμευση στις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής

Οι Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής παρουσιάστηκαν το 2019 από το UNEP FI, με στόχο την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων των τραπεζών με τους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών και τη Συμφωνία του Παρισιού για το Κλίμα. Η Τράπεζα έχει εκλεγεί στο Τραπεζικό Συμβούλιο (Banking Board) του UNEP FI και κατέχει τη θέση ενός από τους δυο συμπροέδρους. Τη συνολική εποπτεία για την εφαρμογή των Αρχών στον Όμιλο έχει ο CEO, ο οποίος είναι και ένας από τους 20 επικεφαλής τραπεζών και ασφαλιστικών εταιρειών από όλο τον κόσμο που συμμετέχει στο Συμβούλιο των Ηγετών (Leadership Council) του UNEP FI.

Η Τράπεζα δημοσίευσε την τέταρτη ετήσια έκθεση προόδου[6] σχετικά με την εναρμόνισή της με τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων της ανάλυσης επιδράσεων του χαρτοφυλακίου της. Το «Εργαλείο Ανάλυσης Επιπτώσεων Χαρτοφυλακίου για Τράπεζες» («Portfolio Impact Analysis Tool for Banks», το «Εργαλείο») αναπτύχθηκε από το UNEP FI και την ειδική ομάδα εργασίας στην οποία συμμετείχε και η Τράπεζα. Το Εργαλείο εκτιμά τις θετικές και αρνητικές επιπτώσεις που έχουν οι χρηματοδοτήσεις των τραπεζών στη βιώσιμη ανάπτυξη και πιο συγκεκριμένα σε τρεις (3) πυλώνες: στο φυσικό περιβάλλον, στην κοινωνία, και στην κοινωνικοοικονομική διάσταση.

[6] Για την εναρμόνιση της Τράπεζας με τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής, βλ.: https://www.piraeusbank.gr/~/media/gr/idiwtes/files/unep-fi/2023_pb_prb_report_2022-final_pages.pdf

Κατόπιν της Ανάλυσης Επιπτώσεων του Χαρτοφυλακίου, και σύμφωνα με τις στρατηγικές προτεραιότητες του οργανισμού, η Τράπεζα δίνει προτεραιότητα στους ακόλουθους τομείς ως πιο σημαντικούς:

- Χρηματοοικονομική Ευρωστία και Ένταξη, εστιάζοντας στις Υγιείς Οικονομίες και στην Ανάπτυξη των πολύ μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, και
- Κλιματική Σταθερότητα.

Η Τράπεζα έχει θέσει SMART στόχους (δηλαδή Specific, Measurable, Achievable, Relevant, and Time-bound) σχετικούς με τη Χρηματοοικονομική Ευρωστία και Ένταξη και με το Κλίμα.

### Στόχοι για Χρηματοοικονομική Ευρωστία και Ένταξη

Η Τράπεζα έχει υπογράψει τη Δέσμευση του UNEP FI για τη Χρηματοοικονομική Ευρωστία και Ένταξη και συμμετέχει στην ομάδα εργασίας του UNEP FI για τη δημιουργία Βασικών Δεικτών Απόδοσης («ΒΔΑ»), για τη χαρτογράφηση, παρακολούθηση και τελικά για θέσπιση στόχων στον τομέα αυτό. Σκοπός είναι η υποστήριξη των πιο ευάλωτων ομάδων του πληθυσμού ώστε να έχουν τις ευκαιρίες να διασφαλίσουν και να διατηρήσουν το βιοτικό τους επίπεδο, αλλά και να βελτιώσουν την οικονομική τους υγεία, με τη δυνατότητα μακροπρόθεσμου οικονομικού σχεδιασμού και την πρόσβαση σε χρηματοδότηση και ασφάλιση. Η Τράπεζα ανακοίνωσε τον πρώτο της στόχο, σύμφωνα με το οποίον θα παρέχει αποτελεσματική πρόσβαση σε δάνεια σε τουλάχιστον 3.000 νέους αγρότες, προκειμένου να ξεκινήσουν ή να συνεχίσουν τη δική τους αγροτική επιχείρηση και να παραμείνουν στις αγροτικές περιοχές.

### «Στρατηγική ESG» - Η στρατηγική του Ομίλου Πειραιώς για το κλίμα και τους δείκτες ESG

Η επιχειρηματική στρατηγική και ο οικονομικός σχεδιασμός του Ομίλου Πειραιώς στοχεύουν στην προώθηση της υπεύθυνης και βιώσιμης τραπεζικής, μέσω της θυγατρικής Τράπεζας Πειραιώς. Αυτό περιγράφεται στην Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου και στη στρατηγική ESG, η οποία δίνει ιδιαίτερη έμφαση σε τέσσερις διαστάσεις:

- Μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών (net-zero) στη λειτουργία του οργανισμού, με την στενή παρακολούθηση και διαχείριση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος, με επενδύσεις σε αποδοτικές λύσεις στη λειτουργία του και με προμήθεια του 100% της ηλεκτρικής ενέργειας από Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας («ΑΠΕ») για τα κτίρια της Τράπεζας.
- Κατεύθυνση του χαρτοφυλακίου προς μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών έως το 2050, εστιάζοντας στους τομείς που χαρακτηρίζονται ως υψηλής έντασης άνθρακα και ευθυγραμμίζοντας τις δανειοδοτήσεις με κλιματικές και περιβαλλοντικές λύσεις.
- Υποστήριξη και συμβουλευτική των πελατών για μία οικονομία ουδέτερη από άθρακα και θετική για τη φύση, με την επιτάχυνση της πράσινης οικονομίας, τη χρηματοδότηση της μετάβασης και πρωτοποριακή χρηματοδότηση για νέες τεχνολογίες και επιχειρηματικά μοντέλα.

- Διαχείριση κλιματικών κινδύνων, με την πλήρη ενσωμάτωση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, υποστηρίζοντας και συμβουλεύοντας τους πελάτες προκειμένου να προστατεύσουν τις επιχειρήσεις τους από περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους και χρηματοδοτώντας τη μετάβασή τους.

### Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων ESG

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων με στόχο τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, τον έλεγχο και τη διαχείριση υποκείμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Η ετήσια διαδικασία Προσδιορισμού Κινδύνων (Risk Identification, «RID») εφαρμόζεται για τον εντοπισμό των σχετικών και ουσιαστικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη το περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί και το επιχειρηματικό μοντέλο που έχει υιοθετήσει. Οι κίνδυνοι που αναμένονται να έχουν ουσιαστική επίδραση στις οικονομικές ή στρατηγικές δραστηριότητες του Ομίλου θεωρούνται σημαντικοί. Η αξιολόγηση ουσιαστικότητας θα μπορούσε να διενεργηθεί βάσει ποσοτικής ή ποιοτικής προσέγγισης, ή σε συνδυασμό και των δύο. Κατά την διεξαγωγή της άσκησης RID, η «κλιματική αλλαγή» (φυσικοί κίνδυνοι και κίνδυνοι μετάβασης) έχει αναγνωριστεί ως κινητήρια παράμετρος για αρκετές βασικές κατηγορίες κινδύνων (π.χ. πιστωτικός, κίνδυνος αγοράς, ρευστότητας, επιχειρησιακός και στρατηγικός κίνδυνος και κίνδυνος φήμης), ενώ επιπλέον ο κλιματικός κίνδυνος έχει προσδιορισθεί και ως αυτόνομη υποκατηγορία κινδύνου. Επιπροσθέτως, με δεδομένο ότι ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή αναμένονται να αυξηθούν μακροπρόθεσμα (δηλαδή κατά την επόμενη πενταετία), έχει ενεργοποιήσει διάφορες πρωτοβουλίες προκειμένου να ληφθούν υπόψη περιβαλλοντικές παράμετροι στους επιχειρηματικούς στόχους, στις στρατηγικές, στη ΔΚ και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Ο Όμιλος έχει ήδη προσδιορίσει τις επιχειρηματικές λειτουργίες του και τις αντίστοιχες πολιτικές που σχετίζονται ή επηρεάζονται από τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, και στις Τρεις Γραμμές Άμυνας, προκειμένου να προσδιορίσει τυχόν κενά και να διασφαλίσει ότι ενσωματώνονται όλες οι πτυχές του κλίματος και των θεμάτων ESG. Σε αυτό το πλαίσιο, έχει ξεκινήσει αναθεώρηση των πολιτικών του Ομίλου, ενώ παράλληλα σχηματίζονται ξεχωριστές ομάδες εργασίας ανά λειτουργία για να υποστηρίξουν τις Επιχειρηματικές Μονάδες ώστε να επανεξετάσουν τις πολιτικές για τις οποίες είναι αρμόδιες υπό το πρίσμα του κλίματος και τους περιβάλλοντος.

### Πλαίσια Δημοσιοποίησης θεμάτων ESG

Όλα τα δεσμευτικά πλαίσια δημοσιοποίησης από την ευρωπαϊκή ή/και την εθνική νομοθεσία έχουν ήδη ενσωματωθεί στις διαδικασίες υποβολής εκθέσεων του Ομίλου, τηρώντας τις αντίστοιχες προθεσμίες, ενώ η εθελοντική δημοσιοποίηση είναι μια προσπάθεια της Τράπεζας να παρέχει ακόμη μεγαλύτερη διαφάνεια σχετικά με τη διαχείριση του Κλίματος και των θεμάτων ESG και της απόδοσης του Ομίλου (Task Force on Climate Related Financial Disclosures, «TCFD», CDP, Science-Based Targets Initiative, «SBTi», Principles for Responsible Banking, «PRB», κ.λπ.). Αναμφισβήτητα για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, οι συστάσεις του Πυλώνα ΙΙΙ του 2023 δρομολόγησαν μια νεα εντολή (mandate) σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις και τα κριτήρια αναφοράς για το κλίμα και τα θέματα ESG που θα ενσωματωθεί εντέλει στις λοιπές εκθέσεις του Ομίλου για

το κλίμα.

Ο Όμιλος Πειραιώς αναγνωρίζει ότι η πλήρης ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις γνωστοποιήσεις του είναι μια συνεχόμενη διαδικασία, και, ως εκ τούτου ενισχύει τις προσπάθειές του με στόχο να συμμορφωθεί πλήρως έως το 2024 και με άλλα πλαίσια αναφοράς (π.χ. Corporate Sustainability Reporting Directive, «CSRD», Sustainable Finance Disclosure Regulation, «SFDR» κ.λπ.).

Οι γνωστοποιήσεις του Ομίλου Πειραιώς υπόκεινται σε αυστηρούς εσωτερικούς ή/και εξωτερικούς ελέγχους που διασφαλίζουν την πληρότητα και τη συμμόρφωσή τους με τα ισχύοντα πρότυπα. Με αυτούς τους μηχανισμούς ελέγχου, αποφεύγονται ελλιπείς και παραπλανητικές πληροφορίες για το κλίμα και τα ζητήματα ESG και μετριάζονται οι πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη φήμη του οργανισμού.

**Κλιματικοί Στόχοι – SBTI**

Στο πλαίσιο της στρατηγικής για το κλίμα, ο Όμιλος Πειραιώς υπέβαλε ενδιάμεσους επιστημονικούς στόχους μείωσης εκπομπών στο SBTi, οι οποίοι στοχεύουν στη μείωση των εκπομπών αερίων έως το 2030, τόσο σε εκπομπές από την λειτουργία όσο και σε χαρτοφυλάκια δανείων και επενδύσεων. Η Τράπεζα υιοθέτησε τη μεθοδολογία SBTi, καθώς παρέχει μια σαφώς επιστημονικά καθορισμένη κατεύθυνση για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν στόχο να μειώσουν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (greenhouse gas, «GHG»), συμβάλλοντας στην αποφυγή των χειρότερων επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής και της μελλοντικής επιχειρηματικής ανάπτυξης. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος Πειραιώς έχει θέσει ενδιάμεσους στόχους (εώς το 2030) για τις εκπομπές από την λειτουργία του (εκπομπές Scope 1 και Scope 2). Επιπρόσθετα, ο Όμιλος Πειραιώς έχει θέσει στόχους για 9 κατηγορίες χαρτοφυλακίων , εκ των οποίων οι 6 ακολουθούν τις μεθοδολογίες Sectoral Decarbonization Approach («SDA») και 3 τη μεθοδολογία Temperature Rating Methodology («TRM»). Συνολικά, οι στόχοι SBTi στοχεύουν στη μείωση των εκπομπών πάνω από 50% έως το 2030. Αυτός ο στόχος συνάδει με τους εθνικούς στόχους (National Energy and Climate Plan, «NCEP» και τον Κλιματικό Νόμο) σύμφωνα με τους οποίους η Ελλάδα θα μειώσει τις εκπομπές κατά 55% έως το 2030 και 80% έως το 2040.

Η πρόοδος για το 2022 στην επίτευξη των στόχων αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα:

| Εκπομπές από την Λειτουργία | GHG εκπομπές Scope 1 & 2 ($tCO_2eq$) (με έτος βάσης το 2019) | GHG εκπομπές Scope 1 & 2 ($tCO_2eq$) (με έτος βάσης το 2030) | Μείωση GHG εκπομπών (%) | Ένταση GHG εκπομπών το 2022 | Μείωση των εκπομπών GHG που επιτεύχθηκε το 2022 | Πρόοδος |
|---|---|---|---|---|---|---|
| • Άμεσες και έμμεσες εκπομπές GHG που προέρχονται από καταστήματα και κτίρια διοίκησης | **7.880** | **2.136** | **-73%** | **2.083** | **-74%** | ✓ |
| • Συνέχιση προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από 100% ανανεώσιμες πηγές σε ετήσια βάση έως το 2030 | | | | | | ✓ |

| Χαρτοφυλάκια υπολογισμένα με την SDA | Ένταση GHG εκπομπών (έτος βάσης 2019) σε kg $CO_2$/ $m^2$ | Ένταση GHG εκπομπών (έτος βάσης 2030) σε kg $CO_2$/ $m^2$ | Μείωση GHG εκπομπών (%) ανά $m^2$ | Ένταση GHG εκπομπών το 2022 σε kg $CO_2$/ $m^2$ | Πραγματική έναντι αναμενόμενης μείωσης των GHG εκπομπών το 2022 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| • Εμπορικά ακίνητα - Δάνεια για κτίρια κατοικιών που διαχειρίζονται εταιρείες | 34 | 17 | -50,2% | 24 | -29,5% \| -13,8% | ✓ |
| • Εμπορικά ακίνητα - Δάνεια σε εμπορικά κτίρια που διαχειρίζονται εταιρείες | 59 | 25 | -58,1% | 45 | -23,5% \| -15,9% | ✓ |
| • Εμπορικά ακίνητα – Επενδύσεις σε κτίρια κατοικιών | 33 | 16 | -50,2% | 25 | -23,1% \|-13,7% | ✓ |
| • Εμπορικά ακίνητα – Επενδύσεις σε εμπορικά κτίρια | 71 | 30 | -58,2% | 41 | -41,8% \|-15,9% | ✓ |
| • Επενδύσεις σε εισηγμένες εταιρείες διαχείρισης ακίνητης περιουσίας («REITs») | 59 | 25 | -58,1% | 45 | -23,5% \|-15,9% | ✓ |
| • Επενδύσεις σε ομόλογα που εκδίδονται από εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας | 0,657 tn $CO_2$/ MWh | 0,335 tn $CO_2$/ MWh | -49,1% | 0,575 tn $CO_2$/ MWh | -12,5% \|-13,4% | ✓ |
| • Τομέας παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας: Συνέχιση χρηματοδότησης και επενδύσεων μόνο σε δραστηριότητες ανανεώσιμων πηγών ηλεκτρικής ενέργειας έως το 2030 | | | | | | ✓ |

| Χαρτοφυλάκια υπολογισμένα με την TRM | Χαρτοφυλάκιο με βαθμό (σκορ) | Χαρτοφυλάκιο | Ετήσια αναμενόμενη | | Πραγματικός βαθμός | |
|---|---|---|---|---|---|---|

| | θερμοκρασίας (έτος βάσης 2019) | με βαθμό (σκορ) θερμοκρασίας (έτος βάσης 2027) | μείωση της θερμοκρασίας | | (σκορ) θερμοκρασίας για το 2022 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| • Επενδύσεις σε εισηγμένες μετοχές | 2,83 °C | 2,42 °C | -0,051 °C | | 3,19 °C | ⊖ |
| • Μακροπρόθεσμα (>1 έτους) δάνεια, για μεγάλες επιχειρήσεις με 500+ υπαλλήλους | 2,85 °C | 2,43 °C | -0,052 °C | | 2,56 °C | ⊖ |
| • Επενδύσεις σε εταιρικά ομόλογα εισηγμένων εταιρειών | 1,83 °C | 1,80 °C | -0,004 °C | | 2,26 °C | ⊖ |

✓ Σε τροχιά επίτευξης του στόχου για το 2030 ⊖ Συνεχίζεται η προσπάθεια για την επίτευξη του στόχου

**Στα πλαίσια της υποστήριξης της βιώσιμης χρηματοδότησης με απώτερο στόχο την επίτευξη των στόχων μείωσης εκπομπών, ο Όμιλος Πειραιώς έχει αναπτύξει:**

- Ένα ειδικό **πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης (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 της Τράπεζας έναντι της επίτευξης στρατηγικών στόχων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.
- **Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων (Green Bond Framework)** βάσει του οποίου ο Όμιλος εκδίδει πράσινα ομόλογα και χρησιμοποιεί τα κεφάλαια αυτά για τη χρηματοδότηση της μετάβασης σε μία οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα στην Ελλάδα.
- **Πλαίσιο των Sustainability Linked Loans («SLL»)** για δανειακά μέσα των οποίων τα οικονομικά χαρακτηριστικά μπορεί να ποικίλλουν ανάλογα με το εάν ο δανειολήπτης επιτυγχάνει προκαθορισμένους στόχους απόδοσης βιωσιμότητας.

### Συστάσεις Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD)

Ο Όμιλος συμμορφώνεται με τις Συστάσεις του TCFD, οι οποίες προτείνουν τη γνωστοποίηση λεπτομερών οικονομικών πληροφοριών για τη διαχείριση της κλιματικής αλλαγής σε τέσσερις (4) πυλώνες: Διακυβέρνηση - Στρατηγική - ΔΚ - Μετρήσεις και Στόχοι. Το 2023, η Τράπεζα δημοσίευσε την τέταρτη ολοκληρωμένη έκθεσή της, η οποία ήταν εξωτερικά εξασφαλισμένη[7].

### Ενεργειακή Μετάβαση

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει ξεκινήσει το έργο Ενεργειακής Μετάβασης, ως ένα συγκεκριμένο εμπορικό πρόγραμμα/ σχέδιο δράσης, το οποίο θα επιτρέψει στην Τράπεζα να αναλάβει πρωταγωνιστικό ρόλο στους μετασχηματισμούς των πελατών της για την οικοδόμηση μιας καλύτερης και πιο βιώσιμης Ελληνικής οικονομίας. Με δομημένη προσέγγιση και με βάση τη βαθιά κατανόηση των συγκεκριμένων αναγκών σε κάθε κλάδο της οικονομίας, με προτεραιότητα στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας, στα ακίνητα/ κτίρια και στη γεωργία, θα προωθήσει εξατομικευμένη προσέγγιση ειδικά για την υποστήριξη των μικρών επιχειρήσεων και των ιδιωτών. Η φιλοδοξία του Ομίλου για την ενεργειακή μετάβαση: € 5 δισ. χρηματοδότηση ενεργειακής μετάβασης έως το 2026, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης ομολόγων και των εσωτερικών αμοιβαίων κεφαλαίων.

### Περιβαλλοντικό και Αποτύπωμα του Άνθρακα

Το Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης της Τράπεζας είναι εγγεγραμμένο στο Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου της ΕΕ (Eco-Management and Audit Scheme, «EMAS») και είναι πιστοποιημένο σύμφωνα με το Πρότυπο ISO 14001:2015, ενώ από το 2024 και μετά θα πιστοποιείται επίσης και σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ενεργειακής διαχείρισης

[7] Piraeus 2023 TCFD report: https://www.piraeusholdings.gr/~/media/Com/2023/Files/Sustainable-Banking/2023_PIRAEUS_GROUP_TCFD_Report_.pdf

ISO 50001:2018. Τα περιβαλλοντικά δεδομένα και οι ΒΔΑ αναφέρονται στην Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης & Δραστηριοτήτων του Ομίλου και στην Περιβαλλοντική Δήλωση. Η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, καθώς και οι εκπομπές GHG Scope 1, Scope 2 και Scope 3 διασφαλίζονται από εξωτερικό φορέα σύμφωνα με τα σχετικά Πρότυπα Global Reporting Initiative («GRI»).

Αξίζει να σημειωθεί ότι προκειμένου να επιτευχθεί η στοχοθεσία Scope 2 εκπομπών, η Τράπεζα έχει εξασφαλίσει Εγγυήσεις Προέλευσης, βεβαιώνοντας ότι το 100% της ηλεκτρικής ενέργειας που καταναλώνεται στις κτιριακές της υποδομές προέρχεται από ΑΠΕ, επιτυγχάνοντας έτσι μηδενικές Scope 2 εκπομπές (market-based). Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία, πραγματοποιήθηκε ανάκληση 38.900 MWh στο ηλεκτρονικό μητρώο με κόστος € 23.300 (πλέον ΦΠΑ 6%). Το κόστος αυτό αναμένεται να αυξηθεί σημαντικά στο μέλλον.

Στις εκπομπές αεριών Scope 1 παρατηρήθηκε ετήσια μείωση της τάξης του 27%, εξαιτίας της μειωμένης κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης και της μειωμένης χρήσης ψυκτικών που προστίθενται στα συστήματα κλιματισμού. Από το 2019, οι άμεσες εκπομπές (Scope 1) έχουν μειωθεί κατά 27%.

Οι εκπομπές Scope 2 μειώθηκαν κατά περίπου 30% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, λόγω των παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας, της μεταβολής ενεργειακού μείγματος της χώρας και της συρρίκνωσης του δικτύου των καταστημάτων. Κατά την περίοδο 2019-2022, οι εκπομπές Scope 2 έχουν μειωθεί σε ποσοστό 51%.

Συνολικά, το λειτουργικό αποτύπωμα της Τράπεζας (εκπομπές Scope 1, Scope 2 location- based, Scope 3 κατηγορίες 1-14) μειώθηκε κατά 7% για την περίοδο 2021-2022.

Ο υπολογισμός των χρηματοδοτούμενων εκπομπών (financed emissions) Scope 1, 2 και 3 που αποδίδονται στα ανοίγματα του Ομίλου γίνεται βάσει της μεθοδολογίας Partnership for Carbon Accounting Financials («PCAF»). Η μεθοδολογία περιλαμβάνει δύο βασικά βήματα: πρώτα τον προσδιορισμό των εκπομπών Scope 1, 2 και 3 των αντισυμβαλλόμενων και μετά την απόδοση του μεριδίου των εκπομπών στις χρηματοδοτούμενες δραστηριότητες του Ομίλου. Λόγω περιορισμών στη διαθεσιμότητα δεδομένων, εφαρμόστηκαν διαφορετικές μεθοδολογικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών Scope 1, 2 και 3 των αντισυμβαλλόμενων 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 μίας επιχείρησης), είτε έμμεσα μέσω πιστοποιημένων φορέων και οργανισμών (π.χ. μέσω CDP, Μητρώο EU Emissions Trading System («EU-ETS»), βάση δεδομένων Thetis). Ειδικά για τον τομέα Η.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 GHG υπολογίστηκαν με βάση πρωτογενή δεδομένα φυσικής δραστηριότητας της επιχείρησης/ έργου που συλλέχθηκαν από τον δανειολήπτη, εφαρμόζοντας κατάλληλους συντελεστές αποτυπώματος του άνθρακα που εκδόθηκαν ή εγκρίθηκαν από αξιόπιστο ανεξάρτητο φορέα. Η μέθοδος αυτή εφαρμόστηκε μόνο για τον τομέα D.35.11 που αφορά εταιρείες ηλεκτροπαραγωγής που χρησιμοποιούν ΑΠΕ. Οι εκπομπές όλου του χαρτοφυλακίου του τομέα D.35.11 που χρησιμοποιεί ορυκτά καύσιμα υπολογίστηκε με βάση τη Μέθοδο 1.
- Μέθοδος 3: Οι εκπομπές GHG 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 ισοδύναμων εκπομπών $CO_2$ ανά εκατομμύριο ευρώ του αντίστοιχου τομέα). Για το σκοπό αυτό, εφαρμόστηκε μία ανάλυση εισροών-εκροών για την εκτίμηση συντελεστών εκπομπών ανά οικονομική δραστηριότητα, χρησιμοποιώντας πίνακες Εισροών-Εκροών που δημοσιεύθηκαν πρόσφατα από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Organization for Economic Cooperation and Development, «OECD»).

**Αντιμετώπιση της Κλιματικής Αλλαγής**

Κάθε χρόνο η Τράπεζα εκτιμά, με την χρήση του Climabiz, τον κλιματικό κίνδυνο των επιχειρηματικών πιστούχων της. Ο υπολογισμός του κλιματικού κινδύνου γίνεται σε οικονομικούς όρους (€) για επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε οικονομικούς κλάδους που θεωρούνται ευαίσθητοι στην κλιματική αλλαγή. Η μεθοδολογία υπολογισμού βασίζεται στη χρήση τριών κλιματικών σεναρίων (Representative Concentration Pathways, «RCPs») της Διακυβερνητικής Επιτροπής για την Κλιματική Αλλαγή (Intergovernmental Panel on Climate Change, «IPCC»).

Για την αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα, το Climabiz χρησιμοποιεί ένα σύνολο των RCP της IPCC, τα οποία είναι σενάρια συγκέντρωσης GHG που χρησιμοποιούνται ευρέως στην μοντελοποίηση του κλίματος.

Κάθε ένα από τα RCP που χρησιμοποιούνται από το Climabiz, προσφέρει μια εύλογη και εσωτερικά συνεπή περιγραφή του μελλοντικού κλίματος:

- Το RCP2.6 είναι ένα "πολύ αυστηρό" σενάριο η χρήση του οποίο είναι πιθανό να διατηρήσει την παγκόσμια αύξηση της θερμοκρασίας κάτω από τους 2°C έως το 2100.
- Το ενδιάμεσο σενάριο σταθεροποίησης της IPCC είναι το RCP4.5, είναι πιο πιθανό να οδηγήσει σε αύξηση της παγκόσμιας θερμοκρασίας μεταξύ 2°C και 3°C έως το 2100 (35% υψηλότερη από αυτή του RCP2.6).
- Το σενάριο με δυνατότητα ύπαρξης υψηλών εκπομπών, το RCP8.5, θεωρείται γενικά ως το ακραίο σενάριο (δεδομένου ότι η εφαρμογή του αναμένεται να οδηγήσει σε μια μέση άνοδο της θερμοκρασίας του πλανήτη σε περίπου 4-5°C).

Το Climabiz υπολογίζει τόσο τον φυσικό κίνδυνο όσο και τον κίνδυνο μετάβασης ποσοτικοποιώντας τους ξεχωριστά. Η ποσοτικοποίηση λαμβάνει υπόψη διάφορους παράγοντες (όπως τον οικονομικό κλάδο του επιχειρηματικού πιστούχου, τον

ετήσιο κύκλο εργασιών και την τοποθεσία). Η οικονομική επίπτωση από τον κλιματικό κίνδυνο στη συνέχεια εκφράζεται ως ποσοστό σε σύγκριση με τον ετήσιο κύκλο εργασιών της εταιρείας.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει για κάθε κλιματικό σενάριο RCP, το ποσοστό του φυσικού κινδύνου και του κινδύνου μετάβασης έναντι του συνολικού κλιματικού κινδύνου που έχει υπολογιστεί για το εταιρικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και αφορά στο έτος 2022.

| Κλιματικά σενάρια | % Φυσικού Κινδύνου επί του Συνολικού Κλιματικού Κινδύνου | % Προσαρμοσμένου Κινδύνου Μετάβασης επί του Συνολικού Κλιματικού Κινδύνου |
|---|---|---|
| RCP2.6 | 7% | 93% |
| RCP4.5 | 14% | 86% |
| RCP8.5 | 42% | 58% |

Οι βασικές διαφορές που εντοπίζονται στα αποτελέσματα υπολογισμού του κλιματικού κινδύνου μεταξύ των κλιματικών σεναρίων εντοπίζονται κυρίως στις διακυμάνσεις των συνιστωσών του κινδύνου μετάβασης, με βασική παράμετρο τις τιμές δικαιωμάτων εκπομπών άνθρακα.

Για το κόστος των άμεσων και έμμεσων εκπομπών, χρησιμοποιήθηκαν τρεις (3) διαφορετικές τιμές δικαιωμάτων εκπομπής άνθρακα €/t$CO_2$, για καθεμία από τις περιόδους 2021-2030/2031-2040 /2041-2050, ανά κλιματικό σενάριο RCP. Ενδεικτικά για τη χρονική περίοδο 2021-2030, η τιμή δικαιωμάτων εκπομπών που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του κλιματικού κινδύνου ήταν:

- € 80/t $CO_2$ για το RCP2.6
- € 73,5/t $CO_2$ για το RCP4.5
- € 21,44/t$CO_2$ για το RCP8.5.

Στόχος είναι η καθιέρωση διαδικασιών για τη συλλογή και την αξιοποίηση κλιματικών και περιβαλλοντικών πληροφοριών που απαιτούνται για την αξιολόγηση της έκθεσης των επιχειρηματικών πιστούχων σε τέτοιου είδους κινδύνων, ιδίως πριν από τη σύναψη δανειακής σύμβασης και σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

Επιπλέον, ο ευρύτερος στόχος είναι η σταδιακή και συστηματική ενσωμάτωση των κλιματικών κινδύνων σε όλες τις επιχειρηματικές και λειτουργικές δραστηριότητες.

## Διερεύνηση των προκλήσεων της βιοποικιλότητας

Σε συνέχεια υπογραφής της παγκόσμιας πρωτοβουλίας «Χρηματοδότηση για τη βιοποικιλότητα» («Finance for Biodiversity Pledge»), και προκειμένου να τεθούν στόχοι έως το 2024 για την ενίσχυση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που προστατεύουν και βελτιώνουν το φυσικό περιβάλλον, αναστρέφοντας την απώλεια της βιοποικιλότητας, ο Όμιλος Πειραιώς συμμετέχει σε διεθνείς πρωτοβουλίες για τη χρηματοδότηση και προστασία της βιοποικιλότητας. Παρακολουθεί τις εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα, διεθνώς και στην ΕΕ, αναφορικά με τη διαχείριση της εξάρτησης και των κινδύνων από την βιοποικιλότητα.

Το 2022, η Τράπεζα ανέπτυξε ένα μεθοδολογικό εργαλείο (PHYSIS tool) για την εκτίμηση των επιπτώσεων στη βιοποικιλότητα από τις χρηματοδοτήσεις της, βασιζόμενο σε υπάρχουσες βάσεις δεδομένων και σε καλές πρακτικές. Σε συνέχεια ολοκλήρωσης της πιλοτικής ανάλυσης των επιπτώσεων για τους τομείς της ενέργειας και της γεωργίας, το 2023 το εργαλείο PHYSIS χρησιμοποιήθηκε ώστε να ενσωματωθεί ολόκληρο το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο για τον υπολογισμό του αποτυπώματος της Τράπεζας στη βιοποικιλότητα.

## Μεθοδολογία ανάλυσης ουσιαστικών θεμάτων

Ο Όμιλος Πειραιώς μεριμνά κάθε χρόνο για τη δημοσιοποίηση και ανάδειξη των πιο σημαντικών μη χρηματοοικονομικών διαστάσεων των εργασιών της, στο πλαίσιο ενίσχυσης της διαφάνειας και της πληροφόρησης επί θεμάτων εταιρικής υπευθυνότητας. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα διεξάγει ετησίως ανάλυση των ουσιαστικών θεμάτων βιώσιμης ανάπτυξης, την «Ανάλυση Ουσιαστικότητας (Materiality Analysis)», εφαρμόζοντας τη μεθοδολογία του Προτύπου GRI, ένα από τα πιο αναγνωρισμένα πρότυπα για τη διεξαγωγή αναφορών βιωσιμότητας.

Κατά το πρώτο στάδιο της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας, ο Οργανισμός προσδιορίζει τα σημαντικότερα ενδιαφερόμενα μέρη του και προβαίνει σε διαρκή διάλογο μαζί τους, προκειμένου να ανταποκριθεί στις ανάγκες και τις προσδοκίες τους και παράλληλα να αναδείξει επίκαιρα και ουσιώδη θέματα σχετικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη. Τα θέματα αυτά χαρακτηρίζονται ως ουσιαστικά, καθότι αντικατοπτρίζουν τις σημαντικές οικονομικές, περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις του Οργανισμού ή επηρεάζουν τις αποφάσεις των ενδιαφερόμενων μερών. Αποτελούν τη βάση για το σχεδιασμό και την ενεργοποίηση μηχανισμών συνεχούς βελτίωσης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Κατά το δεύτερο στάδιο της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας, η Τράπεζα διεξάγει Έρευνα Ουσιαστικότητας και οργανωμένη συζήτηση σε ομάδες εστίασης (focus groups) με στοχευμένες ομάδες ενδιαφερόμενων μερών (targeted group of stakeholders) για την ανάδειξη των ουσιαστικών θεμάτων που σχετίζονται με ζητήματα βιώσιμης ανάπτυξης.

Το 2022 η Τράπεζα εξέλιξε τη διαδικασία της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας, εισάγοντας για πρώτη φορά την έννοια της «Διπλής Ουσιαστικότητας (Double Materiality)» στην ετήσια Έρευνα Ουσιαστικότητας, σύμφωνα με το ισχύον ευρωπαϊκό πλαίσιο για τη δημοσίευση των μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Με τη Διπλή Ουσιαστικότητα, η Τράπεζα επιδιώκει να αναγνωρίσει και να αξιολογήσει αφενός τις επιδράσεις που έχουν οι δραστηριότητές της στη βιώσιμη ανάπτυξη της χώρας, τουτέστιν, στην οικονομία, την κοινωνία και το περιβάλλον, και αφετέρου με ποιό τρόπο επηρεάζουν την οικονομική αξία του

οργανισμού τα σημαντικότερα θέματα βιωσιμότητας, όπως για παράδειγμα η κλιματική αλλαγή, η απώλεια της βιοποικιλότητας κ.ο.κ.. Η Διπλή Ουσιαστικότητα συνεπώς, προσδιορίζει και αξιολογεί τα θέματα βιώσιμης ανάπτυξης που είναι σημαντικά για την οικονομία, την κοινωνία και το περιβάλλον (Impact Materiality) και ταυτόχρονα, τα θέματα που έχουν επίπτωση στην επιχειρηματική αξία του Ομίλου (Financial Materiality). Για τη διεξαγωγή της Διπλής Ουσιαστικότητας, η Τράπεζα εξετάζει και προσδιορίζει τα πιο σημαντικά και επίκαιρα ζητήματα βιωσιμότητας και τα εισάγει σε ένα δομημένο ερωτηματολόγιο, το οποίο απευθύνει στα ενδιαφερόμενα μέρη της - εντός και εκτός του Οργανισμού. Εκτός από τη διαδικασία των ερωτηματολογίων διοργανώνονται επιπλέον και συζητήσεις ομάδων εστίασης με στοχευμένες ομάδες συμμετεχόντων, μέσα από τις οποίες η Τράπεζα συγκεντρώνει πολύτιμη ανατροφοδότηση καθώς και διαφορετικές αντιλήψεις και απόψεις.

Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας, όλοι οι συμμετέχοντες καλούνται να αξιολογήσουν, με βάση μία τυποποιημένη κλίμακα, την επίδραση που έχουν τα θέματα βιώσιμης ανάπτυξης εντός και εκτός Ομίλου (δηλαδή, την πραγματική επίδραση και την πιθανή θετική / αρνητική). Συγκεκριμένα:

- Η Διοίκηση και οι μέτοχοι του Ομίλου καλούνται να αξιολογήσουν το πόσο επηρεάζει κάθε θέμα βιώσιμης ανάπτυξης την οικονομική αξία του Οργανισμού, δηλαδή, το βαθμό επίδρασης των θεμάτων αυτών στην Τράπεζα και να αναδείξουν εκείνα τα οποία επηρεάζουν τα αποτελέσματα ή τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας (Financial Materiality).
- Τα υπόλοιπα ενδιαφερόμενα μέρη καλούνται να αξιολογήσουν τις επιδράσεις που έχουν οι δραστηριότητες του οργανισμού στα θέματα βιώσιμης ανάπτυξης (δηλαδή το εύρος και το βαθμό επίδρασης) και να αναδείξουν εκείνα που έχουν τις ισχυρότερες επιδράσεις στο περιβάλλον, την κοινωνία, τα ανθρώπινα δικαιώματα και την οικονομία, ενώ ταυτόχρονα εξετάζεται και σε τι βαθμό η Τράπεζα συμβάλλει στην επίλυση μιας αρνητικής επίδρασης (Impact Materiality).

Το Ερωτηματολόγιο για την Ανάλυση Ουσιαστικότητας, που διεξήχθη ως μέρος της Έκθεσης Βιώσιμης Ανάπτυξης και Δραστηριοτήτων 2022, περιλάμβανε 12 ουσιαστικά θέματα βιωσιμότητας, τα οποία αξιολογήθηκαν ως εξής:

| Σχετική βαθμολογία διπλής ουσιαστικότητας | | | |
|---|---|---|---|
| | Impact Materiality* (max 100) | Financial Materiality (max 100) | Double Materiality (Διπλή Ουσιαστικότητα) (max 100) |
| Q1. Δημιουργία οικονομικής αξίας | 95,2 | 98,3 | 95,9 |
| Q2. Αξιοποίηση νέων τεχνολογιών | 94,9 | 94,3 | 95,0 |
| Q3. Παροχή ισότιμης πρόσβασης στις τραπεζικές υπηρεσίες | 92,2 | 90,9 | 92,2 |
| Q4. Υπεύθυνη Τραπεζική: Χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης με περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια | 100,0 | 93,7 | 99,2 |
| Q5. Χρηματοδότηση ενεργειακής μετάβασης | 98,5 | 91,7 | 97,6 |
| Q6. Προστασία προσωπικών δεδομένων | 99,8 | 100,0 | 100,0 |
| Q7. Προαγωγή των ανθρωπίνων δικαιωμάτων | 97,6 | 91,1 | 96,7 |
| Q8. Καταπολέμηση των μη συνειδητών προκαταλήψεων και στερεοτύπων στον χώρο εργασίας | 96,9 | 87,6 | 95,6 |
| Q9. Προώθηση και υποστήριξη της ισότητας των φύλων | 96,7 | 92,0 | 96,1 |
| Q10. Υποστήριξη της νέας γενιάς | 94,4 | 91,4 | 94,1 |
| Q11. Ανάδειξη της αναπτυξιακής δυναμικής του πολιτιστικού αποθέματος της χώρας | 89,9 | 87,6 | 89,7 |
| Q12. Στήριξη και προώθηση της Δημιουργικής Οικονομίας στην Ελλάδα | 86,9 | 85,8 | 86,9 |

*Impact Materiality = Εύρος επίδρασης + Βαθμός επίδρασης + Δυνατότητα επίλυσης μιας αρνητικής επίδρασης

Σημειώνεται ότι τα ουσιαστικά θέματα ενδέχεται να αλλάξουν με την πάροδο του χρόνου και την εμβάθυνση της γνώσης γύρω από αυτά. Η διαδικασία ανάλυσης ουσιαστικών θεμάτων και το κείμενο που τα συνοδεύει λαμβάνουν διασφάλιση από ανεξάρτητο φορέα, γεγονός που αποδεικνύει τη δέσμευση του Ομίλου για διαφάνεια και εναρμόνιση με διεθνώς αναγνωρισμένες βέλτιστες πρακτικές.

Επιπλέον, οι εργαζόμενοι του Ομίλου είναι εξοικειωμένοι με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, ο οποίος περιγράφει την αποστολή, το ρόλο και τις κύριες πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν το ανθρώπινο δυναμικό.

**Υποχρέωση γνωστοποιήσεων σε εναρμόνιση με το άρθρο 8 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας**

Το 2020, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ενέκρινε τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας (Κανονισμός 2020/852 της ΕΕ), 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, και 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 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 Ταξινόμηση της ΕΕ, κάτω από αυστηρές συνθήκες, συγκεκριμένες δραστηριότητες σχετιζόμενες με την πυρηνική ενέργεια και την παραγόμενη από φυσικό αέριο ενέργεια. Εν συνεχεία, δημοσιεύτηκε τον Νοέμβριο 2023 στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ η Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη για τις οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν στους 4 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 είναι ο ακρογωνιαίος λίθος του πλαισίου βιώσιμης χρηματοδότησης της ΕΕ και αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο διαφάνειας στη λειτουργία της αγοράς. Συμβάλλει στη διόδευση των επενδύσεων προς εκείνες τις οικονομικές δραστηριότητες που απαιτούνται περισσότερο για την επίτευξη των στόχων της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας. Η Ταξινομία είναι ένα σύστημα κατηγοριοποίησης το οποίο καθορίζει τα κριτήρια για τις οικονομικές δραστηριότητες, οι οποίες είναι πλήρως εναρμονισμένες με την τροχιά μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα μέχρι το 2050 και των ευρύτερων περιβαλλοντικών στόχων πέρα και πάνω από την κλιματική αλλαγή.

Ένας βασικός δείκτης ευθυγράμμισης είναι ο Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (ο Green Asset Ratio, «GAR»), τον οποίο οι μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν από το 2023 (για οικονομική χρήση 2022), ενώ τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ισχύει από το 2024 (για τη χρήση 2023). Συγκεκριμένα για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, το GAR ορίζεται ως το ποσοστό συμμετοχής των επενδυμένων περιουσιακών στοιχείων σε ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες επί του συνόλου των καλυμμένων περιουσιακών τους στοιχείων. Μια οικονομική δραστηριότητα δύναται να χαρακτηριστεί ως ευθυγραμμισμένη με την Ταξινομία, όταν πληροί όλες τις παρακάτω τρείς προϋποθέσεις :

i) συμβάλλει ουσιαστικά σε τουλάχιστον έναν εκ των έξι περιβαλλοντικών στόχων,

ii) δεν επιδρά αρνητικά στους υπόλοιπους 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 για την Ταξινομία, αρκεί να περιγράφεται στον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας, ασχέτως αν πληροί ή όχι τις παραπάνω προϋποθέσεις.

Ο δείκτης 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 τον συνολικό GAR για τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού εντός ισολογισμού (covered assets), την ανάλυση ανά περιβαλλοντικό στόχο η επίτευξη του οποίου επιδιώκεται από περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία, το είδος αντισυμβαλλόμενου 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 θα περιλαμβάνουν πληροφόρηση και ΒΔΑ που αφορούν στην ευθυγράμμιση έναντι της Ταξινομίας, πέραν της επιλεξιμότητας.

| **Μεγέθη και Δείκτες αναφορικά με (EU Taxonomy alignment)**<br>(ως % ποσοστό επί των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου) | **31/12/2023** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Taxonomy aligned** με βάση turnover € εκατ | **GAR %** με βάση turnover | **Taxonomy aligned** με βάση CapEx € εκατ | **GAR %** με βάση CapEx |
| **1. GAR για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** (σύνολο climate change mitigation & climate change adaptation) | - | - | - | - |
| **2. GAR για λοιπές χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** (σύνολο climate change mitigation & climate change adaptation) | 26 | 5,57 | 143 | 30,96 |
| **3. GAR για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** (σύνολο climate change mitigation & climate change adaptation) | 263 | 7,50 | 1.010 | 28,79 |
| **4. GAR για χρηματοδοτήσεις με εξασφάλιση οικιστικό ακίνητο** (climate change mitigation) | 38 | 0,68 | 38 | 0,68 |
| **5. GAR για χρηματοδοτήσεις ανακαίνισης ακινήτων** (climate change mitigation) | 58 | 8,89 | 58 | 8,89 |
| **6. GAR για χρηματοδοτήσεις αυτοκινήτων** (climate change mitigation) | - | - | - | - |
| **7. GAR για χρηματοδοτήσεις τοπικών διοικητικών αρχών με σκοπό χρηματοδότηση οικιστικών έργων και άλλων ειδικών έργων** | - | - | - | - |
| **8. GAR για ανακτηθείσες εξασφαλίσεις επί εμπορικών και οικιστικών ακινήτωνs** (climate change mitigation) | - | - | - | - |
| **9. Σύνολο GAR** | 385 | 0,90 | 1.249 | 2,91 |
| **Σύνολο καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού Ομίλου** | 42.965 | - | 42.965 | - |
| **Σύνολο ενεργητικού Ομίλου** | 76.450 | - | 76.450 | - |

Για τον υπολογισμό των παραπάνω μεγεθών, ο Όμιλος ακολούθησε μια επαρκώς συντηρητική προσέγγιση, αποφεύγοντας την αναγνώριση ευθυγράμμισης έναντι της Ταξινομίας σε περιπτώσεις όπου όλες οι ρυθμιστικές απαιτήσεις ( συμπεριλαμβανομένων τον τεχνικών κριτηρίων αξιολόγησης και της αρχής DNSH) δεν πληρούνταν. Λόγω περιορισμών στη διαθέσιμη πληροφόρηση, και συγκεκριμένα γύρω από χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού, ένα σημαντικό ποσό εκθέσεων οι οποίες ευθυγραμμίζονται με το εσωτερικό πλαίσιο βιώσιμων χρηματοδοτήσεων του Ομίλου, δεν έχει αναγνωριστεί ως ευθυγραμμισμένο έναντι της Ταξινομίας. Επιπροσθέτως, όσον αφορά το επιχειρηματικό σκέλος, οι ευθυγραμμισμένες έναντι

της Ταξινομίας δραστηριότητες είναι περιορισμένες σε επιχειρήσεις που είναι υποκείμενα στην Οδηγία Μη-Χρηματοοικονομικών δημοσιεύσεων (Non-Financial Reporting Directive, «NFRD») και ως εκ τούτου οι αντίστοιχοι ΒΔΑ δεν περιλαμβάνουν εκθέσεις σε ΜΜΕ.

Ο Όμιλος Πειραιώς δημοσιεύει τους ΒΔΑ της Ταξινομίας και τα GARs, με βάση στοιχεία που προέρχονται από μη χρηματοοικονομικά αντισυμβαλλόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένου πληροφοριών αναφορικά με τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (CapEx) που σχετίζονται με επιλέξιμες και ευθυγραμμισμένες οικονομικές δραστηριότητες. Κατά την ημερομηνία αναφοράς, τα χρηματοοικονομικά αντισυμβαλλόμενα μέρη, δεν είχαν δημοσιοποιήσει τις ευθυγραμμισμένες έναντι της Ταξινομίας εκθέσεις τους και τους σχετικούς ΒΔΑ. Οι επιλέξιμες και μη-επιλέξιμες έναντι της Ταξινομίας δραστηριότητες που σχετίζονται με τους τέσσερις μη-κλιματικούς στόχους δεν δημοσιοποιούνται για την οικονομική χρήση 2023, λόγω έλλειψης των απαιτούμενων δεδομένων.

Κατά την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης έναντι της Ταξινομίας των δραστηριοτήτων για χρηματοοικονομικές και μη-χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις, αξιοποιήθηκαν στο μέγιστο δυνατό βαθμό δημοσιευμένες πληροφορίες των αντισυμβαλλόμενων μερών.

Ο συνολικός δείκτης GAR του Ομίλου με βάση τον κύκλο εργασιών ανήλθε σε 0,9% επί του συνόλου των καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων και το συνολικό GAR με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες σε 2,9% επί του συνόλου των καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων για το τέλος της χρήσης του 2023. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω δείκτες καλύπτουν και τους δύο σχετιζόμενους με το κλίμα στόχους (μετριασμό και προσαρμογή) της Ταξινομίας της ΕΕ.

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.

Μέσω της χρηματοδότησης μεγάλων επιχειρήσεων υποκειμένων στην Οδηγία NFRD και μέσω των επενδύσεων σε μετοχές, ο Όμιλος Πειραιώς στηρίζει πληθώρα οικονομικών δραστηριοτήτων οι οποίες συμβάλλουν ουσιαστικά στους περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ. Επιπροσθέτως, το έργο της Τράπεζας για την Ενεργειακή Μετάβαση (Energy Transition Business), συμβάλλει στην επίτευξη του περιβαλλοντικού στόχου της ΕΕ για μετριασμό των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής.

Επιπλέον, ο Όμιλος αναλαμβάνει δράσεις για να ενισχύσει το επιλέξιμο τμήμα του χαρτοφυλακίου του. Οι νέες εκταμιεύσεις για έργα ΑΠΕ ξεπέρασαν τα € 500 εκατ. το 2023. Η συνολική έκθεση από δάνεια σε ΑΠΕ ανήλθε σε € 2,7 δισ. Το συγκεκριμένο δανειακό χαρτοφυλάκιο αυξήθηκε περεταίρω καθώς ο Όμιλος έχει αντλήσει € 500 εκατ. από την πρώτη έκδοση πράσινου Ομολόγου που εκδόθηκε τον Νοέμβριο του 2021 τα οποία θα διατεθούν σε επιλέξιμα πράσινα έργα, σύμφωνα με το Πλαίσιο Έκδοσης Πράσινων Ομολόγων του Ομίλου (Green Bond Framework). Το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο δεν είναι πλήρως εναρμονισμένο με τον Κανονισμό της Ταξινομίας, καθώς η πλήρης τεχνική αξιολόγηση των κριτηρίων σύμφωνα με την Ταξινομία, περιορίζεται προς το παρόν από την έλλειψη διαθέσιμης πληροφόρησης. Ωστόσο, ο Όμιλος θεωρεί πως δύναται να συμβάλλει στην αύξηση του δείκτη GAR όταν τα κριτήρια ευθυγράμμισης (τεχνική αξιολόγηση, DNSH , ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις) εφαρμοστούν.

Τέλος, στη Λιανική Τραπεζική, η ατζέντα με κριτήρια ESG περιλαμβάνει πρωτοβουλίες τόσο στο δανειακό όσο και στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο.. Η Τράπεζα έχει υποστηρίξει τα νοικοκυριά μέσω του προγράμματος «Εξοικονομώ κατ' οίκον» στην προσπάθεια αναβάθμισης των παλαιών κτηρίων στην ελληνική αγορά και της βελτίωσης της περιβαλλοντικής απόδοσης των κατοικιών, μειώνοντας το ενεργειακό τους κόστος. Το 2023, η νέα παραγωγή του χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 44 εκατ. Παράλληλα, προσφέρεται μια πλήρης σειρά χρηματοδοτικών λύσεων που καλύπτουν τις ανάγκες πράσινης χρηματοδότησης των μικρών επιχειρήσεων, όπως π.χ. χρηματοδότηση της εγκατάστασης και αναβάθμισης φωτοβολταϊκών σταθμών,

αυτοπαραγωγής (net metering), καθώς και την ενεργειακή αναβάθμιση της απόδοσης των επιχειρήσεων, την αγορά ηλεκτρικών ή υβριδικών οχημάτων κλπ.

Ο Όμιλος επιδιώκει να ευθυγραμμίσει τους στόχους του με την Ταξινομία της ΕΕ. Η έμπρακτη δέσμευση του Ομίλου για βιώσιμες χρηματοδοτήσεις είναι να υποστηρίξει τη μετάβαση των πελατών του και να λάβει υπόψη τα πρότυπα και τα κριτήρια της Ταξινομίας.

Στο παράρτημα Α παρουσιάζονται οι δημοσιοποιήσεις των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI και XII του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178.

**Μονάδα Πολιτιστικών και Κοινωνικών Δράσεων Ομίλου**

Στο πλαίσιο της στρατηγικής εταιρικής υπευθυνότητας που εφαρμόζει ο Όμιλος, η Μονάδα Πολιτιστικών και Κοινωνικών Δράσεων σχεδιάζει και πραγματοποιεί δράσεις και πρωτοβουλίες για την Κοινωνία και τον Πολιτισμό.

**Διεθνείς πρωτοβουλίες** - Η Τράπεζα είναι η πρώτη στην Ελλάδα, όπου ο CEO της κος Χ. Μεγάλου υπέγραψε τις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών (Women's Empowerment Principles, «WEPs») του UN Global Compact. Επιπλέον, εντάχθηκε για 2η συνεχή χρονιά στον Δείκτη Ισότητας Φύλων (GEI) 2023 του Bloomberg ανάμεσα σε 484 εταιρείες παγκοσμίως.

Ευθυγραμμίζοντας τη στρατηγική εταιρικής της υπευθυνότητας με καίρια ζητήματα και την ενδυνάμωση των σχέσεων της με την Κοινωνία, η Τράπεζα δημιούργησε το πρόγραμμα EQUALL που εστιάζει σε τρεις (3) πυλώνες:

**ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ**

**- Women Founders and Makers –** για την ενίσχυση της γυναικείας επιχειρηματικότητας.

Σε συνεργασία με την 100mentors πραγματοποιήθηκαν δύο νέοι κύκλοι το 2023 και υποβλήθηκαν συνολικά 2.196 αιτήσεις για 200 θέσεις. Οι 200 ωφελούμενες έλαβαν συνολικά 76 ώρες επιμόρφωσης.

**- Women Back to Work –** για την επιστροφή των γυναικών στην αγορά εργασίας

Σε συνεργασία με την 100mentors πραγματοποιήθηκαν δύο νέοι κύκλοι το 2023 και υποβλήθηκαν συνολικά 1.272 αιτήσεις για 200 θέσεις. Οι 200 ωφελούμενες έλαβαν συνολικά 64 ώρες επιμόρφωσης.

**- Women in Agriculture -** για την ενίσχυση της γυναικείας επιχειρηματικότητας στον αγροτικό τομέα

Σε συνεργασία με την 100mentors πραγματοποιήθηκαν δύο νέοι κύκλοι το 2023 και υποβλήθηκαν συνολικά 491 αιτήσεις για 100 θέσεις. Οι 100 ωφελούμενες έλαβαν συνολικά 40 ώρες επιμόρφωσης.

- **Profession has no Gender–** για την ευαισθητοποίηση της νέας γενιάς ως προς τα έμφυλα στερεότυπα

Σε συνεργασία με το The Tipping Point πραγματοποιήθηκαν συνολικά 108 live ομαδικές συνεδρίες σε 64 δημόσια σχολεία ανά την Ελλάδα, από τις οποίες ωφελήθηκαν 2.409 μαθητές/-τριες, εκ των οποίων 423 είναι μαθητές/-τριες Πρωτοβάθμιας Εκπαίδευσης.

**-Πειραιώς EQUALL 360°**

Με γνώμονα την κοινωνική ισότητα η Τράπεζα δημιούργησε το «Πειραιώς EQUALL 360°», ένα ολοκληρωμένο πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών ειδικά για γυναίκες επιχειρηματίες. Από την έναρξη διάθεσης του τον Απρίλιο 2022, έχουν ήδη ενταχθεί πάνω από 330 γυναικείες επιχειρήσεις.

- **EQUALL – Ίσες ευκαιρίες για όλες -** για την υποστήριξη γυναικών που έχουν επιβιώσει από περιστατικά έμφυλης βίας

Σε συνεργασία με το Κέντρο Διοτίμα σχεδιάστηκε και υλοποιείται το πρόγραμμα «EQUALL – Ίσες ευκαιρίες για όλες» που περιλαμβάνει εξατομικευμένες υποστηρικτικές συνεδρίες ψυχο-εκπαιδευτικής επαγγελματικής συμβουλευτικής, αναβάθμιση προσόντων, επανεκπαίδευση και προετοιμασία για ενσωμάτωση στην αγορά εργασίας. Το πρόγραμμα προσφέρεται σε 25 επιζώσες έμφυλης βίας με στόχο να ενισχύσει την προσπάθειά τους να διαφύγουν από την κακοποίηση και να αποκτήσουν μια ανεξάρτητη και αυτόνομη ζωή.

**ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ**

**-SKILLS 4 ALL–** για την επαγγελματική κατάρτιση και ένταξη των νέων στην αγορά εργασίας

Σε συνεργασία με την Odyssea σχεδιάστηκε και υλοποιείται το πρόγραμμα «SKILLS 4 ALL», για την επαγγελματική κατάρτιση και διασύνδεση με την αγορά εργασίας, νέων ηλικίας 17-34 ετών από ευάλωτες ομάδες. Η κατάρτιση εστιάζει στην απόκτηση δεξιοτήτων για τον τουριστικό και κατασκευαστικό κλάδο και προσφέρεται σε 100 ωφελούμενους/ες για το 2023.

- **Κέντρα Διερευνητικής Μάθησης –** για τους μαθητές που ζουν σε απομακρυσμένες περιοχές της Ελλάδας

Τον Ιανουάριο 2023 η Τράπεζας σε συνεργασία με την Ένωση «Μαζί για το Παιδί» η Τράπεζα εγκαινίασε το Κέντρο Διερευνητικής Μάθησης στο 10ο Δημοτικό Σχολείο Κομοτηνής. Μία υπερσύγχρονη αίθουσα που εξοπλίστηκε ειδικά για τη διδασκαλία των φυσικών επιστημών μέσα από τη βιωματική μάθηση.

**- TeenSkills-** για την ενίσχυση των δεξιοτήτων των μαθητών σε δυσπρόσιτες περιοχές της χώρας

Σε συνεργασία με το The Tipping Point σχεδιάστηκε και υλοποιείται το πρόγραμμα «TeenSkills» για τους μαθητές/τριες Γ' Γυμνασίου των ακριτικών και δυσπρόσιτων περιοχών και συγκεκριμένα στους Προμάχους (Ν. Πέλλας), στο Τζερμιάδο (Ν. Λασιθίου), στον Πρίνο Θάσου (Ν. Καβάλας) και στους Φούρνους Κορσεών (Ν. Σάμου). Το πρόγραμμα εστιάζει στην καλλιέργεια οριζόντιων και ψηφιακών δεξιοτήτων και τη σύνδεσή τους με επαγγελματίες διαφορετικών ειδικοτήτων και επαγγελμάτων αναφορικά με τις ακαδημαϊκές επιλογές και τη μελλοντική τους επαγγελματική σταδιοδρομία.

**ΕΥΑΛΩΤΕΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ**

**- Refugee Women Academy–** για την επαγγελματική κατάρτιση και ένταξη των προσφυγισσών στην αγορά εργασίας

Σε συνέχεια του Μνημονίου Συνεργασίας με την Ύπατη Αρμοστεία του Οργανισμού των Ηνωμένων Εθνών («ΟΗΕ») για τους Πρόσφυγες στην Ελλάδα (United Nations High Commissioner for Refugees, «UNHCR») και τη συνεργασία με την Odyssea, σχεδιάστηκε και υλοποιείται η «Ακαδημία για Γυναίκες Πρόσφυγες». Το πρόγραμμα παρέχει σε γυναίκες πρόσφυγες εφαρμοσμένη κατάρτιση και πρακτικές δεξιότητες για τον τουριστικό κλάδο, καθώς και στοχευμένες υπηρεσίες απασχολησιμότητας, ενισχύοντας τις προοπτικές τους για άμεση εργασιακή απασχόληση και κοινωνική ένταξη.

**-Πρόγραμμα Δράσεων για την ενίσχυση του συστήματος παιδικής προστασίας**

Σε συνέχεια της δέσμευσής τους με Μνημόνιο Συνεργασίας, η Τράπεζα και το Ταμείο των Ηνωμένων Εθνών για το Παιδί (United Nations Children's Fund, «UNICEF») σχεδίασαν και υλοποιούν πρόγραμμα για την ανάπτυξη ενιαίου πρωτοκόλλου συνεργασίας μεταξύ των εμπλεκόμενων υπηρεσιών παιδικής προστασίας και την ενίσχυση δυνατότητας των κρατικών αρχών να παρακολουθούν της υποθέσεις παιδικής προστασίας.

**-Αναγνωρίζω-Προστατεύω -** για την εκπαίδευση των νηπιαγωγών για την πρόληψη της παραμέλησης & κακοποίησης του παιδιού

Η Τράπεζα και το Σωματείο ELIZA σχεδίασαν και υλοποιούν το πρόγραμμα «Αναγνωρίζω-Προστατεύω», με στόχο την εκπαίδευση Νηπιαγωγών για την πρόληψη της παραμέλησης και κακοποίησης του παιδιού. Κατά την 1η πιλοτική φάση, αναμένεται να επωφεληθούν 1.650 νηπιαγωγοί και στο σύνολο τους οι εκπαιδευτικοί προσχολικής αγωγής της χώρας (περίπου 16.500) αναμένεται να επωφεληθούν στην επόμενη φάση.

**-BRAVE IN -** για την επιστροφή στην παραγωγικότητα & την επαγγελματική αποκατάσταση ατόμων με επίκτητη εγκεφαλική βλάβη

Σε συνεργασία με την ΕΛΕΠΑΠ σχεδιάστηκε και υλοποιείται το πρόγραμμα "BRAVE IN" που στοχεύει στην κοινωνική και εργασιακή επανένταξη ΑμεΑ που έχουν επίκτητη εγκεφαλική βλάβη. Συνδυάζει την ολιστική νευροψυχολογική παρέμβαση με τη συμβουλευτική καθοδήγηση της επαγγελματικής αποκατάστασης.

**-EQUALL HOOPS -** για την ενδυνάμωση και συμπερίληψη παιδιών και νέων στο Φάσμα του Αυτισμού

Σε συνεργασία με τη Eurohoops σχεδιάστηκε και υλοποιείται το πρόγραμμα «EQUALL HOOPS». Ένα πρόγραμμα ενδυνάμωσης και συμπερίληψης παιδιών και νέων στο Φάσμα του Αυτισμού, αλλά και ευαισθητοποίησης της κοινωνίας για τη νευροδιαφορετικότητα, με όχημα το μπάσκετ. Το «EQUALL HOOPS» περιλαμβάνει προπονήσεις Ειδικής Καλαθοσφαιρικής Αγωγής με δωρεάν συμμετοχή σε εβδομαδιαία βάση, για 20 αγόρια και κορίτσια ηλικίας 12 έως 22 ετών.

**Συμμετοχή της Τράπεζας σε διεθνή φόρα**

**- Delphi Economic Forum VIII**

Στο πλαίσιο του Delphi, η Τράπεζα διοργάνωσε το side event «Towards a society of equal opportunities», στο οποίο διατυπώθηκαν προτάσεις αντιμετώπισης καίριων κοινωνικών ζητημάτων όπως η ισότητα των φύλων και οι ευάλωτες ομάδες (παιδιά, νέοι, πρόσφυγες, κ.λπ). Επιπλέον αναλύθηκαν σημαντικά ευρήματα και αναδείχτηκαν βέλτιστες πρακτικές και παραδείγματα.

**- Παγκόσμιο Φόρουμ των Ηνωμένων Εθνών για τους Πρόσφυγες 2023**

Η Τράπεζα συμμετείχε, ως μέλος της επίσημης Ελληνικής αποστολής, στις εργασίες του δεύτερου Παγκόσμιου Φόρουμ των Ηνωμένων Εθνών για τους Πρόσφυγες, που πραγματοποιήθηκε από τις 13 – 15 Δεκεμβρίου στη Γενεύη με τη συμμετοχή 168 χωρών. Η πρόσκληση για τη συμμετοχή της Τράπεζας στην σημαντική αυτή διεθνή διοργάνωση, ήρθε σε συνέχεια του Μνημονίου Συνεργασίας που υπεγράφη στις 20 Απριλίου 2023 μεταξύ της Τράπεζας και της Ύπατης Αρμοστείας του ΟΗΕ για τους Πρόσφυγες στην Ελλάδα και της έναρξης λειτουργίας της πρώτης «Ακαδημίας για Γυναίκες Πρόσφυγες» στην Ελλάδα.

**Δράσεις Εταιρικής Υπευθυνότητας για τη διάχυση και την προαγωγή του Πολιτισμού**

**-Πειραιώς Culture and Creativity 360°**

Ένα ολοκληρωμένο πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών, ειδικά σχεδιασμένο για τις ΜΜΕ της Τέχνης και του Πολιτισμού. Από την έναρξη διάθεσης του τον Μάϊο 2021, τουλάχιστον 209 επιχειρήσεις της Δημιουργικής Οικονομίας έχουν ενταχθεί.

**-Πρόγραμμα «Ημέρες Μνήμης Ελληνισμού 1922-1924» για τα 100 χρόνια από τη Μικρασιατική Καταστροφή**

Στο πλαίσιο του συγκεκριμένου προγράμματος η Τράπεζα σχεδίασε και υλοποίησε:

- **Έκδοση «Ψηφίδες της Αγροτικής Αποκατάστασης των Προσφυγών 1922»** σε συνεργασία με το Αριστοτέλειο Πανεπιστήμιο Θεσσαλονίκης.
- **Ντοκιμαντέρ** ως φόρο τιμής στη Μικρασιατική Καταστροφή με ιστορικά δεδομένα και μαρτυρίες αγροτών προσφύγων για την αποκατάστασή τους στη Βόρεια Ελλάδα.
- **Έκθεση «Από τη Μεγάλη στη Σύγχρονη Ελλάδα (Μέρος Β'): Οι Πρόσφυγες»** και έκδοση λευκώματος σε συνεργασία με την Ιστορική και Εθνολογική Εταιρεία της Ελλάδος-Εθνικό Ιστορικό Μουσείο.

**Ψηφιακή έκθεση και λεύκωμα για τους Μικρασιάτες Πρόσφυγες της Κέρκυρας** από την Αναγνωστική Εταιρία Κερκύρας.

**Δίκτυο Μουσείων του Πολιτιστικού Ιδρύματος Ομίλου - Πυλώνας ανάπτυξης για τις περιοχές της Ελλάδας**

Το Πολιτιστικό Ίδρυμα του Ομίλου έχει δημιουργήσει και διαχειρίζεται ένα δίκτυο εννέα θεματικών μουσείων στην ελληνική περιφέρεια, συμβάλλοντας στην οικονομική ανάταση και ευημερία της χώρας. Προωθεί την υλική και άυλη πολιτιστική κληρονομιά της χώρας και μέσω αυτής την αναπτυξιακή διάσταση του πολιτισμού και τη διαμόρφωση σχέσεων εμπιστοσύνης σε τοπικό επίπεδο. Παράλληλα, αναλαμβάνει πρωτοβουλίες για την αύξηση των θέσεων εργασίας και τη δημιουργία επιχειρηματικών ευκαιριών σε κατοίκους περιοχών της περιφέρειας.

Τα Μουσεία του Ιδρύματος λειτουργούν ως hub πολιτισμού στις περιοχές όπου βρίσκονται, λειτουργώντας ως πυλώνες τόσο ποιοτικής όσο και ποσοτικής ενδυνάμωσης των τοπικών κοινωνιών. Σύμφωνα με μελέτη που διεξήχθη από το Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών («ΙΟΒΕ») το 2019 για τον οικονομικό και κοινωνικό αντίκτυπο της λειτουργίας των Μουσείων του Πολιτιστικού Ιδρύματος του Ομίλου Πειραιώς («ΠΙΟΠ») σε τοπικό επίπεδο, υπολογίστηκε αύξηση των τουριστικών δαπανών στις αντίστοιχες περιοχές της χώρας κατά € 11,8 εκατ. και επίπτωση της δραστηριότητας που σχετίζεται με τα μουσεία στο ΑΕΠ της χώρας κατά € 23 εκατ. (συντηρητική εκτίμηση). Τα μεγέθη αυτά είναι ευθέως ανάλογα με τον αριθμό επισκεπτών των Μουσείων.

Η επιστροφή στην «κανονικότητα» και η διοργάνωση ποικίλων δράσεων και εκθέσεων στα Μουσεία του ΠΙΟΠ συνέβαλε στη σημαντική αύξηση της επισκεψιμότητας, αλλά και των εσόδων του, δημιουργώντας τις προϋποθέσεις για σταδιακή «επιστροφή» στα μεγέθη των ετών πριν την πανδημία. Το 2023 δόθηκε έμφαση στην υλοποίηση των εκθέσεων με αφορμή την επέτειο για τα 100 χρόνια από τη Μικρασιατική Καταστροφή (επέτειο στην οποία το Υπουργείο Πολιτισμού και Αθλητισμού έχει προσδώσει διάρκεια τριετίας 2022-2024) στα Μουσεία Πλινθοκεραμοποιίας στον Βόλο και Βιομηχανικής Ελαιουργίας Λέσβου, αλλά και εκθέσεων και δράσεων που άπτονται των θεματικών των Μουσείων του ΠΙΟΠ. Η επέλαση των δύο ακραίων καιρικών φαινομένων Daniel και Elias στη Θεσσαλία προκάλεσε μεγάλες ζημιές στο Μουσείο Πλινθοκεραμοποίας στον Βόλο. Το ΠΙΟΠ και η Τράπεζα έχουν δεσμευτεί για την πλήρη αποκατάσταση του Μουσείου και την επαναλειτουργία του εντός του 2024.

## 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 2023. Αναλυτικές πληροφορίες περιλαμβάνονται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2023 στη Σημείωση 46, η οποία ενσωματώνεται στο παρόν με παραπομπή.

## Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου («ΔΚΟ»)

Η ΔΚ είναι ένας τομέας ιδιαίτερου ενδιαφέροντος και εστίασης του Ομίλου, στοχεύοντας σε μια αποτελεσματική και αποδοτική προσέγγιση όσον αφορά στον εντοπισμό, στη διαχείριση και στην παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων.

Μέσω της Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίου και των επιμέρους Πολιτικών ΔΚ αλλά και σχετικών μεθοδολογιών και διαδικασιών, καθορίζονται οι αρχές ενός ολοκληρωμένου πλαισίου ΔΚ και διάθεσης ανάληψης κινδύνων 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 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 για τη ΔΚ, 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 περιγράφονται παρακάτω:

- Στρατηγική διαχείριση των κεφαλαίων και της ρευστότητας,
- Βελτίωση των δυνατοτήτων στη ΔΚ,
- Διαρκής ενίσχυση του πλαισίου διακυβέρνησης και ελέγχου κινδύνων,
- Εδραίωση και διατήρηση μιας ισχυρής Κουλτούρας Κινδύνων.

Κατά το 2023, η ΔΚΟ συνέχισε να αναπτύσσει το πλαίσιο ΔΚ του Ομίλου που αλληλεπιδρά με τις διαδικασίες σχεδιασμού του Ομίλου σε ευθυγράμμιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τις εποπτικές προσδοκίες και τις στρατηγικές κατευθυντήριες γραμμές.

Ενδεικτικά, οι βασικοί στρατηγικοί και λειτουργικοί στόχοι του 2023 περιλαμβάνουν:

- ✓ Ανάπτυξη συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης για την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων,
- ✓ Οδικός χάρτης της ΕΚΤ για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, περιλαμβάνοντας και τα Σενάρια Προσομοίωσής Ακραίων Καταστάσεων για τον Κίνδυνο Κλιματικής Αλλαγής,
- ✓ Συμμόρφωση σχετικά με τις εποπτικές οδηγίες για την δημιουργία και την παρακολούθηση δανείων,

- ✓ Αναπροσαρμογή μοντέλων πιστωτικού κινδύνου με βάση τον Νέο Ορισμό Αθέτησης Υποχρεώσεων της ΕΑΤ,
- ✓ Βελτιώσεις μεθοδολογιών Value at Risk («VaR»),
- ✓ Βελτιώσεις του πλαισίου ΔΚ Ρευστότητας και Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (συμπεριλαμβανομένων της ILAAP και του πλαισίου Εξυγίανσης),
- ✓ Πρωτοβουλίες για τον κίνδυνο επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Interest Rate Risk in the Banking Book, «IRRBB»),
- ✓ Ολοκλήρωση επικυρώσεων υποδειγμάτων κινδύνου με σκοπό την έγκαιρη χρήση νέων ή επικαιροποιημένων υποδειγμάτων σε εναρμόνιση με τις εποπτικές απαιτήσεις,
- ✓ Βελτίωση του πλαισίου και ελέγχου Λειτουργικού Κινδύνου («ΛΚ»).

Επιπλέον, στο πλαίσιο της συνεχούς επαγρύπνησης ως προς τις εξελίξεις της αγοράς, ο Όμιλος παρακολουθεί και διαχειρίζεται την έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου και αγοράς λόγω των μεταβολών των επιτοκίων στην εύλογη αξία των χρεογράφων σταθερού επιτοκίου. Για να μετριάσει τον επιτοκιακό κίνδυνο, ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (Interest Rate Swaps, «IRSs»), σε εναρμόνιση με τη συνολική στρατηγική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου (που ενσωματώνεται στο παρόν με αναφορά στη Σημείωση 4.11 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το έτος 2023).

Επιπλέον, ο Όμιλος αντιμετωπίζει, μεταξύ άλλων, κινδύνους αγοράς και ρευστότητας που ενσωματώνονται στις Σημειώσεις 4.9 και 4.12 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το έτος 2023.

**Κύριες Επιτροπές στις οποίες συμμετέχει η ΔΚΟ**

**Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου**

- Η Επιτροπή Κινδύνων
- Η Επιτροπή Ελέγχου

**Εκτελεστικές Επιτροπές**

- Εκτελεστική Επιτροπή
- ALCO
- Επιτροπή Προβλέψεων
- Επιτροπή Resolution Planning
- Resolution Committee
- Επιτροπή ΛΚ (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 (Risk Models Oversight Committee, «RMOC»)
- Επιτροπή Ακινήτων

- Συντονιστική Επιτροπή Έργου Proteus

Η ΔΚΟ αναφέρεται στον CRO, με τις κύριες αρμοδιότητες ανά λειτουργία να περιγράφονται συνοπτικά παρακάτω:

**Γραφείο CRO | Κύριες αρμοδιότητες λειτουργίας:**

- Το γραφείο είναι υπεύθυνο να υποστηρίζει τον CRO στις διάφορες δραστηριότητες και να διαχειρίζεται, να συντονίζει, να συμβουλεύει και να παρακολουθεί διάφορες πρωτοβουλίες και έργα κινδύνου και να εδραιώνει τη συνολική άποψη αναφορικά με στοιχεία, απαντήσεις, την ευθυγράμμιση των εμπλεκόμενων μερών. Επιπρόσθετα, αναλαμβάνει και συντονίζει την υποστήριξη του CRO ως Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής Κινδύνων του ΔΣ.

**Credit Risk Management | Κύριες αρμοδιότητες λειτουργίας:**

- Το Credit Risk Management («RM») αναλαμβάνει την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά στοχεύοντας στην αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου μέσα από ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο πολιτικών, μεθοδολογιών, διαδικασιών και συστημάτων που επιτρέπουν την ανάπτυξη ενός κερδοφόρου δανειακού χαρτοφυλακίου εντός του αποδεκτού προφίλ κινδύνου.
- Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την εφαρμογή στρατηγικής και πολιτικών σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης μοντέλων για την παροχή, αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των εν λόγω κινδύνων με στόχο τα παραπάνω. Επιπλέον, έχει την ευθύνη για την παροχή πληροφοριών σχετικά με την εξέλιξη των εν λόγω κινδύνων στις αρμόδιες Επιτροπές και τη Διοίκηση του Ομίλου σε τακτική βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2023 αναπτύχθηκαν διάφορα καθήκοντα και έργα που στοχεύουν στην διευκόλυνση και βελτίωση πρακτικών ΔΚ όπως περιγράφονται στον Πίνακα 1.

**Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks, Market, Liquidity & Asset Liability Management («ALM») Risks | Κύριες αρμοδιότητες λειτουργίας:**

- Η μονάδα Capital Management, Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks υποστηρίζει τη διαμόρφωση και υλοποίηση στρατηγικής του Ομίλου, για την αποτελεσματική ΔΚ και τη βελτιστοποίηση του ισολογισμού. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα έχει την ευθύνη ανάπτυξης και επικαιροποίησης της RID και της Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένου και του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework, «RAF») του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες και τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Κινδύνων και του ΔΣ.
- 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.
- Ακόμα, είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της ICAAP του Ομίλου και ηγείται της προετοιμασίας και της εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο επιχείρησης. Επιπλέον, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό και τη συνολική συντήρηση του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου.
- Επιπρόσθετα, η μονάδα είναι υπεύθυνη για τη μέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.
- 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, η μονάδα εφαρμόζει κατάλληλες μεθόδους,

συμπεριλαμβανομένων μοντέλων, που επιτρέπουν τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την παρακολούθηση των προαναφερθέντων κινδύνων.

- Παράλληλα, 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.
- Τέλος, η μονάδα είναι υπεύθυνη για τη μέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των εποπτικών απαιτήσεων ρευστότητας και των κανονιστικών δεικτών ρευστότητας του Ομίλου.

Κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς, η μονάδα Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks, Market, Liquidity & ALM Risks έχει αναλάβει μια σειρά στρατηγικών πρωτοβουλιών κινδύνου, όπως παρουσιάζεται στον Πίνακα 1.

**Group Control and Risk Data & Solutions | Κύριες αρμοδιότητες λειτουργίας:**

- Το Group Control and Risk Data & Solutions έχει την ευθύνη για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και την αναφορά των ΛΚ που προκύπτουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου, μέσω της ανάπτυξης, εφαρμογής και αξιολόγησης ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου («ΣΕΕ»), προκειμένου να διασφαλίζει την ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου και την επίτευξη των επιχειρηματικών του στόχων. Επίσης, η μονάδα συνεργάζεται με τους Segment Controllers για την εκπλήρωση της αποστολής της.
- Έχει ευθύνη για την ανάπτυξη, εφαρμογή, διασφάλιση και εποπτεία του Πλαισίου Διαχείρισης ΛΚ και Πλαισίου του ΣΕΕ του Ομίλου, με στόχο την προάσπιση των επιχειρηματικών στόχων και του περιορισμού των αναλαμβανόμενων κινδύνων στα αποδεκτά, οριζόμενα από την Διοίκηση, επίπεδα.
- Συνεισφέρει στον περιορισμό των κινδύνων που προκύπτουν από πιθανούς περιορισμούς στην ανάπτυξη, ή χρήση 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 της Τράπεζας, συμβάλλοντας παράλληλα στη βελτίωση της ποιότητάς των υποδειγμάτων.
- Επιπλέον, έχει ευθύνη για το σχεδιασμό και την υλοποίηση της ανεξάρτητης, μετεγκριτικής (ex post/ post approval), τακτικής, ποιοτικής και ποσοτικής αναθεώρησης της εφαρμογής των εγκεκριμένων πολιτικών χρηματοδότησης και εγκριτικών διαδικασιών, καθώς και των πολιτικών προβλέψεων και διαγραφών, στο πλαίσιο της 2$^{ης}$ γραμμής άμυνας, επί του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των Εξυπηρετούμενων και Μη-Εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων καθώς και των θυγατρικών Factoring και Leasing.
- Τέλος, η μονάδα συνεισφέρει στην υποστήριξη, συντονισμό, εκκίνηση και υλοποίηση δράσεων που σχετίζονται με τη διαχείριση των δεδομένων κινδύνου (risk data management), με τη χρήση εργαλείων και μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται για την αποτελεσματική ανάλυση και επεξεργασία τους (risk data analytics & business intelligence), σε συμμόρφωση με τις Πολιτικές του Ομίλου, το κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.

Κατά το 2023, η Μονάδα Group Control and Risk Data & Solutions οδήγησε σε μια σειρά στρατηγικών και λειτουργικών πρωτοβουλιών κινδύνου, όπως φαίνεται στον Πίνακα 1.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1 – Κύριες πρωτοβουλίες για το 2023

| Μονάδα | Κύριες Πρωτοβουλίες |
|---|---|
| Credit RM | ▪ Ανάπτυξη μεθοδολογίας Ενεργητικής Διαχείρισης δανειακού χαρτοφυλακίου με σκοπό την αναδιάρθρωση Κινδύνου/ Απόδοσης,<br>▪ Σχεδιασμός δεικτών ποιότητας ενεργητικού στο πλαίσιο των εποπτικών οδηγιών Loan Origination,<br>▪ Ενίσχυση της αυτοματοποίησης και βελτιώσεις της αποτελεσματικότητας στη διαδικασία παρακολούθησης των πιστωτικών κινδύνων και των σχετικών αναφορών, ώστε να βοηθούν στη λήψη αποφάσεων,<br>▪ Αναθεώρηση του Πλαισίου Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Υποδειγμάτων («ΠΔΔΥ») ώστε να προσαρμοστεί στις εποπτικές απαιτήσεις καθώς και εισαγωγή της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων,<br>▪ Αναθεώρηση των υποδειγμάτων αξιολόγησης πιστοληπτικής διαβάθμισης, ενσωματώνοντας τον νέο Ορισμό Αθέτησης Υποχρεώσεων,<br>▪ Ανάπτυξη μοντέλων αξιολόγησης Energy Performance Certificate («EPC») και μακροοικονομικών μοντέλων Gross Value Added («GVA») για την υποστήριξη του προγράμματος ESG,<br>▪ Αναβαθμονόμηση και συστημική υλοποίηση Rating υποδείγματος για το real estate χαρτοφυλάκιο,<br>▪ Ανάπτυξη μεθοδολογίας και συστημική υλοποίηση για την ενσωμάτωση της επίπτωσης του κλιματικού κινδύνου στα υποδείγματα αξιολογησης επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου,<br>▪ Αναθεώρηση του μοντέλου υποδομής του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.») 9: νέες μετρήσεις επί των Credit Conversion Factor («CCF») και Loss Given Default («LGD») υποδειγμάτων,<br>▪ Βελτιώσεις επί της λειτουργικότητας της μηχανής υπολογισμού ΑΠΖ,<br>▪ Ενεργή Συμμετοχή στην διάρκεια του επιτόπιου ελέγχου (On Site Inspection, “OSI”) του χαρτοφυλακίου εμπορικών ακινήτων υποστηρίζοντας την στρατηγική της Τράπεζας,<br>▪ Καθοδήγησε τη ροή του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk stream) στην εκτέλεση της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του 2023 της ΕΑΤ. |
| Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks | ▪ Περαιτέρω ενίσχυση του RAF εισάγοντας πρόσθετους δείκτες και εναλλακτικές μεθοδολογίες βαθμονόμησης, αντικατοπτρίζοντας την εξέλιξη των στρατηγικών επιδιώξεων και του προφίλ κινδύνου του Ομίλου,<br>▪ Περαιτέρω ενσωμάτωση των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων στο πλαίσιο ΔΚ και ενεργή συμμετοχή στον κανονιστικό διάλογο,<br>▪ Εκτέλεση της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του 2023 της ΕΑΤ - επιτυχής ολοκλήρωση των υποβολών όλων των κύκλων στα πλαίσια διενέργειας της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του 2023 της ΕΑΤ, με σημαντικά βελτιωμένα αποτελέσματα σε σχέση με την προηγούμενη Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της ΕΕ (EU Wide Stress Test), οδηγώντας σε μείωση του P2G του Ομίλου κατά 50 μ.β.,<br>▪ Διεξαγωγή και υποβολή ICAAP 2022 - διευθέτηση όλων των ανοικτών ευρημάτων SREP,<br>▪ Μετάβαση σε ενημερωμένη έκδοση του συστήματος υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων Risk Authority, στο πλαίσιο προετοιμασίας για τις επερχόμενες αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο της Βασιλείας IV, |

| | |
|---|---|
| | ▪ Εκκίνηση έργου για την ενίσχυση του πλαισίου διακυβέρνησης των συναλλαγών τιτλοποιήσεων, με αναλυτική καταγραφή των σχετικών διαδικασιών και μεθοδολογιών, καθώς και ενίσχυση των σημείων ελέγχου των διαδικασιών στις οποίες εμπλέκεται η κεφαλαιακή διαχείριση,<br>▪ Εκκίνηση έργου για την πλήρη αυτοματοποίηση της διαδικασίας του replenishment για τις συναλλαγές συνθετικών τιτλοποιήσεων, με στόχο την μεγιστοποίηση του κεφαλαιακού οφέλους από τρέχουσες και μελλοντικές συναλλαγές,<br>▪ Υποβολή της Ετήσιας Επικαιροποίησης του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου για το 2023,<br>▪ Έναρξη εκτεταμένου προγράμματος για την κάλυψη του νέου πλαισίου κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, τον ΛΚ, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο παραγωγής (CRR III/CRD VI ή «τραπεζικό πακέτο»),<br>▪ Ενσωμάτωση των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων στη στρατηγική, τη διακυβέρνηση, το πλαίσιο ΔΚ, τις πολιτικές και διαδικασίες του Ομίλου για την συμμόρφωση με την προθεσμία του Single Supervisory Mechanism («SSM») (Δεκέμβριος 2023),<br>▪ Προετοιμασία για άσκηση της ΕΑΤ «One-off Fit-for-55 climate risk scenario analysis»,<br>▪ Υποβολή για πρώτη φορά του Short-Term Exercise («STE») package (SREP 2023) και δημοσιοποίηση του Πυλώνα 3 αναφορικά με τους ESG και Κλιματικούς κινδύνους. |
| Market Liquidity and ALM Risks | ▪ Βελτιώσεις του πλαισίου ΔΚ Ρευστότητας και Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (συμπεριλαμβανομένων της ILAAP και του πλαισίου Εξυγίανσης),<br>▪ Ολοκλήρωση και υποβολή των απαιτούμενων βάσει των ετήσιων προτεραιοτήτων «Liquidity in Resolution 2023 Priorities» του SRB Resolution Framework,<br>▪ Ολοκλήρωση εποπτικού επιτόπιου ελέγχου ρευστότητας στην Διαχείριση Ρευστότητας,<br>▪ Ολοκλήρωση των βελτιώσεων του μοντέλου VaR ώστε να απεικονίζει πράξεις σε commodity swaps, καθώς και επικύρωση του Credit VaR μοντέλου από τη μονάδα επικύρωσης υποδειγμάτων,<br>▪ Έναρξη μεθοδολογίας και αποτύπωσης των αποτελεσμάτων χρήσης (profit & loss) σε προκαθορισμένους συντελεστές κινδύνου στην πλατφόρμα Murex,<br>▪ Βελτίωση και επανεκτίμηση συμπεριφορικών μοντέλων για σκοπούς IRRBB,<br>▪ Έναρξη έργου για την για την συμπλήρωση της νέας εποπτικής απάιτησης (Common Reporting Framework, «COREP») στο τομέα του Επιτοκιακού Κινδύνου (IRRBB),<br>▪ Επικαιροποίηση των μεθοδολογιών και των παραδοχών που υιοθετούνται για σκοπούς ποσοτικοποίησης του επιτοκιακού κινδύνου καθώς και των πολιτικών που διέπουν τη συνολική μέτρηση και παρακολούθηση του εν λόγω κινδύνου, ώστε να συνάδουν με το επικαιροποιημένο εποπτικό πλαίσιο, όπως αυτό αποτυπώνεται στην οδηγία GL/2022/14 της ΕΑΤ. |

| | |
|---|---|
| Group Control and Risk Data & Solutions | ▪ Βελτίωση της αποτελεσματικότητας του ΣΣΕ επιτυχάνοντας παράλληλα την πλήρη εναρμόνιση των 3 γραμμών άμυνας (3 Lines of Defense alignment & efficiencies project),<br>▪ Ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων Τεχνολογίας της Πληροφορίας και Επικοινωνίας (Information and Communication Technology, «ICT») στη 2η γραμμή άμυνας,<br>▪ Ανάπτυξη πλατφόρμας, εντός του βασικού συστήματος ΛΚ, για τη διαχείριση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ του Ομίλου,<br>▪ Ενίσχυση της μεθοδολογίας και των διαδικασιών VaR,<br>▪ Ενίσχυση των μεθοδολογιών και διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων και μηχανισμών ελέγχων (controls),<br>▪ Ολοκλήρωση της μετάπτωσης του τριμηνιαίου follow-up των ευρημάτων επικύρωσης υποδειγμάτων στην πλατφόρμα Open Pages του ΛΚ με αποτέλεσμα την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας διαχείρισης των ευρημάτων,<br>▪ Συνεισφορά στην ενίσχυση της ΔΚ μέσω της επικύρωσης νέων ή επικαιροποιημένων υποδειγμάτων, όπως των αναθεωρημένων Macro Probability of Default («PD») υποδειγμάτων, του υποδείγματος επιτοκιακού κινδύνου αναφορικά με τις καταθέσεις πελατών χωρίς λήξη, καθώς και της μεθοδολογίας ενσωμάτωσης του κλιματικού κινδύνου στις πιθανότητες αθέτησης,<br>▪ Συνεισφορά στις απαιτήσεις της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της ΕΑΤ (EBA Stress Test 2023), με την επικύρωση υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των νέων μακροοικονομικών υποδειγμάτων με παραμετροποίηση ανά κλάδο δραστηριότητας και ύψος πληθωρισμού. Ενίσχυση εργασιών υποδομής με έμφαση στη βελτίωση των πολιτικών και διαδικασιών του Credit Control,<br>▪ Ενίσχυση του πλαισίου αξιολόγησης του Credit Control μέσω σχεδιασμού και εφαρμογής νέας κλίμακας βαθμολόγησης (1-4) στα credit reviews,<br>▪ Εκκίνηση εργασιών ανάλυσης προδιαγραφών αυτοματοποιημένου μηχανισμού ελέγχου, βάσει κινδύνων, των πιστωτικών διαδικασιών, με σκοπό την αναγνώριση ουσιωδών ευρημάτων, που θα χρησιμοποιηθούν από την 1η και 2η γραμμή άμυνας,<br>▪ Έναρξη επισκόπησης των λειτουργιών της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων (νέα εξαμηνιαία αρμοδιότητα) όσον αφορά στην παρουσία, στην ακρίβεια και στη διαχείριση των πληροφοριών που παρέχονται για την λήψη αποφάσεων,<br>▪ Συντονισμός και καθοδήγηση των επιμέρους μονάδων της ΔΚΟ, αναφορικά με τον καθορισμό των λειτουργικών απαιτήσεων για δεδομένα κινδύνου, τους ορισμούς δεδομένων, την μοντελοποίηση και τη διαθεσιμότητά τους, καθώς και Διαχείριση ποιότητας δεδομένων. |

## Προοπτικές και Προκλήσεις για τον Όμιλο το 2024

Το 2023, η παγκόσμια οικονομία κινήθηκε εν μέσω ενός απαιτητικού μακροοικονομικού περιβάλλοντος με γεωπολιτικές αναταράξεις, οι οποίες προκλήθηκαν από τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή και τον συνεχιζόμενο αντίκτυπο της εισβολής στην Ουκρανία. Ωστόσο, με την αποκλιμάκωση των τιμών της ενέργειας, την εξομάλυνση στις εφοδιαστικές αλυσίδες στην Ευρώπη και την άρση των τελευταίων περιορισμών εξαιτίας του κορονοϊού, το οικονομικό τοπίο παρουσίασε ανθεκτικότητα.

Η ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται, κυρίως λόγω της αύξησης των διεθνών και εγχώριων επενδύσεων, του ισχυρού τουρισμού, των δυναμικών εξαγωγών και της υλοποίησης του RRP, για το οποίο η Ελλάδα έχει δεσμεύσει πόρους που ισοδυναμούν με το 17% του ΑΕΠ της σε επιχορηγήσεις και δάνεια από την ΕΕ, από τους οποίους το 41% έχει ήδη απορροφηθεί. Επιπλέον, η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελληνικής Δημοκρατίας σε επενδυτική βαθμίδα,

έπειτα από περισσότερο από μια δεκαετία, η συνετή δημοσιονομική πολιτική και το μειούμενο δημοσιονομικό έλλειμμα, καθώς και η συνεπής εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, έχουν δημιουργήσει ένα ευνοϊκό περιβάλλον για την προσέλκυση ξένων επενδύσεων.

Ως η Τράπεζα με το μεγαλύτερο αποτύπωμα στην Ελληνική οικονομία, η Τράπεζα Πειραιώς έχει επωφεληθεί από τις εξωτερικές συνθήκες, συνεχίζοντας να δημιουργεί 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 τη βιώσιμη ανάπτυξη και να δημιουργήσει αξία για τους μετόχους της.

Παράλληλα, το 2023 είχε και σημαντικές προκλήσεις, με την Ελλάδα να αντιμετωπίζει κλιματικές καταστροφές όπως αυτή στη Θεσσαλία που επλήγη από εκτεταμένες πλημμύρες. 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.

Βασιζόμενος στις επιδόσεις του 2023, ο Όμιλος Πειραιώς ανακοίνωσε στα μέσα Φεβρουαρίου 2024 τους νέους χρηματοοικονομικούς του στόχους για την περίοδο 2024-2026. Τα βασικά σημεία περιλαμβάνουν επαναλαμβανόμενη καθαρή κερδοφορία περίπου € 1 δισ. ανά έτος για την περίοδο 2024-2026, περαιτέρω αύξηση του δείκτη CET1 σε περίπου 15% το 2026, άνοδο των ενήμερων δανείων κατά τουλάχιστον 5% ανά έτος και δείκτη ΜΕΑ περίπου στο 2,5% το 2026.

Οι γεωπολιτικές προκλήσεις, οι συνθήκες 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.

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.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2024

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου

Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του ΔΣ

Χρήστος Ι. Μεγάλου

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 2023 καθώς και των γεγονότων μεταγενέστερης περιόδου και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

**Επισκόπηση 2023**

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 2023 και έως την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας, η Εταιρεία, *μεταξύ άλλων*:

- Εξασφάλισε την ομαλή (επαν)εκλογή του ΔΣ, δεδομένης της λήξης της θητείας του ΔΣ στα μέσα Ιουνίου του 2023, και αναθεώρησε την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ,
- αναθεώρησε την Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ και υιοθέτησε Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Ιδίων Μετοχών της Εταιρείας και Πρόγραμμα Παροχής Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών,
- επικεντρώθηκε σε θέματα ESG, σε στενή συνεργασία με την Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG,
- 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:

- την εξασφάλιση της εφαρμογής μιας αποτελεσματικής διαδικασίας σχεδιασμού διαδοχήςγια το ΔΣ,
- την αύξηση των επενδύσεών του οργανισμού στην ποιότητα, την ακεραιότητα και την πληρότητα των δεδομένων, που σχετίζεται με την περαιτέρω ενίσχυση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, τις νέες κανονιστικές απαιτήσεις αναφοράς και τους ελέγχους στις τρεις γραμμές άμυνας,
- την εμβάθυνση της εστίασης της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσής μας σε στρατηγικά ζητήματα και περαιτέρω αναβάθμιση της μεθοδολογίας αξιολόγησης κινδύνου,
- για τη διαχείριση κινδύνου, περαιτέρω επένδυση στην ενσωμάτωση με μεγαλύτερη ακρίβεια των κινδύνων για το κλίμα και το περιβάλλον στη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων.

**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 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.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της υπαγωγής της στις διατάξεις του Ν.3864/2010, όπως αυτός έχει τροποποιηθεί στα μέσα του 2022, η Εταιρεία εφαρμόζει μία σειρά προσωρινών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης μοναδικές για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, συμπεριλαμβανομένης της παρουσίας ενός Εκπροσώπου του ΤΧΣ στο ΔΣ. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στις σχετικές ενότητες της παρούσας Δήλωσης αναφορικά με τον ρόλο του ΤΧΣ σε σχέση με την Εταιρεία και την Τράπεζα.

# 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.»).

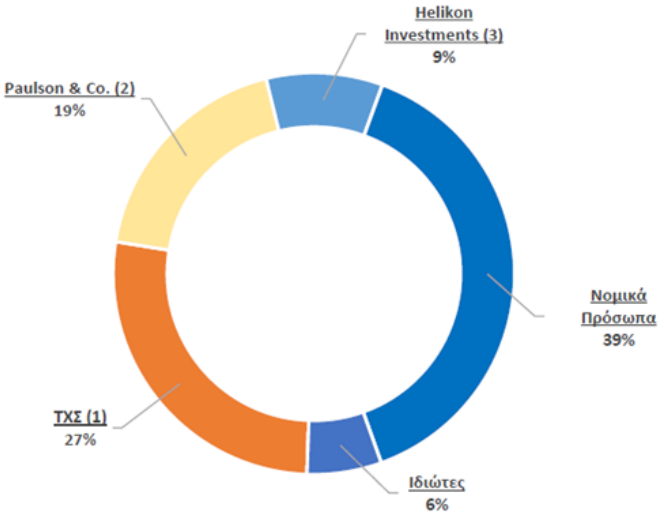
### 1.2. Μετοχική σύνθεση

Η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας παρουσιάζει μεγάλη ποικιλομορφία. Ο συνολικός αριθμός των κοινών μετόχων της Εταιρείας ήταν περίπου 18.900 τον Δεκέμβριο του 2023. Το ΤΧΣ κατείχε το 27% των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία (1.250.367.223 ονομαστικής αξίας 0,93 € έκαστη). Το υπόλοιπο 73% κατέχεται από τον ιδιωτικό τομέα: περίπου 19% από την Paulson & Co, περίπου 9% από την Helikon Investments, περίπου 39% από νομικά πρόσωπα και περίπου 6% από φυσικά πρόσωπα. Η ισχυρή διεθνής παρουσία αποδεικνύεται από το γεγονός ότι σημαντικό μέρος των μετοχών σε διασπορά (free float) κατέχεται από ξένους θεσμικούς επενδυτές.

Τον Δεκέμβριο 2023 η Εταιρεία κατείχε άμεσα 3.975.419 ίδιες μετοχές, που αντιπροσωπεύουν το 0,32% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας (για περιγραφικούς, μη ρυθμιστικούς σκοπούς) είχε τον Δεκέμβριο του 2023 ως εξής:

**Μετοχική σύνθεση- Δεκέμβριος 2023**




*(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 Μαΐου 2021 (διαθέσιμη εδώ).*
*(2) 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 Μαΐου 2021 (διαθέσιμη εδώ).*
*(3) Με βάση πληροφόρηση που ελήφθη από τον επενδυτή και για την οποία το επενδυτικό κοινό ενημερώθηκε από την Εταιρεία, μέσω σχετικής εταιρικής ανακοίνωσης την 11η Αυγούστου 2022 (διαθέσιμη 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. 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.

### 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 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 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 2023

Κατά τη διάρκεια του 2023, πραγματοποιήθηκε μία συνεδρίαση της ΓΣ. Η Ετήσια Τακτική ΓΣ που πραγματοποιήθηκε την 27η Ιουνίου 2023 διεξήχθη από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης και συμμετείχαν είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπου μέτοχοι εκπροσωπούντες 940.335.843 μετοχές, ήτοι ποσοστό 75,20% επί συνόλου 1.250.367.223 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 και Ομίλου) της εταιρικής χρήσης 01.01.2022-31.12.2022, 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 της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2022 - 31.12.2022, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των ορκωτών ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2022 - 31.12.2022, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018,
3. Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 01.01.2023 - 31.12.2023 και έγκριση των αμοιβών τους,
4. Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου στη ΓΣ σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ.1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017,
5. Υποβολή της Έκθεσης των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ στη ΓΣ σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020,
6. Έγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2022 και προέγκριση καταβολής αμοιβών οικονομικού έτους 2023 σε μέλη του ΔΣ σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν.4548/2018,

7. Υποβολή προς συζήτηση και ψήφιση από τη ΓΣ της Έκθεσης Αποδοχών του οικονομικού έτους 2022, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018,
8. Εκλογή νέου ΔΣ και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4706/2020,
9. Ορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 στοιχ. (β) του Ν. 4449/2017,
10. Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών ΔΣ,
11. Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ,
12. Διάθεση δωρεάν κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018. Σχετικές εξουσιοδοτήσεις στο ΔΣ,
13. Έγκριση για την απόκτηση ιδίων μετοχών της Εταιρείας (Share buy-back Programme) και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο ΔΣ,
14. Έγκριση συμψηφισμού ποσού εκ του λογαριασμού «Υπέρ το άρτιο» της Εταιρείας, με τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό 42 «Υπόλοιπο ζημιών χρήσεων εις νέο», προς απόσβεση ισόποσων ζημιών παρελθουσών χρήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 3 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων,
15. 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,
16. Διάφορες ανακοινώσεις (θέμα μη τιθέμενο σε ψηφοφορία).

Οι αποφάσεις που εγκρίθηκαν στην Τακτική ΓΣ των Μετόχων της 27ης Ιουνίου 2023 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. Σύμφωνα με τον Ν.3864/2010, στο ΔΣ της Εταιρείας μετέχει ως μέλος και εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Οι αρμοδιότητές του ορίζονται στο Ν.3864/2010.

Σημειώνεται, τέλος, ότι σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο του SSM από την ΕΚΤ, κάθε μέλος του ΔΣ της Εταιρείας υπόκειται στη διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας και 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.

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Εταιρείας μπορεί να ορίζεται με σχετικό γραπτό αίτημα του ΤΧΣ προς τον Πρόεδρο του ΔΣ σε συνέχεια του οποίου το ΔΣ προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες σύμφωνα με τον εταιρικό νόμο και το Καταστατικό της Εταιρείας για την ολοκλήρωση της εκλογής του, συμπεριλαμβανομένης της ανακοίνωσης του διορισμού του στη ΓΣ.

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 δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, το ΔΣ απαρτίζεται από τα παρακάτω δεκατρία (13) μέλη:

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

| | | |
|---|---|---|
| | Έτος γέννησης: 1956 Υπηκοότητα: Βρετανική<br>Μέλος ΔΣ από: Ιούνιος 2020 | |
| Alexander Blades | Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Έτος γέννησης: 1970 Υπηκοότητα: Νέας Ζηλανδίας<br>Μέλος ΔΣ από: Ιανουάριος 2016 | |
| Maria I. Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά), | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Έτος γέννησης: 1961 Υπηκοότητα: Ελληνική ,Αμερικανική<br>Μέλος ΔΣ από: Φεβρουάριος 2024 | |
| Περικλής Δοντάς | Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ σύμφωνα με το Ν. 3864/2010<br>Έτος γέννησης: 1957 Υπηκοότητα: Ελληνική<br>Μέλος ΔΣ από: Δεκέμβριος 2019 | |
| **62% Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά** (συμπεριλαμβανομένου ενός Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους ΔΣ) | **23% Μη εκτελεστικά** | **15% Εκτελεστικά** |

Κατά τη διάρκεια του έτους 2023, οι ακόλουθες αλλαγές επήλθαν στη σύνθεση του ΔΣ: η κα. Francesca Tondi, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, παραιτήθηκε από το ΔΣ στις 17 Νοεμβρίου 2023. Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023 οι ακόλουθες αλλαγές επήλθαν στη σύνθεση του ΔΣ: η κα. Maria Semedalas, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, εκλέχθηκε μέλος του ΔΣ στις 22 Φεβρουαρίου 2024. Η κα. Λύδια Παπαδοπούλου διατελεί από τις 23 Φεβρουαρίου 2023 Εταιρική Γραμματέας και Γραμματέας ΔΣ, αντικαθιστώντας την κα. Παλληκάρη Δήμητρα, η οποία παραιτήθηκε. 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 απαρτίζεται από μέλη με διεθνή εμπειρία σε υψηλόβαθμες διευθυντικές θέσεις και τεχνογνωσία, ιδιαίτερα στους τομείς των τραπεζικών αναδιαρθρώσεων και της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Παράλληλα, διαθέτουν βαθιά γνώση και εμπειρία στην τραπεζική αγορά, συμβάλλουν ενεργά στη βελτίωση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, ηγούνται των σχετικών αλλαγών που απαιτούνται, ενώ παράλληλα συμμετέχουν ενεργά στο δημιουργικό διάλογο και στην αναζήτηση λύσεων στις προκλήσεις που αντιμετωπίζει η Εταιρεία και ο Όμιλος.

Τα μέλη του ΔΣ διαθέτουν τις αναγκαίες συλλογικές δεξιότητες και γνώσεις που απαιτεί το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο για χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών. Με τον τρόπο αυτό προωθείται η συστημική ευστάθεια, η καλή σχέση της Εταιρείας με τις κανονιστικές Αρχές και η αποφυγή διοικητικών κενών στη λειτουργία της Εταιρείας και του Ομίλου. Βιογραφικά των μελών ΔΣ του παρατίθενται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

| | |
|---|---|
| <br>Χαντζηνικολάου Π. Γεώργιος, Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος | Ο κ. Γεώργιος Χαντζηνικολάου είναι Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.).<br><br>Κατέχει τη θέση του Προέδρου, Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ της ΕΧΑΕ καθώς και τη θέση του Μέλους ΔΣ του Ελληνικού Χρηματιστηρίου Ενέργειας Α.Ε. 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.<br><br>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. |
| <br>Karel G. 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.<br><br>Επίσης, κατέχει τη θέση του 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.<br><br>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 Δ. 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 Α.Ε., 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 HBA 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).

| | |
|---|---|
| <br>Βασίλειος Ι. 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.<br><br>Κατέχει τη θέση του Μέλους ΔΣ στη Snappi Α.Ε. 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 Πρόεδρος 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.<br><br>Ο κ. Κουτεντάκης είναι κάτοχος πτυχίου Ηλεκτρολόγου Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο (1987) και MBA από το INSEAD, στο Fontainebleau της Γαλλίας (1990). |
| <br>Βενετία Γ. 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.<br><br>Επιπροσθέτως, κατέχει θέση Μέλους ΔΣ στην Kaizen Private Equity, ενώ έχει ιδρύσει και διευθύνει την Venkon Group, LLC. Ήταν Co-Managing Director στην Trident από το 1995 έως το 2011. Η κα Κοντογούρη είναι venture capitalist που εστιάζει στην τεχνολογία, με πάνω από 20 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.<br><br>Η κα Κοντογούρη είναι κάτοχος τίτλου BA από το Northeastern University (1974) και κάτοχος MBA από το University of Chicago (1977). |

Enrico Tommaso C. 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.

| | |
|---|---|
| <br>David R. 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.<br><br>Είναι Ανεξάρτητο Μέλος του Supervisory Board της Santander Bank Polska και Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του Supervisory Board της PENM (Private Equity New Markets) στην Κοπεγχάγη.<br><br>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).<br><br>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). |
| <br>Σολομών Α. Μπεράχας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος | Ο κ. Σολομών Μπεράχας είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ της Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.), καθώς και Πρόεδρος της Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών.<br><br>Ο κ. Μπεράχας κατέχει τη θέση του Προέδρου ΔΣ και Διευθύνοντος Συμβούλου στην Τειρεσίας Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε. στην Αθήνα. Επιπλέον, είναι Αντιπρόεδρος του ΔΣ του Πολιτιστικού Ιδρύματος Ομίλου Πειραιώς, Μέλος του ΔΣ της ΕΛΕΠΑΠ, Μέλος του Συνδέσμου Α.Ε. & Επιχειρηματικότητας και Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ στην Safe Growth Investments AIFLNP LTD<br><br>Μεταξύ 2006 και 2012, διετέλεσε Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurobank Financial Planning Services.<br><br>Ο κ. Μπεράχας είναι κάτοχος τίτλου BSc in Industrial Engineering and Management (1976), MSc in Industrial Engineering and Management Information Systems (1978) και DSc in Operations Research από το Technion Israel Institute of Technology (1981). |

| | |
|---|---|
| <br>Andrew D. 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.<br><br>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.<br><br>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. |
| <br>Anne J. 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.<br><br>Επιπλέον είναι Μέλος ΔΣ στην ALBA Bank, 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.<br>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.<br><br>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. |

| | |
|---|---|
| <br>Αλέξανδρος Ζ. 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.<br><br>Κατέχει τη θέση του Μέλους ΔΣ στη Snappi Α.Ε., 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.<br><br>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. |
| <br>Maria I. 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.<br><br>Επιπλέον, είναι Μέλος του Board of Trustees και Honorary Treasurer στο Quintin Hogg Trust στο Λονδίνο.<br><br>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.<br><br>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.<br><br>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). |

| | |
|---|---|
| <br>Περικλής Ν. Δοντάς, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ | Ο κ. Περικλής Δοντάς είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ και Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, σύμφωνα με το Ν. 3864/2010 στην Πειραιώς Financial Holdings (και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.) καθώς και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων, της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Αποδοχών, της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ και της Επιτροπής Δεοντολογίας ΔΣ και θεμάτων ESG.<br><br>Επιπλέον, είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Ομίλου F.F. Ο κ. Δοντάς κατείχε τη θέση του Αναπληρωτή CEO και Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ της EFG Eurobank S.A. (Πολωνία) από το 2008 έως το 2012 και τη θέση του Διευθυντή και Συμβούλου Διαχείρισης Κινδύνου και Επιχειρηματικής Ανάπτυξης στην KPMG Advisors S.A. από το 2016 έως το 2018.<br><br>Ο κ. Δοντάς είναι κάτοχος πτυχίου Bachelor of Arts in Economics από το Αμερικάνικο Κολλέγιο στην Ελλάδα (1979) και κάτοχος πτυχίου MA in Economics από το Essex University, UK το 1981. |

**Άλλες επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών ΔΣ**

| **ΜΕΛΟΣ ΔΣ** *(της Πειραιώς Financial Holdings και της Τράπεζας Πειραιώς)* | **ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ** | **ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ 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<br><br>ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - ATHEXClear - Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος<br><br>ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ Α.Ε. – Μέλος ΔΣ<br><br>ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ Α.Ε. (EnExClear) - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ – Πρόεδρος<br><br>ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ - Αντιπρόεδρος Διοικούσας Επιτροπής |
| ***Χρήστος Μεγάλου, Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)*** | SAFE BULKERS INC. – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | SNAPPI Α.Ε. – Πρόεδρος | ΕΕΤ - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br><br>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ & ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ – Α' Αντιπρόεδρος<br><br>ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ - Μέλος ΔΣ |
| ***Αλέξανδρος Βλαδές, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ*** | | SNAPPI Α.Ε. – Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | |
| ***David Hexter, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος*** | SANTANDER BANK POLSKA - Ανεξάρτητο Μέλος του Supervisory Board | 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<br><br>WILLEMEN GROEP NV/SA - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br><br>GHELAMCO INVEST NV - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος | |
| ***Σολομών Μπεράχας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ*** | | ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. - Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος<br><br>SAFE GROWTH INVESTEMENTS AIFLNP LTD - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | ΕΛΕΠΑΠ - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br><br>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ & ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ – Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br><br>ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ – Αντιπρόεδρος |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ***Enrico Tommaso Cucchiani, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ*** | TERNA SPA - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | ILLY CAFFE - Μη Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος ΔΣ | BOCCONI UNIVERSITY - Μέλος ΔΣ<br><br>JAVOTTE BOCCONI FOUNDATION - Αντιπρόεδρος ΔΣ<br><br>AMICI NORMALE DI PISA UNIVERSITY - Αντιπρόεδρος ΔΣ<br><br>TRILATERAL COMMISSION - Πρόεδρος ιταλικής αντιπροσωπείας<br><br>ISPI – INSTITUTE FOR INTERNATIONAL POLITICAL STUDIES – Μέλος ΔΣ<br><br>WEIZMANN INSTITUTE OF SCIENCE– Μέλος ΔΣ |
| ***Βενετία Κοντογούρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ*** | VENKON GROUP LLC - Διευθύνων Σύμβουλος<br><br>MONTEREY CAPITAL - Μη Εκτελεστικό Μέλος | | |
| ***Περικλής Δοντάς, Εκπρόσωπος ΤΧΣ σύμφωνα με το Ν. 3864/2010, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ*** | FF GROUP (υπό αναστολή) - Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | | |
| ***Βασίλειος Κουτεντάκης, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ*** | PIRAEUS AGENCY SOLUTIONS S.A. - Μέλος ΔΣ<br><br>SNAPPI A.E. - Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | | INSEAD NAA – Πρόεδρος<br>ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ – Μέλος ΔΣ |
| ***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<br><br>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 2023.

| ΜΕΛΗ ΔΣ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ | Αριθμός Μετοχών | % επί του μετοχικού κεφαλαίου |
|---|---|---|
| Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου, Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 50.000 | 0,0040% |
| Karel G. De Boeck, Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ | 20.000 | 0,0016% |
| Χρήστος Ι. Μεγάλου, CEO, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ (και Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου) | 150.446 | 0,0120% |
| Βασίλειος Δ. Κουτεντάκης, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ και (μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου) | 60.420 | 0,0048% |
| Βενετία Γ. Κοντογούρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 0 | 0,0000% |
| Σολομών Α. Μπεράχας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 0 | 0,0000% |
| Alexander Z. Blades, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 0 | 0,0000% |
| Enrico Tommaso C. Cucchiani, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 0 | 0,0000% |
| David R. Hexter, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 0 | 0,0000% |
| Andrew D. Panzures, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 0 | 0,0000% |
| Anne I. Weatherston, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 0 | 0,0000% |
| Περικλής Ν. Δοντάς, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ (Εκπρόσωπος του ΤΧΣ) | 0 | 0,0000% |
| Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά), Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ | 0 | 0,0000% |
| **ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΜΙΛΟΥ** | | |
| Γναρδέλλης Θεόδωρος | 63.813 | 0,0051% |
| Μαργαρίτης Χαράλαμπος | 44.870 | 0,0036% |
| Σταμούλης Ιωάννης | 46.595 | 0,0037% |
| Βλαχόπουλος Παναγιώτης | 0 | 0,0000% |
| **Σύνολο** | **436.144** | **0,0349%** |

### 2.2 Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ

Σε συμμόρφωση με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020, η Εταιρεία υιοθέτησε, κατόπιν εισήγησης του ΔΣ και σχετικής σύστασης από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ («Επιτροπή Ανάδειξης»), την Πολιτική Καταλληλόλητας Μελών ΔΣ (η «Πολιτική»), η οποία θέτει το πλαίσιο και καθορίζει τα κριτήρια ανάδειξης μελών ΔΣ.

Η Πολιτική λαμβάνει υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και στοχεύει στην περιγραφή των γενικών αρχών και των κριτηρίων για την ανάδειξη μελών του ΔΣ.

Για κάθε νέα υποψηφιότητα, λαμβάνονται υπόψη η επιχειρηματική στρατηγική της Εταιρείας, και η εν γένει στρατηγική κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της κουλτούρας ΔΚ, της διάθεσης ανάληψης και του πλαισίου ΔΚ της Εταιρείας. Για το σκοπό αυτό, η Επιτροπή Ανάδειξης σκιαγραφεί το απαραίτητο προφίλ/ προσόντα για κάθε Μέλος ΔΣ έχοντας σαφή άποψη για τους μεσοπρόθεσμους στόχους, τις προκλήσεις και τους κινδύνους και τον προγραμματισμό της διαδοχής της Εταιρείας.

Προκειμένου ένα άτομο να θεωρηθεί κατάλληλος υποψήφιος από το ΔΣ και την Επιτροπή Ανάδειξης, το πρόσωπο αυτό:

i) πρέπει να πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας (fit and proper, «FAP») που ορίζονται στην Πολιτική (φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα/ προηγούμενη εμπειρία/ ανεξαρτησία σκέψης),

ii) δεν θα πρέπει να έχει υφιστάμενες ή προβλέψιμες συγκρούσεις συμφερόντων με την Εταιρεία,

iii) θα πρέπει να μπορεί να αφιερώνει αρκετό χρόνο στο ΔΣ της Εταιρείας ανάλογα με τη θέση για την οποία προτείνεται. Σύμφωνα με τις προβλέψεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, οι οποίες έχουν ενσωματωθεί στην Πολιτική, τα Μέλη ΔΣ δεν μπορούν να κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους από έναν (1) από τους κάτωθι συνδυασμούς θέσεων σε ΔΣ: α) μία (1) θέση ως εκτελεστικού μέλους ΔΣ με δύο (2) θέσεις ως μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ, και β) τέσσερις (4) θέσεις μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ,

iv) θα πρέπει να κατέχει ένα (1) ή περισσότερα από τα κριτήρια γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας που περιγράφονται στην Πολιτική. Το επιθυμητό προφίλ μέλους ΔΣ περιγράφεται από ένα φάσμα παραγόντων, το οποίο ενδεικτικά περιλαμβάνει δεξιότητες, όπως, ηγετικές ικανότητες, οξύνοια στρατηγικής, επικοινωνιακή δεινότητα, ποιοτικό προσανατολισμό αλλά και προσανατολισμό προς τον πελάτη, όπως επίσης και ακαδημαϊκά προσόντα και αποδεδειγμένη εμπειρία σε μεγάλες τραπεζικές ή χρηματοοικονομικές εταιρείες, διαχείριση εταιρειών μεγάλων ισολογισμών, ΔΚ, ελεγκτικών μηχανισμών κλπ.

Τα υποψήφια Μέλη ΔΣ θα πρέπει επίσης να πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 7 του άρθρου 10 του Ν. 3864/2010, όπως εκάστοτε ισχύει. Επιπλέον, ανάλογα με τη θέση που επιδιώκεται να καλυφθεί, ενδέχεται να ισχύουν και πρόσθετα κριτήρια.

Η Εταιρεία διασφαλίζει την ατομική και συλλογική καταλληλότητα ανά πάσα στιγμή. Η καταλληλότητα παρακολουθείται σε συνεχή βάση προκειμένου να εντοπιστούν, υπό το πρίσμα οποιουδήποτε σχετικού νέου περιστατικού, οι καταστάσεις στις οποίες η καταλληλότητα θα πρέπει να επανεκτιμηθεί (συμπεριλαμβανομένου εάν υπάρχει οποιοδήποτε γεγονός που έχει σημαντική επίπτωση στη φήμη ενός μέλους του ΔΣ ή της Εταιρείας ή επηρεάζει ουσιωδώς την καταλληλότητα μεμονωμένου μέλους του ΔΣ ή τη συλλογική καταλληλότητα, εάν υπάρχει ουσιώδης αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο, την διάθεση ή τη στρατηγική κινδύνου ή τη δομή της Εταιρείας, σε ατομικό και επίπεδο Ομίλου κ.λπ.).

Η Πολιτική επισκοπείται σε διετή βάση, ή ad hoc στην περίπτωση τροποποιήσεων του νομικού ή/και του ρυθμιστικού πλαισίου, έτσι ώστε να επικαιροποιείται, όπως απαιτείται. Μη αξιόλογες τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το ΔΣ. Στην προετοιμασία, τροποποίηση ή επικαιροποίηση της εν λόγω Πολιτικής, η Επιτροπή Ανάδειξης και το ΔΣ θα λαμβάνουν υπόψη τις συστάσεις ή τα ευρήματα άλλων Επιτροπών ΔΣ και αρμόδιων τμημάτων, κυρίως των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου.

Κατόπιν της υιοθέτησης της Πολιτικής στα μέσα του 2021, έχουν επέλθει ορισμένες σημαντικές αλλαγές στο ισχύον σχετικό πλαίσιο. Ειδικότερα, *μεταξύ άλλων*:

- Τον Ιούλιο του 2021, η ΕΑΤ και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority, «ESMA») δημοσίευσαν τις αναθεωρημένες τελικές κοινές κατευθυντήριες γραμμές τους σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων βασικών λειτουργιών (EBA/GL/2021/06),
- Τον Δεκέμβριο του 2021, η ΕΚΤ δημοσίευσε τον αναθεωρημένο Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις FAP, κατόπιν του οποίου δημοσιεύθηκε η Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος («ΤτΕ») 205/1/18.05.2022 «Θέσπιση Ερωτηματολογίου Αξιολόγησης Καταλληλότητας Μελών ΔΣ και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών Σημαντικών Ιδρυμάτων», ενσωματώνοντας το νέο ερωτηματολόγιο FAP,
- Στις 16 Ιουνίου 2022, ο Νόμος του ΤΧΣ (Ν. 3864/2010) τροποποιήθηκε με τον Ν. 4941/2022 (σε ισχύ από 16 Ιουνίου 2022). Οι τροποποιήσεις αναφέρονται, *μεταξύ άλλων*, στην κατάργηση των αυστηρών κριτηρίων καταλληλότητας που προβλέπονται για τα μέλη του ΔΣ της Εταιρείας.

Όλα τα παραπάνω περιλαμβάνουν σημαντικές διατάξεις σχετικά με τα κριτήρια καταλληλότητας/ επιλεξιμότητας των μελών του ΔΣ και ως εκ τούτου, κατόπιν σχετικής εισήγησης του ΔΣ και της Επιτροπής Ανάδειξης, η Ετήσια ΓΣ του 2023 ενέκρινε την αναθεωρημένη Πολιτική της Εταιρείας.

Η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας. (https://www.piraeusholdings.gr/el/investors)

### 2.3 Σχεδιασμός διαδοχής μελών ΔΣ

Η Πολιτική Διαδοχής μελών του ΔΣ (στο εξής «η Πολιτική») στοχεύει στη διαμόρφωση ενός πλαισίου και την αποτύπωση πολιτικών που εξασφαλίζουν τη σταθερότητα, τη συνέχεια και την ομαλή ένταξη των μελών του ΔΣ της Εταιρείας μέσω της εξεύρεσης και της επιλογής δυνητικών υποψηφίων για την περίπτωση των μόνιμων, προγραμματισμένων ή απρόβλεπτων, αποχωρήσεων μελών του, ιδίως μελών που υπηρετούν σε ηγετικές θέσεις (Πρόεδρος του ΔΣ και Επιτροπών του).

Ο σχεδιασμός διαδοχής των μελών του ΔΣ είναι μία διαρκής και προσανατολισμένη προς 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 Επιτροπή Ανάδειξης εξασφαλίζει ότι μία λίστα κατάλληλων και ενδιαφερόμενων υποψηφίων, με διαφορετικά προφίλ, καταρτίζεται σταδιακά και επικαιροποιείται τακτικά. Με στόχο τον περιορισμό μελλοντικών κινδύνων, μία μακροπρόθεσμη επιδίωξη της Εταιρείας είναι να έχει τον ιδανικό συνδυασμό νέων μελών ΔΣ, μελών με μέση διάρκεια θητείας και μελών με μακροχρόνια θητεία.

Η διαδικασία του σχεδιασμού της διαδοχής συνοψίζεται κατωτέρω.

Προσδιορισμός και αξιολόγηση των τρεχουσών και μελλοντικών αναγκών: μια εσωτερική αξιολόγηση των μελλοντικών αναγκών του ΔΣ και των βασικών Επιτροπών του διενεργείται ετησίως από την Επιτροπή Ανάδειξης. Τουλάχιστον άπαξ κάθε

δύο (2) έτη, κάθε μέλος του ΔΣ ερωτάται στο πλαίσιο συνέντευξης από τους Προέδρους του ΔΣ και της Επιτροπής Ανάδειξης για την άποψή του σχετικά με σημαντικά θέματα που αφορούν το σχεδιασμό διαδοχής. Επιπρόσθετη πληροφόρηση συγκεντρώνεται και από άλλους ενδιαφερόμενους (π.χ. τους βασικούς μετόχους και τη διοίκηση). Επιπλέον, μία ανεξάρτητη αξιολόγηση του ΔΣ διενεργείται τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη, από εξειδικευμένο τρίτο μέρος, αρχής γενομένης από το 2020.

Profile matrix: Το αποτέλεσμα της ανωτέρω διαδικασίας συνοψίζεται και παρουσιάζεται στην Επιτροπή Ανάδειξης με τη μορφή ενός αρχείου στο οποίο οι απαιτούμενες δεξιότητες, ικανότητες και ανάγκες για ποικιλομορφία αντιπαραβάλλονται με την τρέχουσα σύνθεση του ΔΣ. Αυτό το αρχείο, σε συνδυασμό με τα σχέδια αποχώρησης των μελών του ΔΣ θα αποτελούν τη βάση για το μακροπρόθεσμο πλάνο πρόσληψης και αναζήτησης νέων μελών ΔΣ.

Αναζήτηση, επιλογή και διορισμός: Κατά την εντοπισμό πιθανών υποψηφίων, η Επιτροπή Ανάδειξης θα πρέπει να βασίζει την έρευνά της στα κριτήρια που περιγράφονται στην Πολιτική (τα οποία, *μεταξύ άλλων*, ενσωματώνουν τα κριτήρια FAP του ΤΧΣ και της ΕΚΤ). Η Επιτροπή Ανάδειξης μπορεί να χρησιμοποιεί μία ποικιλία εσωτερικών και εξωτερικών πηγών για τον εντοπισμό πιθανών υποψηφίων. Σε περίπτωση διορισμού νέου μέλους ΔΣ, η λίστα των πιθανών υποψηφίων επισκοπείται από την Επιτροπή Ανάδειξης προκειμένου να περιοριστεί η αναζήτηση και να καταρτισθεί μία συντομευμένη λίστα. Όταν αυτή η διαδικασία κατάρτισης της συντομευμένης λίστας ολοκληρωθεί, η Επιτροπή Ανάδειξης διεξάγει, πριν την τελική εισήγηση προς το ΔΣ, συναντήσεις με τους υποψηφίους. Κατόπιν της έγκρισης του ΔΣ και πριν τον επίσημο ορισμό του υποψηφίου μέλους ΔΣ, διοργανώνονται συναντήσεις με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και άλλα μέλη ΔΣ.

Ποικιλομορφία και ένταξη: Η Επιτροπή Ανάδειξης εξετάζει ένα ευρύ φάσμα συμπληρωματικών δεξιοτήτων, προσωπικοτήτων και ικανοτήτων κατά την αναζήτηση μη εκτελεστικών μελών ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη την ποικιλομορφία κατά την υποβολή σύστασης για νέο διορισμό. Η σύνθεση του ΔΣ και ο σχεδιασμός διαδοχής μελών ΔΣ αφορούν και την ένταξη με την έννοια των ικανοτήτων, γνώσεων και απόψεων. Οι παραδοσιακές διαστάσεις της ποικιλομορφίας, όπως το γένος, το φύλο και η διάρκεια θητείας είναι σημαντικές αλλά τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει συνολικά να διαθέτουν μία ευρεία γκάμα δεξιοτήτων, τεχνογνωσία, γνώση του κλάδου, επιχειρηματική και άλλη εμπειρία (ένταξη) απαραίτητων για την αποτελεσματική επίβλεψη της Εταιρείας.

**Σχεδιασμός διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου**

Η διαδικασία σχεδιασμού της διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου διέπεται από ξεχωριστή πολιτική, τη «Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου». Η εν λόγω διαδικασία βασίζεται, *μεταξύ άλλων*, στις εξής αρχές:

- Τα θέματα που αφορούν τη διαδοχή του Διευθύνοντος Συμβούλου πρέπει να αντιμετωπίζονται σε προληπτική βάση και ως εκ τούτου η διαδικασία του σχεδιασμού της διαδοχής είναι μία διαρκής διαδικασία, με μακροπρόθεσμη προοπτική.

- Με εξαίρεση τις περιπτώσεις μη αναμενόμενης αποχώρησής του, ο Διευθύνων Σύμβουλος μετέχει ενεργά σε αυτήν υπό την έννοια ότι αποτελεί ευθύνη του/της η ύπαρξη εσωτερικής διαδικασίας με την οποία εξασφαλίζεται η ανάπτυξη εν δυνάμει υποψηφίων για τους ανώτερους εκτελεστικούς ρόλους.

- Ο σχεδιασμός διαδοχής περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, μία ετήσια επισκόπηση της Επιτροπής Ανάδειξης σε συνεργασία με Μονάδα Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού των μελλοντικών αναγκών ηγετικών στοιχείων βάσει των οποίων θα εκτιμώνται οι πιθανοί υποψήφιοι καθώς και μία εξωτερική συγκριτική αξιολόγηση.

Η διαδικασία διαφοροποιείται ανάλογα με το εάν η αποχώρηση του εν ενεργεία Διευθύνοντος Συμβούλου είναι αναμενόμενη ή αιφνίδια.

Στην περίπτωση αναμενόμενης διαδοχής, η διαδικασία περιλαμβάνει εν συντομία τα εξής στάδια:

- Προσδιορισμός και αξιολόγηση αναγκών: η διαδικασία εκκινεί από τον προσδιορισμό της μελλοντικής στρατηγικής της Εταιρείας, η οποία αποτελεί τη βάση για τον τύπο των ικανοτήτων και της εμπειρίας που απαιτούνται από τον νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο προκειμένου να επιτύχει τους στόχους της Εταιρείας.

- Κριτήρια αξιολόγησης: Η Επιτροπή Ανάδειξης, σε συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, φιλτράρει τους ανωτέρω παράγοντες μετουσιώνοντάς τους σε ένα σύνολο κριτηρίων, ώστε να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση και επιλογή κατάλληλων υποψηφίων.

- Αναζήτηση και επιλογή: Η Επιτροπή Ανάδειξης πρέπει να διαθέτει και να επικαιροποιεί τακτικά μία λίστα εν δυνάμει εσωτερικών ή εξωτερικών υποψηφίων.

- Ανάδειξη Υποψηφίων: Η Επιτροπή Ανάδειξης επισκοπεί την ανωτέρω λίστα και καταρτίζει μία συντομευμένη λίστα υποψηφίων. Στη συνέχεια, η Επιτροπή συναντά διαδοχικά τους υποψηφίους και τους αξιολογεί, εξετάζοντας ζητήματα ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων ή ασυμβιβάστων νομικής φύσης. Βάσει των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης, η Επιτροπή Ανάδειξης προβαίνει στη σύσταση προς το ΔΣ του καλύτερου υποψηφίου.

Σε περίπτωση μη αναμενόμενης διαδοχής, η όλη διαδικασία διεκπεραιώνεται από την Επιτροπή Ανάδειξης. Η Επιτροπή Ανάδειξης προετοιμάζει μία σύντομη λίστα υποψηφίων, προκειμένου να διοριστεί ένας μεταβατικός Διευθύνων Σύμβουλος από το ΔΣ (όταν δεν υπάρχει προφανής διάδοχος, ο οποίος να είναι άμεσα διαθέσιμος). Κατά προτίμηση, ο εν λόγω μεταβατικός Διευθύνων Σύμβουλος πρέπει να επιλέγεται από το δυναμικό των εσωτερικών δυνητικών υποψηφίων. Σε περίπτωση που το ΔΣ θεωρεί ότι δεν υπάρχουν ικανοί υποψήφιοι από το δυναμικό της Εταιρείας, ακολουθεί εξωτερική αναζήτηση μόνιμου αντικαταστάτη.

### 2.4 Διαφοροποίηση μελών του ΔΣ

Το ΔΣ, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ανάδειξης έχει υιοθετήσει Πολιτική Διαφοροποίησης μελών ΔΣ. Η εν λόγω πολιτική εφαρμόζεται παράλληλα 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 αναγνωρίζει και ενστερνίζεται τη σημασία και τα οφέλη της διαφοροποίησης για τη διατήρηση και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και της καινοτομίας, καθώς και για την επίτευξη της μέγιστης ομαδικής αποτελεσματικότητας και απόδοσης. Στο πλαίσιο αυτό, κατά την ανάδειξη μελών ΔΣ ή ανώτερων διοικητικών στελεχών της Εταιρείας, λαμβάνεται υπόψη ένας συνδυασμός στοιχείων στα οποία περιλαμβάνονται, *μεταξύ άλλων*, οι δεξιότητες, ικανότητες, τα προσόντα, οι γνώσεις, η εμπειρία, το επαγγελματικό και εκπαιδευτικό υπόβαθρο, η επαγγελματική εμπειρία, το φύλο, η ηλικία και άλλες ιδιότητες, οι οποίες ποικίλλουν ανάλογα με τις εκάστοτε τυχόν διαπιστωθείσες αδυναμίες και τις επιχειρησιακές και στρατηγικές ανάγκες της Εταιρείας.

Όλοι οι τομείς γνώσεων και εμπειρίας που απαιτούνται για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Εταιρείας καλύπτονται από το ΔΣ. Η Εταιρεία διαθέτει ένα ΔΣ υψηλής διαφοροποίησης όσον αφορά στο υπόβαθρο της εκπαίδευσης και της επαγγελματικής εμπειρίας, με ποικιλία προοπτικών που μπορεί να είναι το κλειδί για την επιτυχία ενός οργανισμού. Αυτή η γνώση και το επαγγελματικό υπόβαθρο ενδεικτικά άπτονται θεμάτων στους τομείς χρηματοοικονομικών, οικονομικών, διοίκησης επιχειρήσεων, μηχανικής, φιλοσοφίας, πολιτικών και νομικών επιστημών, καθώς και εκτεταμένη εμπειρία και

πιστοποιήσεις σε τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, κατάρτιση και προηγούμενη εμπειρία σε τομείς λογιστικής, ελέγχου, ΔΚ και πληροφοριακών συστημάτων.

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

Το γεγονός ότι υπάρχει ευρεία γκάμα προοπτικών στην αίθουσα του ΔΣ σημαίνει ότι το status quo τίθεται σε αμφισβήτηση και επαναξιολογείται με κριτική ματιά και ότι η πληροφόρηση αξιολογείται προσεκτικά. Η επιτευχθείσα πολυμορφία των μελών του ΔΣ συμβάλλει αποτελεσματικά στην έκφραση διαφορετικών απόψεων, στην αποφυγή της «συναινετικής ομαδικής σκέψης» και στον εποικοδομητικό διάλογο μεταξύ των μελών, ώστε οι τελικές αποφάσεις να υπόκεινται στην ενδεδειγμένη εποπτεία από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ προς τη Διοίκηση.

Η Εταιρεία συμμορφώνεται με την απαίτηση/ όριο του νόμου (25%) για την επαρκή εκπροσώπηση των γυναικών στο ΔΣ, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 3 παρ. 1 εδάφιο. β΄ του Ν. 4706/2020, με τη συμμετοχή τριών (3) γυναικών-μελών του ΔΣ (25% x 13 μέλη = 3,25, στρογγυλοποιημένα στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό). Σε συνέχεια της απροσδόκητης παραίτησης μιας γυναίκας ανεξάρτητου μέλους το Νοέμβριο του 2023 η Εταιρεία δεσμεύτηκε και άμεσα ξεκίνησε την αντίστοιχη διαδικασία για να αντικαταστήσει το παραιτηθέν μέλος με άλλο κατάλληλο γυναικείο μέλος. Η Εταιρεία προχώρησε στην επιλογή ενός τέτοιου προσώπου, διορίζοντας την ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ στη συνεδρίαση του ΔΣ με ημερομηνία 22 Φεβρουαρίου 2024, διασφαλίζοντας συμμόρφωση με την απαίτηση /όριο (25%) για την επαρκή εκπροσώπηση των γυναικών στο ΔΣ. Η Εταιρεία θα συνεχίσει τις ενέργειες για την ενίσχυση της διαφοροποίησης φύλου στο ΔΣ και δεσμευεται για τη διατήρηση της συμμόρφωσης με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Ο Όμιλος φιλοδοξεί επίσης την αύξηση του ποσοστού των γυναικών σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις στο 35% έως το 2025 (σήμερα στο 32%).

### 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.

### 2.6 Ο ρόλος του ΤΧΣ στην Εταιρεία

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Εταιρείας έχει τα εξής δικαιώματα:

(α) αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του ΔΣ της Εταιρείας:

i. σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών (bonus) προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά Μέλη του ΔΣ, καθώς και για όσους έχουν τη θέση ή εκτελούν καθήκοντα Γενικού Διευθυντή, καθώς και για τους Αναπληρωτές τους για πιστωτικά ιδρύματα των οποίων ο δείκτης ΜΕΑ προς το σύνολο δανείων, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το στοιχείο (ii) της περίπτωσης ζ της παραγράφου 2 του άρθρου 11 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής της 17ης Δεκεμβρίου 2020, υπερβαίνει το 10%. Σημειώνεται ότι η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται επί του παρόντος στην Εταιρεία,

ii. για αποφάσεις τροποποίησης του καταστατικού, συμπεριλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο ΔΣ, συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, ανάκαμψης, παράτασης διάρκειας ή λύσης της Εταιρείας, μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών ή για

οποιοδήποτε άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και όποια απόφαση μπορεί να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας,

(β) να ζητεί την αναβολή επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες της Συνεδρίασης του ΔΣ της Εταιρείας, προκειμένου να λάβει οδηγίες από την CEO του Ταμείου. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί έως το πέρας της συνεδρίασης του ΔΣ της Εταιρείας,

(γ) να ζητεί τη σύγκληση του ΔΣ.

Βάσει της Τριμερούς Συμφωνίας Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «RFA») με ημερομηνία 22 Φεβρουαρίου 2024 μεταξύ του ΤΧΣ, της Εταιρείας και της Τράπεζας, ένας Παρατηρητής του ΤΧΣ συνδράμει τον Εκπρόσωπο του ΤΧΣ και μπορεί να παρίσταται στις συνεδριάσεις του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ στις οποίες συμμετέχει ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, χωρίς δικαίωμα ψήφου ή άλλα δικαιώματα.

Επιπλέον, σύμφωνα με το RFA, μέχρι το αργότερο μεταξύ (i) της λήξης της θητείας του παρόντος ΔΣ, ή (ii) της 31.12.2025, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ μπορεί να ορίζεται ως μέλος μιας ή περισσότερων εκ των εξής Επιτροπών ΔΣ της Εταιρείας: Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Κινδύνων, Επιτροπή Αμοιβών και Επιτροπή Υποψηφιοτήτων.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ λαμβάνει υπόψη του την επιχειρηματική αυτονομία της Εταιρείας.

Κατά το 2023, το ΔΣ της Εταιρείας πραγματοποίησε δεκαεπτά (17) 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% | | 100% | | 98% | | 98% | | 100% | |
| Συνολικός αριθμός συνεδριάσεων | 17 | | 12 | | 6 | | 7 | | 17 | | 3 | |
| **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% | 17/17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Karel De Boeck | 100% | 17/17 | 100% | 12/12 | 100% | 6/6 | - | - | 100% | 17/17 | 100% | 3/3 |
| Χρήστος Μεγάλου | 100% | 17/17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Βασίλειος Κουτεντάκης | 100% | 17/17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Βενετία Κοντογούρη | 100% | 17/17 | - | - | 100% | 6/6 | - | - | - | - | 100% | 3/3 |
| Enrico Cucchiani | 100% | 17/17 | - | - | 100% | 6/6 | 100% | 7/7 | - | - | 100% | 3/3 |
| David Hexter | 100% | 17/17 | - | - | 100% | 6/6 | - | - | 94% | 16/17 | 100% | 3/3 |
| Σολομών Μπεράχας | 100% | 17/17 | 100% | 12/12 | - | - | 86% | 6/7 | 100% | 17/17 | 100% | 3/3 |
| Anne Weatherston | 100% | 17/17 | 100% | 12/12 | - | - | - | - | 100% | 17/17 | - | - |
| Andrew Panzures | 100% | 17/17 | 100% | 12/12 | 100% | 6/6 | 100% | 7/7 | - | - | - | - |
| Francesca Tondi[1] | 100% | 16/16 | - | - | - | - | 100% | 6/6 | 94% | 15/16 | 100% | 3/3 |
| Αλέξανδρος Βλαδές | 100% | 17/17 | 100% | 12/12 | 100% | 6/6 | 100% | 7/7 | - | - | 100% | 3/3 |
| Περικλής Δοντάς | 100% | 17/17 | 100% | 12/12 | 100% | 6/6 | 100% | 7/7 | 100% | 17/17 | 100% | 3/3 |

*1. Η κα **Francesca Tondi** παραιτήθηκε από το ΔΣ το Νοέμβριο 2023.*

### 2.7 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 2023**

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2023, το ΔΣ, *μεταξύ άλλων*:

**Σε σχέση με θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης**

- Πρότεινε στη Ετήσια ΓΣ την επανεκλογή των δεκατριών (13) μελών του ΔΣ και το είδος, το μέγεθος, τη θητεία και τα προσόντα των μελών της Επιτροπής Ελέγχου,
- προετοίμασε και προέβη στη σύγκληση της Ετήσιας ΓΣ των Μετόχων στις 27 Ιουνίου 2023 και ενέκρινε τα σχετικά έγγραφα,
- 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 2022 και την ενδιάμεση αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023,
- ενημερώθηκε για την πρόοδο του Σχεδίου Διαδοχής για τα Μέλη του ΔΣ,
- ενέκρινε τις τροποποιήσεις της Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ, την Ετήσια Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022, και τις αποδοχές Μελών ΔΣ για τα έτη 2022-2023,
- 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,
- ενέκρινε την υιοθέτηση της Πολιτική Διανομής,
- ενέκρινε την εισαγωγή Μακροπρόθεσμου Προγράμματος Παροχής Κινήτρων,
- ενημερώθηκε για την οριστική απόφαση της SREP 2022.

**Σε σχέση με θέματα Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το ΔΣ ενέκρινε τα ακόλουθα:**

- ενέκρινε την αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου,
- το πλάνο ενεργειών των Μονάδων του Εσωτερικού Ελέγχου («ΜΕΕ») και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου για το έτος 2023,
- ενέκρινε την αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής της Εταιρείας.

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 2022, καθώς και την ICAAP και ILAAP για το έτος 2022),
- τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίου του Ομίλου και το RAF για το έτος 2023,
- την ετήσια επισκόπηση του Σχεδίου Ανάκαμψης της Εταιρείας.

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

- Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης για το έτος 2023.

**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 2022 και τις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2023,
- τον ετήσιο Προϋπολογισμό του Ομίλου για το έτος 2024,
- το σχέδιο μείωσης των ΜΕΑ για το έτος 2023 και το Επιχειρηματικό Σχέδιο Ομίλου για τα έτη 2023-2025.

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

### 2.8 Προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης Μελών ΔΣ

Με στόχο τη διασφάλιση της παροχής στα νέα μέλη ΔΣ όλης της πληροφόρησης και της επιμόρφωσης που απαιτείται για την κατάλληλη συμβολή τους στις λειτουργίες του ΔΣ από τη στιγμή εκλογής τους και για την εκπλήρωση της αποστολής του, η Εταιρεία έχει υιοθετήσει μία πολιτική Εισαγωγής και Κατάρτισης του ΔΣ. Στο πλαίσιο αυτό, εφαρμόζει μία διαδικασία για τα νεοεκλεγέντα/ νεοδιοριζόμενα μέλη του ΔΣ με στόχο να διευκολύνει την κατανόηση των μελών του ΔΣ σχετικά με τη δομή του Ομίλου και της Εταιρείας, το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου, τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και το ρόλο τους σε αυτά.

Αμέσως μετά την εκλογή ενός νέου μέλους από τη ΓΣ των Μετόχων ή το διορισμό του από το ΔΣ, ο Εταιρικός Γραμματέας τους αποστέλλει μία επιστολή συγχαρητηρίων, η οποία συνοδεύεται από ένα λεπτομερές εισαγωγικό πακέτο (ένα «ζωντανό» έγγραφο το οποίο τους παρέχει ευρεία πληροφόρηση για την Εταιρεία και το ΔΣ, αποτελούμενο από υλικό όπως το Καταστατικό, τον Εσωτερικό Κανονισμό, πληροφόρηση σχετικά με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο ΔΣ, το πρόγραμμα των συνεδριάσεων του ΔΣ για το έτος κλπ).

Πριν από τη πρώτη συμμετοχή τους σε συνεδρίαση του ΔΣ, τα μέλη γίνονται δεκτά από τον Πρόεδρο του ΔΣ και συναντώνται με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και ανώτατα διοικητικά στελέχη της Εταιρείας, με τη δυνατότητα να θέσουν ερωτήσεις σχετικά με την Εταιρεία και τις δραστηριότητές της. Τα νέα μέλη λαμβάνουν επίσης συνοπτική ενημέρωση για θέματα που το ΔΣ αντιμετωπίζει τη δεδομένη χρονική στιγμή ή θα αντιμετωπίσει στο μέλλον. Σε περίπτωση περισσότερων νέων μελών, δύνανται να οργανώνονται εισαγωγικά σεμινάρια τα οποία παρακολουθούνται από τα νέα μέλη.

Δεδομένης της αξιολόγησης της καταλληλότητας στην οποία υποβάλλονται τα νέα μέλη, είναι αναμενόμενο και γίνεται δεκτό ότι διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις, την εμπειρία και την τεχνογνωσία για να εκπληρώσουν το ρόλο τους. Εντούτοις, δεν είναι απαραίτητα όλοι ειδικοί σε όλα τα θέματα, τους επιχειρηματικούς τομείς ή πτυχές διακυβέρνησης. Γι’ αυτό το λόγο, η εκπαίδευση είναι ένας βασικός παράγοντας για τη συνεχή αποτελεσματικότητα του ΔΣ και μία διαρκής δέσμευση των μελών ΔΣ και της Εταιρείας.

Η Εταιρεία παρέχει τους απαραίτητους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους για την υλοποίηση κατάλληλων εισαγωγικών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων και ενθαρρύνει πρωτοβουλίες που στοχεύουν στη βελτίωση των συλλογικών ή ατομικών

δεξιοτήτων, γνώσεων ή ικανοτήτων των μελών του ΔΣ σε συνεχή ή ad-hoc βάση. Ο Εταιρικός Γραμματέας, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, είναι υπεύθυνος για την κατάρτιση του ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης. 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 της αγοράς και της βιομηχανίας. Είναι πιθανός ο σχεδιασμός και η υλοποίηση εξατομικευμένων προγραμμάτων επιμόρφωσης, όπου χρειασθεί.

Επιπλέον, σε ετήσια βάση, τα μέλη του ΔΣ παρακολουθούν (μονοήμερα/διήμερα) σεμινάρια στρατηγικής, στα οποία η ανώτατη διοίκηση παρουσιάζει τα αποτελέσματα, τους στόχους και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει ο οργανισμός.

Κατά τη διάρκεια του 2023, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και τις ανάγκες καθώς και τα αποτελέσματα προηγούμενων αυτό-αξιολογήσεων του ΔΣ, οι πρωτοβουλίες εκπαίδευσης για τα μέλη του ΔΣ επικεντρώθηκαν σε θέματα αναφορικά με ESG, τον κίνδυνο ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την τεχνητή νοημοσύνη, που πραγματοποιήθηκαν από εξειδικευμένους εισηγητές ελληνικών και ξένων εταιρειών.

### 2.9 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.

**<u>Αυτο- αξιολόγηση του ΔΣ για το έτος 2023</u>**

Τον Ιανουάριο του 2024, η Εταιρεία διεξήγαγε άσκηση αυτοαξιολόγησης για την επανεξέταση της αποτελεσματικότητας του ΔΣ για το έτος 2023, 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 του ΔΣ, η ροή πληροφοριών, 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 και παρέχουν εποικοδομητική πρόκληση και εποπτεία στις προτάσεις και τις αποφάσεις της Διοίκησης. Μεταξύ των δυνατών σημείων που αναδείχθηκαν από την φετινή αξιολόγηση περιλαμβάνονται η ιδιαίτερα αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ του CEO και του ΔΣ, η αναγνώριση ότι ο CEO είναι κατάλληλα εφοδιασμένος να εκτελέσει τη στρατηγική και το επιχειρηματικο σχέδιο που έχει συμφωνηθεί με το ΔΣ, η άριστη εκτέλεση των καθηκόντων του από τον Πρόεδρο του ΔΣ, η παραγωγική και ανοιχτή γραμμή επικοινωνίας μεταξύ του ΔΣ και της ανώτατης διοίκησης, η αποτελεσματική λειτουργία των Επιτροπών του ΔΣ που υποστηρίζουν επαρκώς και εποικοδομητικά το ΔΣ στην εντολή του με σαφείς ρόλους και κανονισμούς λειτουργίας.

Σχετικά με τομείς περαιτέρω βελτίωσης, τα μέλη του ΔΣ επικεντρώθηκαν στο σχέδιο διαδοχής του ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη ότι ορισμένα Ανεξάρτητα Μέλη φτάνουν στα όρια λήξης της ανεξαρτησίας τους τα επόμενα χρόνια, τη βελτίωση των επιπέδων αποδοχών προκειμένου να είναι σε θέση να διατηρήσουν και να προσελκύσουν ταλέντα τόσο σε επίπεδο ανώτερων διοικητικών στελεχών όσο και σε επίπεδο ΔΣ, τον περαιτέρω εμπλουτισμό της ποικιλομορφίας του ΔΣ, και τη στενότερη παρακολούθηση των εν εξελίξει βασικών στρατηγικών πρωτοβουλιών.

### 2.10. 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 27ης Ιουνίου 2023: α) ενέκρινε (με 99,56%) την αμοιβή που καταβλήθηκε στα μέλη του ΔΣ για το έτος 2022 και έδωσε προκαταρκτική έγκριση για την καταβολή αμοιβών στα μέλη του ΔΣ για το έτος 2023. β) ψήφισε θετικά (99,49%) επί της Έκθεσης Αποδοχών έτους 2022 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018. Η εν λόγω έκθεση παρέχει αναλυτικές πληροφορίες για τις αμοιβές των μελών του Δ.Σ. και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και τέλος γ) ενέκρινε (στο 91,85%) τις προτεινόμενες τροποποιήσεις στην Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ. Η αναθεωρημένη Πολιτική είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

### 2.11 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 δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η ακόλουθη:

| ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ | |
|---|---|
| Anne Weatherston | Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Ιούλιος 2020, Πρόεδρος από: Ιούλιος 2021 |
| Σολομών Μπεράχας | Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Φεβρουάριος 2017 |
| Karel De Boeck | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Αύγουστος 2016 |
| David Hexter | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Αύγουστος 2016 |
| Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά) | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Φεβρουάριο 2024 |
| Περικλής Δοντάς | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος ΤΧΣ με βάση τον Ν.3864/2010<br>Μέλος από: Δεκέμβριος 2019 |
| **83% Ανεξάρτητα Μη εκτελεστικά** | **17% Μη Ανεξάρτητα** |

Κατά τη διάρκεια του 2023, πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη αλλαγή στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 17 Νοεμβρίου 2023, η κυρία Francesca Tondi έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής, σε συνέχεια της παραίτησής της από το ΔΣ.

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη αλλαγή στη σύνθεση της Επιτροπής: Η κυρία Maria Semedalas Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος διοριστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

**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. Στην Επιτροπή μετέχει ως Μέλος, με πλήρη δικαιώματα ψήφου, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ. 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 16 Νοεμβρίου 2023, 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 2023, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε συνολικά 17 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 προσκλήθηκαν και 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 διασφάλιση της ανεξαρτησίας των τακτικών ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία,
- 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 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 2023**

**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.

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 2023,
- Επισκόπησε και πρότεινε στο ΔΣ την αμοιβή της Deloitte για ελεγκτικές και επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές εργασίες για το έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, όπως δημοσιοποιήθηκε στη Σημείωση 48 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 2023,
- 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 και η Εταιρεία στις λειτουργίες τους,
- 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,
- Επισκόπησε και ενέκρινε την έκθεση σχετικά με την αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ που απαιτείται από το Ν. 4706/2020 για τις εισηγμένες οντότητες, η οποία διενεργήθηκε από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Α.Ε.

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

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2023 και κατέληξε ότι η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ήταν αποτελεσματική,

- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2024, 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.

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

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2023 και κατέληξε ότι η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης ήταν αποτελεσματική,

- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2024, προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε στο ΔΣ για την έγκρισή του,

- Επισκόπησε και ενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου,

- Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για το Ξέπλυμα Χρήματος (Money Laundering Responsible Officer, «MLRO»), για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για το 2022, η οποία υποβλήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ,

- Επισκόπησε τον επικαιροποιημένο Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας,

- Επισκόπησε τη νέα πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης.

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 δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Κινδύνων, έχει ως ακολούθως:

| ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ | |
|---|---|
| Karel De Boeck | Πρόεδρος, Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος<br>Πρόεδρος από: Αύγουστο 2016 |
| Andrew Panzures | Μέλος, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Ιούλιο 2020 |
| Anne Weatherston | Μέλος, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Ιούνιο 2021 |
| Αλέξανδρος Βλαδές | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Φεβρουάριο 2017 |
| Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά) | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Φεβρουάριο 2024 |
| Περικλής Δοντάς | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ<br>Μέλος από: Δεκέμβριο 2019 |
| **67% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά** | **33% Μη Ανεξάρτητα** |

Κατά τη διάρκεια του 2023 ο κ. Σολομών Μπεράχας, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, ήταν επίσης μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και εκλεγμένος Αντιπρόεδρός της. Στις 31 Ιανουαρίου 2024 το ΔΣ αποφάσισε ότι ο κ. Σολομών Μπεραχας παύει να είναι μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και εντάσσεται ως Πρόεδρος στην Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και Θεμάτων ESG.

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 και εντάσσεται ως Πρόεδρος στην Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και Θεμάτων ESG. Η κυρία Maria Semedalas Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος διορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

**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 και εξαιρουμένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) πρέπει να πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας μελών ΔΣ, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ συμμετέχει ως Μέλος στην Επιτροπή Κινδύνων, με πλήρη δικαιώματα ψήφου.

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 Εκτελεστική Γραμματέας είναι ανεξάρτητη, 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 2023.

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 RAF, 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 2023**

- 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 RAF για το 2023,
  - των τροποποιήσεων σε επιλεγμένους δείκτες και όρια του RAF για το 2023,
  - των Επιχειρησιακών Στόχων ΜΕΑ (NPE Plan) 2023-2025,
- 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 2023, και ενημερώθηκε για το αντίστοιχο Πλάνο Εργασιών για το 2024,
- 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 Ετήσια Έκθεση Αναγνώρισης Κινδύνων 2023, 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,
- 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 2022 και της CAS, καθώς και της ILAAP για το 2022 και της LAS,
  - του Σχεδίου Ανάκαμψης για το 2023,
  - τη Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Εποπτικής Φύσης σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη ΔΚ σε Ενοποιημένη Βάση , για το 2022,
  - την Ετήσια Έκθεση Αναγνώρισης Κινδύνων 2024,
- 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 για τη Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Εποπτικής Φύσης σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη ΔΚ, την Πολιτική Μεταφοράς Σημαντικού Κινδύνου, την Πολιτική Συνθετικών Τιτλοποιήσεων, το Κείμενο Κατάταξης Κλιματικού Κινδύνου, την Πολιτική Καταπολέμησης Απάτης του Ομίλου, την Πολιτική ΛΚ και Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

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 δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, , η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών είχε ως κατωτέρω:

| **ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ** | |
|---|---|
| Andrew Panzures | Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Αντιπρόεδρος από: Ιούνιος 2021 & Πρόεδρος από: Ιούνιος 2022 |
| Enrico Cucchiani | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Μάρτιος 2017 |
| Σολομών Μπεράχας | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Φεβρουάριο 2017 έως τον Σεπτέμβριο 2017 και επανεκλέχθηκε ως μέλος από τον Ιούλιο 2020 |
| Alexander Blades | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Αύγουστος 2016 |
| Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά) | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Φεβρουάριο 2024 |
| Περικλής Δοντάς | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ<br>Μέλος από: Δεκέμβριος 2019 |
| **67% Ανεξάρτητα Μη εκτελεστικά** | **33% Μη Ανεξάρτητα** |

Κατά τη διάρκεια του 2023, έγινε η παρακάτω μεταβολή στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 17 Νοεμβρίου 2023, η κα. Francesca Tondi, έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής σε συνέχεια της παραίτησής της από το ΔΣ.

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη αλλαγή στη σύνθεση της Επιτροπής: Η κυρία Maria Semedalas Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος διορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

**Διακυβέρνηση – Λειτουργία**

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, η Επιτροπή Αποδοχών ορίζεται από το ΔΣ της Εταιρείας και απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον από τρία (3) μέλη του ΔΣ ενώ ο συνολικός αριθμός των μελών της δεν υπερβαίνει το 40% του συνολικού αριθμού των μελών του ΔΣ μεταξύ των οποίων και ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ ο οποίος συμμετέχει με πλήρη δικαιώματα ψήφου. Τα μέλη στην πλειοψηφία τους πρέπει να είναι ανεξάρτητα. Η Επιτροπή, ως σύνολο, διαθέτει γνώση, εξειδίκευση και επαγγελματική εμπειρία σε θέματα αμοιβών, ΔΚ και δραστηριότητες ελέγχου. 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 κρίνει απαραίτητο για επιτέλεση της αποστολής της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από τέσσερις (4) φορές σε κάθε ημερολογιακό έτος. Προκειμένου να ληφθεί

απόφαση από την Επιτροπή απαιτείται απαρτία τουλάχιστον του ήμισυ των μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων μελών.

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδρίασε επτά (7) φορές εντός του 2023. 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**

Η αποστολή της Επιτροπής Αποδοχών είναι ο σχεδιασμός, η επίβλεψη της εφαρμογής και η περιοδική αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και η ευθυγράμμισή της με τους 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 πεδίο αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Αποδοχών περιλαμβάνονται οι ακόλουθες δραστηριότητες: α) η παρακολούθηση της εφαρμογής ενός πλαισίου που αξιολογεί αντικειμενικά την απόδοση και συνδέεται άμεσα με τον καθορισμό των αποδοχών των εργαζομένων, β) η επισκόπηση των πολιτικών διαχείρισης ταλέντων και των πολιτικών σχεδιασμού διαδοχής του Ομίλου καθώς και γ) η εφαρμογή στρατηγικών με στόχο την υιοθέτηση μιας εταιρικής κουλτούρας που θα υποστηρίζει τους στόχους και το όραμα της Εταιρείας.

Η Επιτροπή Αποδοχών, *μεταξύ άλλων*:

- Επισκοπεί σε ετήσια βάση την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου,
- Αξιολογεί σε τακτή βάση τις αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ, καθώς και των στελεχών της Ανώτερης Διοίκησης,
- Εισηγείται σε ετήσια βάση στο ΔΣ τις αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών μελών του ΔΣ για την προσεχή περίοδο,
- Αξιολογεί τη συμμόρφωση των προτεινόμενων προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τη συνέπεια αυτών με το RAF και τις στρατηγικές της Εταιρείας,
- Αξιολογεί αν οι προτεινόμενες αποδοχές των ανώτατων στελεχών των ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου της Εταιρείας είναι σύμφωνες με την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου,
- Ελέγχει σε τακτά διαστήματα τη μισθολογική ισότητα και την ύπαρξη διακρίσεων με βάση το φύλο, την ηλικία ή την τράπεζα προέλευσης,
- Αξιολογεί και προτείνει στο ΔΣ τους στόχους που σχετίζονται με την αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου καθώς και την επίδοσή του σε σχέση με τους στόχους αυτούς.

**Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά το έτος 2023**

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ: α) τα Ετήσια Προγράμματα Κινήτρων Μεταβλητών Αποδοχών για το έτος απόδοσης 2022, β) την εισαγωγή: i) του Σχήματος Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών και ii) του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Κινήτρων (Long-term Incentive Plan, «LTIP») για την περαιτέρω ενίσχυση της ικανότητας του Ομίλου να διατηρεί και να προσελκύει ταλέντα σε ανώτερα διοικητικά επίπεδα. Η Boston Consulting Group, εξωτερικός σύμβουλος για θέματα αποδοχών που δεν έχει σχέση με την Εταιρεία ή με μέλη του ΔΣ, παρείχε συμβουλές στην Εταιρεία για θέματα

αποδοχών που σχετίζονται με το LTIP, διασφαλίζοντας ότι οι επιλεγμένες παράμετροι είναι σύμφωνες με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA και είναι συμβατές με άλλα προγράμματα μεταβλητών αποδοχών του οργανισμού.

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ το Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης του Ομίλου για το 2023,
- Εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ την επικαιροποιημένη διαδικασία προσδιορισμού των MRTs,
- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ την Ετήσια Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022,
- Εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ την επικαιροποίηση των Πολιτικών Αποδοχών του Ομίλου και των Μελών ΔΣ,
- Εισηγήθηκε στο ΔΣ να ζητήσει από την Τακτική ΓΣ του 2023 να εγκρίνει:
    - τις αμοιβές του ΔΣ που καταβλήθηκαν για το έτος 2022 και την προκαταβολή του έτους 2023,
    - τη δωρεάν διάθεση κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 και τις Πολιτικές Αποδοχών Μελών ΔΣ και του Ομίλου,
- Εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ τους όρους και τις προϋποθέσεις του πενταετούς (5) προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών («Πρόγραμμα») σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014.

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 31η Δεκεμβρίου 2023 και κατά την ημερομηνία εξουσιοδότησης για έκδοση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ έχει ως εξής:

| ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ | |
|---|---|
| David Hexter | Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από τον Φεβρουάριο 2016 έως τον Ιούλιο 2020<br>Πρόεδρος από τον Ιούνιο 2021 |
| Enrico Cucchiani | Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από τον Φεβρουάριο 2017 |
| Βενετία Κοντογούρη | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από τον Ιούλιο 2020 |
| Andrew Panzures | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από τον Ιούλιο 2020 έως τον Ιούλιο 2021<br>και επανεκλέχθηκε τον Ιούνιο 2022 |
| Karel De Boeck | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Senior Independent Director<br>Αυτοδικαίως Μέλος από τον Δεκέμβριο 2021 |
| Alexander Blades | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από τον Φεβρουάριο 2016 |
| Περικλής Δοντάς | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ<br>Μέλος από τον Δεκέμβριο 2019 |
| **71% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά** | **29% Μη Ανεξάρτητα** |

**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. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ είναι Μέλος της Επιτροπής με πλήρη δικαιώματα ψήφου. Το Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ είναι αυτοδικαίως Μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ εξασφαλίζει ότι το ΔΣ διαθέτει, ως σύνολο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία τουλάχιστον για τις σημαντικότερες των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, ούτως ώστε να έχει τη δυνατότητα άσκησης εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω των διάφορων Επιτροπών ΔΣ που θεσμοθετούνται υποχρεωτικά ή κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας.

Η Επιτροπή συνεδριάζει όταν απαιτείται αλλά τουλάχιστον δύο (2) φορές κάθε ημερολογιακό έτος. Η απαραίτητη απαρτία για την πραγματοποίηση της συνεδρίασης είναι τουλάχιστον τα δύο τρίτα (2/3) του συνολικού αριθμού των μελών της Επιτροπής. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων στη συνεδρίαση μελών.

Εντός του 2023, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ συνεδρίασε συνολικά έξι (6) 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 2.6.

**Ρόλοι και Αρμοδιότητες**

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ είναι υπεύθυνη για την εκτέλεση των καθηκόντων που καθορίζονται στο νομικό πλαίσιο και στον Κανονισμό λειτουργίας της.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ είναι, *μεταξύ άλλων*, υπεύθυνη να:

- Εντοπίζει και να αναδεικνύει τους κατάλληλους υποψήφιους οι οποίοι θα προτείνονται από το ΔΣ στη ΓΣ για εκλογή ή επανεκλογή ή ως αντικαταστάτες για θέσεις του ΔΣ που είναι κενές,
- 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 σε ετήσια βάση 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,
- Σχεδιάζει τον προγραμματισμό διαδοχής των μελών του ΔΣ και των στελεχών της ανώτατης Διοίκησης, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνέχεια του έργου του ΔΣ και της Διοίκησης και παρακολουθεί την εφαρμογή της,
- Υιοθετεί και περιοδικά αναθεωρεί την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ,
- Υιοθετεί Πολιτική Διαφοροποίησης για Μέλη ΔΣ την οποία επισκοπεί σε διετή βάση,
- Πραγματοποιεί ετήσια αξιολόγηση της αποδοτικότητας του ΔΣ, του/της Προέδρου ΔΣ και των Επιτροπών ΔΣ, η οποία θα πρέπει να διενεργείται από εξωτερικό σύμβουλο, κάθε τρία (3) τουλάχιστον έτη,
- Με την καθοδήγηση του/της Προέδρου ΔΣ, η Επιτροπή διασφαλίζει ότι πραγματοποιείται η ετήσια αξιολόγηση της αποδοτικότητας του/της Διευθύνοντος/ουσας Συμβούλου και άλλων εκτελεστικών στελεχών του ΔΣ, η οποία θα υποβάλλεται στο ΔΣ,
- Υιοθετεί, επισκοπεί περιοδικά και παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Ένταξης και Εκπαίδευσης μελών ΔΣ,
- Επιβλέπει τα προγράμματα ένταξης και εκπαίδευσης μελών ΔΣ.

**Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ κατά το έτος 2023**

- Διεξήγαγε την αυτό-αξιολόγηση των μελών του ΔΣ και των Επιτροπών αυτού για το 2022, με την υποστήριξη εξωτερικών συμβούλων (Nestor Advisors) και επισκόπησε τα αποτελέσματά της,
- Ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρεία συμβούλων την πραγματοποίηση ενός πίνακα δεξιοτήτων και μιας άσκησης συγκριτικής αξιολόγησης των δεξιοτήτων του ΔΣ και επισκόπησε τα αποτελέσματα της σχετικής έκθεσης,
- Επισκόπησε και διασφάλισε τη μη ύπαρξη σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ μελών ΔΣ και Εταιρείας,
- Αξιολόγησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας των μελών του ΔΣ,

- Ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρεία συμβούλων την αναζήτηση νέων υποψηφίων μελών για την κάλυψη κενών θέσεων στο ΔΣ λαμβάνοντας υπόψη την ενίσχυση των δεξιοτήτων του ΔΣ και τη βελτίωση της διαφοροποίησης του (Πρόγραμμα Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ 2023-2025),

- Επισκόπησε τη διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής σε σχέση με τη σύνθεση των Επιτροπών ΔΣ και συζήτησε επισταμένως τον σχεδιασμό διαδοχής των Επιτροπών ΔΣ και το βέλτιστο αριθμό Μελών ΔΣ,

- Διεξήγαγε και ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2022 και την ενδιάμεση Αξιολόγηση για το 1ο Εξάμηνο του 2023,

- Επισκόπησε και ενέκρινε τους επικαιροποιημένους στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023,

- Συζήτησε και κατέληξε στις πρωτοβουλίες κατάρτισης του ΔΣ για το 2023 (ολοκληρώθηκαν 4 εκπαιδευτικές συνεδρίες το 2023),

- Επισκόπησε την παρουσία των Μελών του ΔΣ για το προηγούμενο έτος (2022) και την αντίστοιχη Πολιτική Παρουσιών,

- Υπέβαλε στο ΔΣ τις εισηγήσεις της σχετικά με την εκλογή νέου ΔΣ (αριθμός μελών, θητεία, σύνθεση) καθώς και με την εκλογή των μελών της Επιτροπής Ελέγχου,

- Εξέτασε και ενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική Καταλληλόλητας Μελών ΔΣ.

Περισσότερες πληροφορίες για 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 δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης για το 2023, η σύνθεση της Επιτροπής είχε ως εξής:

| ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΔΣ ΚΑΙ ΘΕΜΑΤΩΝ ESG | |
|---|---|
| Σολομών Μπεράχας | Πρόεδρος , Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Πρόεδρος από: Ιανουάριος 2024 και Μέλος από: Οκτώβριος 2021 |
| Karel De Boeck | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Οκτώβριος 2021 |
| David Hexter | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Οκτώβριος 2021 |
| Venetia Kontogouris | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Οκτώβριος 2021 |
| Enrico Cucchiani | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Οκτώβριος 2021 |
| Alexander Blades | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Οκτώβριος 2021 |
| Maria Semedalas (Μαρία Συμιγδαλά) | Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ<br>Μέλος από: Φεβρουάριο 2024 |
| Periklis Dontas | Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος ΤΧΣ<br>Μέλος από: Οκτώβριος 2021 |
| **75% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά** | **25% Μη Ανεξάρτητα** |

Κατά τη διάρκεια του 2023, οι ακόλουθες αλλαγές πραγματοποιήθηκαν στη σύνθεση της Επιτροπής: η κα Francesca Tondi έπαυσε να είναι Πρόεδρος της Επιτροπής, κατόπιν της παραίτησής από το ΔΣ στις 17 Νοεμβρίου 2023.

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Ο κ Σολομών Μπεράχας εξελέγη από το ΔΣ Πρόεδρος της Επιτροπής στις 31 Ιανουαρίου 2024. Η κυρία Maria Semedalas Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος διορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

**Διακυβέρνηση – Λειτουργία**

Η Επιτροπή απαρτίζεται από Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ και Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ. Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ μετέχει στην Επιτροπή με πλήρη δικαιώματα ψήφου. 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 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 2023**

- Ενημερώθηκε για την στρατηγική επί θεμάτων κοινωνίας και πολιτισμού,
- Ενημερώθηκε για την πρόοδο του έργου ενεργειακής μετάβασης,
- Ενημερώθηκε για την επικύρωση των στόχων της πρωτοβουλίας «Science Based Targets»,
- Ενημερώθηκε για τη βαθμολογία του Ομίλου στον δείκτη MSCI ESG,
- Ενημερώθηκε επί περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων του Ομίλου,
- Ενημερώθηκε για το διαμορφωθέν τοπίο της ενεργειακής μετάβασης στην Ελλάδα (ευκαιρίες και προκλήσεις),
- Ενημερώθηκε για τις ενέργειες του Ομίλου αναφορικά με τη διαχείριση κρίσιμων κοινωνικών ζητημάτων,
- Ενημερώθηκε αναφορικά με το σχέδιο στρατηγικής επικοινωνίας σε σχέση με θέματα κοινωνικών και πολιτιστικών πρωτοβουλιών,
- Ενημερώθηκε για την ανάπτυξη τυποποιημένου πλαισίου ΒΔΑ για την αξιολόγηση κοινωνικών και πολιτιστικών πρωτοβουλιών.

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

- **Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου**

Κατά την ημερομηνία εξουσιοδότησης για έκδοση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης για το 2023, 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 CFO – Τράπεζα Πειραιώς |
| Χαράλαμπος Μαργαρίτης | Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής, Group Chief Operating Officer («COO») – Τράπεζα Πειραιώς |
| Ιωάννης Σταμούλης | Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής, Group Chief Risk Officer («CRO») – Τράπεζα Πειραιώς |
| Παναγιώτης Βλαχόπουλος | Μέλος, Chief Investment Officer – Τράπεζα Πειραιώς |
| Σύμφωνα με αποφάσεις του ΔΣ, ο κ. Ιωάννης Σταμούλης, Group CRO - Τράπεζα Πειραιώς και ο κ. Παναγιώτης Βλαχόπουλος, Chief Investment Officer – Τράπεζα Πειραιώς, ορίστηκαν Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου στις 4 Μαΐου 2023 και 31 Ιανουαρίου 2024 αντίστοιχα. | |

**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 της Εταιρείας.

- Παρακολουθεί την εφαρμογή του Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan) της Εταιρείας και του Ομίλου και λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις για την επίτευξη των στόχων του Σχεδίου,
- Χαράσσει τις κατευθύνσεις του Προϋπολογισμού και εισηγείται τον Ετήσιο Προϋπολογισμό στο ΔΣ,
- Εγκρίνει την εισαγωγή νέων, καθώς και τη σημαντική διαφοροποίηση υφιστάμενων προϊόντων και υπηρεσιών της Εταιρείας, καθώς και των προϊόντων ρυθμίσεων και καθορίζει την πολιτική τιμολόγησής τους πριν την έναρξη διάθεσής τους σε πελάτες,
- Εγκρίνει τη στρατηγική Marketing και παρακολουθεί την υλοποίηση και την αποτελεσματικότητά της,

- Εγκρίνει τη στρατηγική τεχνολογικών υποδομών του Ομίλου,
- Εγκρίνει τα προγράμματα ανθρώπινου δυναμικού (εθελούσιας εξόδου, αμοιβών, ασφαλιστικών και λοιπών παροχών),
- Καθορίζει, εντός του εύρους των δικών της εγκριτικών ορίων, τα εγκριτικά όρια των Διοικητικών Επιτροπών και Στελεχών της Εταιρείας.

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.

| | |
|---|---|
| <br>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).<br><br>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).<br><br>Ο κ. Γναρδέλλης κατέχει Πτυχίο Μηχανικών Υπολογιστών & Πληροφορικής από το Πανεπιστήμιο Πατρών (1998) και MBA από το Imperial College, Ηνωμένο Βασίλειο (2001). |

| | |
|---|---|
| <br>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).<br><br>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).<br><br>Ο κ. Μαργαρίτης υπήρξε Μέλος της Επιτροπής IT του UAE Banking Federation (2018-2020).<br><br>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. |
| <br>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).<br><br>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).<br><br>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). |

| | |
|---|---|
| <br>Παναγιώτης Βλαχόπουλος, Chief Investment Officer | Ο κ. Παναγιώτης Βλαχόπουλος (έτος γέννησης 1968) εντάχθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς το 2023. Σήμερα είναι Chief Investment Officer.<br><br>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).<br><br>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 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 ΛΚ 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 λειτουργικό κίνδυνο,
  - 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 ΔΚ και ελέγχου, συλλογή δεδομένων εσωτερικής ζημίας, κεντρικό αποθετήριο δεδομένων, ρυθμιστικές και εσωτερικές αναφορές κ.λπ.

**Στόχοι Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Εσωτερικού Ελέγχου**

Ο Όμιλος Πειραιώς, μέσω της ανάπτυξης και εφαρμογής του ΠΔΛΚ και εσωτερικού ελέγχου, 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 λειτουργικών κινδύνων, 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 λειτουργικούς κινδύνους 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 Lines of Defense, 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 λειτουργικών κινδύνων 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.

Τον Μάρτιο του 2023, η Grant Thornton παρουσίασε στα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου το εύρος, τα ευρήματα και τη μεθοδολογία που ακολούθησε για την αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ της Εταιρείας για την περίοδο από 17 Ιουλίου 2021 έως 31 Δεκεμβρίου 2022 σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή ΤτΕ 2577/9.3.2006 («ΠΔ/ΤΕ») και τις αντίστοιχες προβλέψεις του Ν.4706/2020. Βάσει των εργασιών που πραγματοποιήθηκαν, δεν υπήρξαν ενδείξεις ότι το ΣΕΕ, τη δεδομένη στιγμή της αξιολόγησης, δεν συμμορφωνόταν με όλες τις ουσιώδεις πτυχές των απαιτήσεων της ΠΔ/ΤΕ. Επιπλέον, δεν έχει περιέλθει τίποτα στην αντίληψη της Grant Thornton, το οποίο θα οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι υπάρχουν ουσιώδεις αδυναμίες όσον αφορά την επάρκεια του ΣΕΕ της Εταιρείας, στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

**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 οικονομικών καταστάσεων.

Οι πολιτικές είναι σε συμμόρφωση με τα Δ.Π.Χ.Α. 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**:

- Εχουν 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 οικονομικών 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. Το 2023, η Επιτροπή Κινδύνων εξέτασε την Ετήσια Έκθεση Αναγνώρισης Κινδύνων 2023, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής προσέγγισης του Ομίλου σχετικά με το κλίμα και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους και ευκαιρίες. Στη συνέχεια, ενέκρινε τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίου και το RAF για το 2023.

**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. Το 2023, μετά από αντίστοιχη πρόταση της Επιτροπής Αποδοχών προς το ΔΣ, εγκρίθηκε από την Ετήσια ΓΣ των Μετόχων του 2023 η τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών Μελών ΔΣ.

**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.

Ειδικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης ESG και σχετικές ενέργειες για το έτος αναφοράς στην Τράπεζα περιλαμβάνουν:

- Την υποβολή σε μηνιαία βάση, στην Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ της Τράπεζας μιας έκθεσης παρακολούθησης της διάθεσης ανάληψης κινδύνων (Παράρτημα δήλωσης CRO| Παρακολούθηση RAF), στην οποία συμπεριλαμβάνονται ESG και σχετικοί με το κλίμα δείκτες που καθορίζονται στο RAF 2023,

- Την ειδική υπο-ενότητα «Κίνδυνοι ESG» στη δομή της ατζέντας της Επιτροπής Κινδύνων της Τράπεζας, η οποία αντικατοπτρίζει τη σημασία και τη συχνότητα που αναμένεται να έχουν αυτά τα θέματα στο έργο της Επιτροπής Κινδύνων του ΔΣ,

- Την Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κλίμα της ΕΚΤ.

**Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας (Τράπεζα Πειραιώς):** Στο πλαίσιο της επιβολής και του συντονισμού της δέσμευσης της διοίκησης σε θέματα ESG, συστάθηκε τον Αύγουστο του 2022 η Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας στην Τράπεζα. Η Επιτροπή προεδρεύεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ομίλου και αποτελείται από όλα τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου της Τράπεζας και δύο επιπλέον μέλη, τον Νομικό Σύμβουλο Διοίκησης Ομίλου και την Επικεφαλής Πολιτιστικών και Κοινωνικών Δράσεων Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς. 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 Πειραιώς, 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 νέα Επιτροπή θα είναι ο «καθρέφτης» σε επίπεδο διοίκησης της Επιτροπής ΔΣ για θέματα ESG & Ηθικής, 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 του ΟΗΕ,
- 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 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/θα συμπεριληφθούν 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 Διαχείρισης 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<br>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 2023.

## 1. Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, 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.

Με την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν. 3864/2010, οι οποίες προβλέπουν ειδικά δικαιώματα και περιορισμούς για τις κοινές μετοχές που κατέχει το ΤΧΣ (βλ. κατωτέρω αναλυτικά υπό 4 και 5), 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.

Η διάθεση των μετοχών που κατέχει το ΤΧΣ υπόκειται στις προβλέψεις του άρθρου 8 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει (το κωδικοποιημένο κείμενο του νόμου είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα του ΤΧΣ, https://hfsf.gr/how-we-decide/hfsf-law-as-in-force/) και βασίζεται σε στρατηγική αποεπένδυσης με συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα οριστικής και πλήρους εφαρμογής, ο οποίος προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 8, και κατ' αρχήν δεν εκτείνεται πέραν της λήξεως λειτουργίας του ΤΧΣ, ήτοι της 31ης Δεκεμβρίου 2025.

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

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 το ΤΧΣ κατείχε άμεσα συνολικά 337.599.150 κοινές μετοχές της Εταιρείας, οι οποίες αντιπροσωπεύουν ποσοστό 27% του συνολικού αριθμού των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας.

Περαιτέρω, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, σύμφωνα με τις γνωστοποιήσεις που έχει λάβει η Εταιρεία σύμφωνα με τον Νόμο 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 επενδυτικών κεφαλαίων, τα οποία κατέχουν άμεσα τις μετοχές της Εταιρείας.

- Η Helikon Investments Limited κατείχε έμμεσα (μέσω του Helikon Long Short Equity Fund Master ICAV):

- 54.373.407 δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε ισάριθμες κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλες μετοχές (ήτοι 4,348% επί του συνόλου δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας) και

- 29.607.188 (ήτοι 2,368% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας) και 33.271.381 (ήτοι 2,661% επί του συνόλου του δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας) δικαιώματα ψήφου προερχόμενα από χρηματοοικονομικά μέσα (cash settled equity swap), σύμφωνα με το αρ.11 παρ. 1β) του Ν. 3556/2007, ως ισχύει, με ημερομηνίες λήξης την 4η Φεβρουαρίου 2025 και την 4η Νοεμβρίου 2024 αντίστοιχα.

Συνεπώς, τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει έμμεσα η Helikon Investments Limited και προέρχονται από κοινές μετοχές και χρηματοοικονομικά μέσα (cash settled equity swap) ανέρχονται συνολικά σε 117.251.976 ή σε ποσοστό 9,377% επί του συνόλου δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας.

Με βάση τα τηρούμενα από την Εταιρεία στοιχεία, δεν προκύπτει κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 άλλος μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο), ο οποίος να κατέχει σε ατομική βάση (άμεσα ή έμμεσα) ποσοστό μεγαλύτερο από 5% του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών της Εταιρείας.

**4. Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου**

Με εξαίρεση τις κοινές μετοχές που κατέχει το ΤΧΣ, το οποίο έχει τα δικαιώματα που απορρέουν από τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 και της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) μεταξύ της Εταιρείας, της Τράπεζας Πειραιώς και του ΤΧΣ, δεν υφίστανται μετοχές της Εταιρείας, οι οποίες παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου στους κατόχους τους.

Οι κοινές μετοχές που κατέχει το ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας παρέχουν τα ειδικά δικαιώματα του άρθρου 10 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, στα οποία περιλαμβάνονται:

- το δικαίωμα του ΤΧΣ να εκπροσωπείται με ένα μέλος στο ΔΣ της Εταιρείας. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ έχει το δικαίωμα:

  α) αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του ΔΣ της Εταιρείας σχετικής με:

  i) τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών (bonus) προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και για όσους έχουν τη θέση ή εκτελούν καθήκοντα γενικού διευθυντή, καθώς και για τους αναπληρωτές τους, των οποίων ο δείκτης των ΜΕΑ προς το σύνολο των δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως αυτός υπολογίζεται κατά το στοιχείο (ii) της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου

11 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής της 17ης Δεκεμβρίου 2020, υπερβαίνει το 10%. Σημειώνεται ότι αυτή η διάταξη δεν είναι επί του παρόντος εφαρμοστέα στην Εταιρεία,

ii) απόφαση τροποποίησης του καταστατικού, περιλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο ΔΣ, συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της Εταιρείας, μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού, περιλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών, ή για όποιο άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία κατά τα προβλεπόμενα στον ν. 4548/2018 και η οποία απόφαση δύναται να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας,

β) να ζητεί την αναβολή επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες της συνεδρίασης του ΔΣ της Εταιρείας, προκειμένου να λάβει οδηγίες από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ταμείου. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί έως το πέρας της συνεδρίασης του ΔΣ,

γ) να ζητεί τη σύγκληση του ΔΣ της Εταιρείας,

- το δικαίωμα πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας με στελέχη ή συμβούλους της επιλογής του, για τους σκοπούς της αποτελεσματικής διάθεσης των μετοχών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχει στην Εταιρεία.

Το ΤΧΣ διασφαλίζει ότι, κατά την ενάσκηση των δικαιωμάτων τους, το ΤΧΣ και ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ τηρούν την επιχειρηματική αυτονομία και την ανεξαρτησία της Εταιρείας στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων της Εταιρείας.

**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 των μελών του ΔΣ της και την τροποποίηση των διατάξεών του δεν διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στον Ν. 4548/2018 και τον νόμο 4706/2020. Τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται από τη ΓΣ. Σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 2 του Ν. 3864/2010, το ΤΧΣ εκπροσωπείται με ένα μέλος στο ΔΣ της Εταιρείας με τα ανωτέρω αναφερόμενα δικαιώματα.

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 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 εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018. Το ΔΣ δύναται να ασκήσει την ανωτέρω εξουσία εφάπαξ ή τμηματικώς. Οι ως άνω εξουσιοδοτήσεις ισχύουν 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 του προσωπικού 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.

Περαιτέρω, σε εφαρμογή της από 27 Ιουνίου 2023 απόφασης της Τακτικής ΓΣ των μετόχων της και της κατ' εξουσιοδότηση αυτής από 19 Οκτωβρίου 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 137 Δικαιούχους, βάσει των εφαρμοζόμενων σχημάτων μεταβλητών αποδοχών, συνολικά 1.307.585 ίδιες, κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές της Εταιρείας. Μετά και την προαναφερόμενη διάθεση, η Εταιρεία κατέχει συνολικά 3.975.419 ίδιες μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,32% του συνόλου των μετοχών της.

Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 16Γ του Ν. 3864/2010, κατά το χρονικό διάστημα συμμετοχής του ΤΧΣ στο κεφάλαιο της Εταιρείας δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών χωρίς τη συναίνεση του ΤΧΣ.

**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 2024

| | |
|---|---|
| Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ. | Διευθύνων Σύμβουλος<br>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 Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών («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.

Παρακάτω, ο Όμιλος παρουσιάζει τους πίνακες οι οποίοι περιέχουν τους ΕΔΜΑ οι οποίοι έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με τις ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του, κατά και για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2023.

### Α. ΔΕΙΚΤΕΣ ΕΔΜΑ

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης | ΧΡΗΣΗ 2022[1] | ΧΡΗΣΗ 2023 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Κόστος κινδύνου, οργανικό | Έξοδα από απομειώσεις (όπως ορίζονται εντός), μείον (-) έξοδα από απομειώσεις πωλήσεων και τιτλοποιήσεων ΜΕΑ, προς (/) δάνεια μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα (όπως ορίζονται εντός).<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού | 0,8% | 0,8% |
| 2 | Δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα | Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα (όπως ορίζονται εντός), προς (/) τα βασικά έσοδα.<br><br>Βασικά έσοδα: Καθαρά έσοδα τόκων, συν (+) καθαρά έσοδα από προμήθειες, συν (+) έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες που περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων, μείον (-) έκτακτα καθαρά έσοδα από προμήθειες. | 45,2% | 31,1% |

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης | ΧΡΗΣΗ 2022[1] | ΧΡΗΣΗ 2023 |
|---|---|---|---|---|
| | | Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα όπως ορίζονται εντός.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας | | |
| 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, Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο.<br><br>Σημασία Χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία | € 12.523 εκατ. | € 13.938 εκατ. |
| 4 | Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις πελατών | Δάνεια μετά από προβλέψεις, εποχικά προσαρμοσμένα (όπως ορίζεται εντός) προς (/) Καταθέσεις (όπως ορίζεται εντός).<br><br>Σημασία Χρήσης: Δείκτης ρευστότητας | 61,5% | 61,5% |
| 5 | Καθαρά έσοδα προμηθειών / Ενεργητικό | Επαναλαμβανόμενα καθαρά έσοδα προμηθειών προς (/) μέσος όρος ενεργητικού προσαρμοσμένου (μέσος όρος είναι το υπόλοιπο του 4ου τριμήνου 2022 και το υπόλοιπο του 4ου τριμήνου 2023 διαιρούμενο διά του 2 για το οικονομικό έτος 2023 και το υπόλοιπο του 4ου τριμήνου 2021 και το υπόλοιπο του 4ου τριμήνου 2022 διαιρούμενο διά του 2 για το οικονομικό έτος 2022).<br><br>Επαναλαμβανόμενα καθαρά έσοδα προμηθειών: Καθαρά έσοδα προμηθειών, συν (+) έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες (περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων).<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας | 0,6% | 0,7% |
| 6 | Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο | Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ισούται με Καθαρά έσοδα από τόκους, προς (/) μέσος όρος ενεργητικού προσαρμοσμένου όπως ορίζεται εντός (μέσος όρος είναι το υπόλοιπο του 4ου τριμήνου 2022 και το υπόλοιπο του 4ου τριμήνου 2023 διαιρούμενο διά του 2 για το οικονομικό έτος 2023 και το υπόλοιπο του 4ου τριμήνου 2021 και το υπόλοιπο του 4ου τριμήνου 2022 διαιρούμενο διά του 2 για το οικονομικό έτος 2022).<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας | 1,8% | 2,7% |
| 7 | Καθαρό κέρδος / (ζημία) εξομαλυμένο | Το καθαρό εξομαλυμένο κέρδος ορίζεται ως τα κέρδη / (ζημίες) αναλογούντα στους μετόχους, εξαιρουμένων (-) των έκτακτων στοιχείων όπως ορίζονται εντός, ήτοι μη | € 531 εκατ. | € 1.047 εκατ. |

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης | ΧΡΗΣΗ 2022[1] | ΧΡΗΣΗ 2023 |
|---|---|---|---|---|
| | | επαναλαμβανόμενων (εφάπαξ) εσόδων, εξόδων, και των εξόδων απομειώσεων από πωλήσεις/ τιτλοποιήσεις ΜΕΑ οριζόμενα κατά περίοδο, με προσαρμογή για τον αναμενόμενο φορολογικό συντελεστή για το 2023 στο 26%. Η προσαρμογή του πραγματικού συντελεστή φορολογίας από το 2ο τρίμηνο του 2023 χρησιμοποιήθηκε για τρίμηνα με φορολογική εξομάλυνση, με βάση τις παραδοχές του Business Plan της Τράπεζας για το 2023.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας | | |
| 8 | 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 | € 2.624 εκατ. | € 1.329 εκατ. |
| 9 | Δείκτης ΜΕΑ | ΜΕΑ προς (/) Δάνεια προ προβλέψεων (όπως ορίζονται εντός).<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου | 6,8% | 3,5% |
| 10 | Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ από ΑΠΖ | ΑΠΖ στο αποσβεσμένο κόστος προς (/) ΜΕΑ.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου | 54,5% | 61,6% |
| 11 | Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | Σύνολο ενεργητικού μείον (-) Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται εντός) μείον (-) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού<br><br>Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία | € 24.756 εκατ. | € 24.985 εκατ. |
| 12 | Λοιπά Έσοδα | Σύνολο καθαρών εσόδων μείον (-) Καθαρά έσοδα τόκων μείον (-) Καθαρά έσοδα προμηθειών και μείον (-) έσοδα | € 744 εκατ. | € 58 εκατ. |

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης | ΧΡΗΣΗ 2022[1] | ΧΡΗΣΗ 2023 |
|---|---|---|---|---|
| | | από μη τραπεζικές δραστηριότητες που περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας | | |
| 13 | Λοιπές Υποχρεώσεις | Σύνολο υποχρεώσεων μείον (-) Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μείον (-) Καταθέσεις πελατών<br><br>Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία | € 3.507 εκατ. | € 4.912 εκατ. |
| 14 | Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα | Δάνεια προ προβλέψεων και προσαρμογών Purchase Price Allocation («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.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου | € 28,634 εκατ. | € 30,134 εκατ. |
| 15 | Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά έξοδα | Σύνολο λειτουργικών εξόδων μείον (-) Έκτακτα έξοδα (όπως ορίζονται εντός)<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας | € (828) εκατ. | € (793) εκατ. |
| 16 | Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoaTBV), εξομαλυμένη | Εξομαλυμένο καθαρό κέρδος (όπως ορίζεται εντός), εξαιρούμενης (-) της πληρωμής κουπονιού AT1, προς (/) Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια, μέσος όρος, (μέσος όρος του 4ου τριμήνου 2023 και του 4ου τριμήνου 2022 για το έτος 2023 και ο μέσος όρος μέσος όρος του 4ου τριμήνου 2021 και του 4ου τριμήνου 2022 για το έτος 2022).<br><br>Ενσώματα ίδια κεφάλαια: Ίδια κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής, εξαιρουμένων (-) άλλων μέσων ιδίου κεφαλαίου ήτοι AT1 (Πρόσθετο κεφάλαιο Κατηγορίας 1) και (-) άυλων περιουσιακών στοιχείων.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης απόδοσης | 9,1% | 16,6% |
| 17 | Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (πλήρους εφαρμογής) σε pro forma βάση | Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (Ε.Ε.) No 575/2013, σε επίπεδο pro forma, με την ελάφρυνση των RWAs από τα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ, Monza, Delta και Solar, τα οποία έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς πώληση, καθώς και την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων από τη νέα έκδοση Tier 2 τον Ιανουάριο 2024 για το 2023, ενώ για το 2022, υπολογίζεται με την ελάφρυνση των RWAs από τα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ Sunrise III και Solar. | 16,5% | 18,2% |

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης | ΧΡΗΣΗ 2022[1] | ΧΡΗΣΗ 2023 |
|---|---|---|---|---|
| | | Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης | | |
| 18 | Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας CET1 (πλήρους εφαρμογής) σε pro forma βάση | Κεφάλαια CET1, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (Ε.Ε.) Νο 575/2013, σε επίπεδο pro forma, με την ελάφρυνση των RWAs από τα χαρτοφυλάκια MEA, Monza, Delta και Solar, τα οποία έχουν ταξινομηθεί ως ΔΠΠ, για το 2023, ενώ για το 2022, υπολογίζεται με την ελάφρυνση των RWAs από τα χαρτοφυλάκια MEA Sunrise III και Solar.<br><br>Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης | 11,6% | 13,3% |

[1] Βάσει της αναταξινόμησης για τον προβλεπόμενο φορολογικό συντελεστή για το 2023

## Β. Συνιστώσες ΕΔΜΑ

### ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός[2] | 31/12/2022[3] | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Καταθέσεις ή Καταθέσεις πελατών | Υποχρεώσεις προς πελάτες | € 58.372 εκατ. | € 59.567 εκατ. |
| 2 | ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών PPA και εύλογης αξίας | ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών PPA και εύλογης αξίας σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και αντιστοιχούν σε € 11 εκατ. για τις 31/12/2022 και σε € 0 εκατ. για τις 31 Δεκεμβρίου 2023 | € (1.431) εκατ. | € (819) εκατ. |
| 3 | Δάνεια προ προβλέψεων ή Δάνεια πελατών | Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται κάτωθι), συν (+) ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων προσαρμογών PPA | € 38.850 εκατ. | € 38.398 εκατ. |
| 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 | € 37.418 εκατ. | € 37.579 εκατ. |
| 5 | Δάνεια μετά από Προβλέψεις (εποχικά προσαρμοσμένα) | Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται εντός) μείον (-) το εποχικό δάνειο ΟΠΕΚΕΠΕ ύψους € 1.517 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και € 951 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το εποχικό δάνειο αγροτικού τομέα ΟΠΕΚΕΠΕ αφορά σε δανειακή ενίσχυση που | € 35.901 εκατ. | € 36.629 εκατ. |

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός[2] | 31/12/2022[3] | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| | | σχετίζεται με επιδοτήσεις που δίδονται στους δικαιούχους | | |
| 6 | Σύνολο προσαρμοσμένου ενεργητικού | Σύνολο ενεργητικού εξαιρούμενου (-) του εποχικού αγροτικού δανείου (ΟΠΕΚΕΠΕ) τον Δεκέμβριο κάθε έτους.<br><br>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. | € 73.128 εκατ. | € 75.500 εκατ. |

[2]Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία

[3] Ορισμένοι ΕΔΜΑ και συνιστώσες ΕΔΜΑ της συγκριτικής χρήσης, έχουν αναταξινομηθεί προκειμένου να αντικατοπρίσουν τις αναταξινομήσεις που έλαβαν χώρα στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης κατά τη διάρκεια της τρέχουσας περιόδου. Περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με τις αναταξινομήσεις των συγκριτικών στοιχείων παρουσιάζονται στη Σημείωση 49.

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός - Υπολογισμός | FY 2022 | FY 2023 |
|---|---|---|---|---|
| 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 περιλαβάνονται στις άλλες απομειώσεις / (αναστροφές) προβλέψεων.<br><br>Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία | € (615) εκατ. | € (559) εκατ. |
| 2 | Καθαρό αποτέλεσμα μετά από φόρους | Κέρδη/(ζημίες) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας | € 899 εκατ. | € 788 εκατ. |
| 3 | Έκτακτα έξοδα | Τα έκτακτα στοιχεία για το 2022 περιλαμβάνουν € 57 εκατ. δαπάνες προσωπικού από το πρόγραμμα αποχώρησης, και € 4 εκατ. έξοδα χρήσης από αποσβέσεις που σχετίζονται με την απόσχιση και πώληση της μονάδας αποδοχής καρτών κατά το 1ο τρίμηνο 2022 τα οποία καταχωρήθηκαν στα έξοδα | € (61) million | € (71) million |

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός - Υπολογισμός | FY 2022 | FY 2023 |
|---|---|---|---|---|
| | | διοίκησης. Τα έκτακτα έξοδα για το 2023 περιλαμβάνουν € 62 εκατ. δαπάνες προσωπικού από το πρόγραμμα αποχώρησης, € 4 εκατ. για τη διακράτηση προσωπικού και € 15 εκατ. αντιστροφή δεδουλευμένων λόγω απόκτησης ιδίων μετοχών και € 4 εκατ. έκτακτης ενίσχυσης προς χαμηλόμισθους υπαλλήλους τα οποία καταχωρήθηκαν στις δαπάνες προσωπικού, και € 15,5 εκατ. δωρεά για έκτακτες καιρικές συνθήκες που καταχωρήθηκαν στα έξοδα διοίκησης.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας | | |
| 4 | Έκτακτα λοιπά έσοδα | Το 2022, τα έκτακτα λοιπά έσοδα αφορούν σε (i) κέρδη από την πώληση του κλάδου των υπηρεσιών αποδοχής καρτών το 1ο τρίμηνο 2022, ύψους € 282 εκατ., που αναγνωρίστηκαν στα έσοδα συναλλαγών (ii) μη επαναλαμβανόμενα κέρδη ύψους € 282 εκατ. από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίστηκαν στα καθαρά κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και iii) ανακύκλιση αποθεματικού αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στην κατάσταση αποτελεσμάτων ύψους € 109 εκατ., που αναγνωρίστηκε στα καθαρά κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων . Το 2023, δεν καταχωρήθηκαν έκτακτα λοιπά έσοδα.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας | € 672 εκατ. | € 0 εκατ. |
| 5 | Έκτακτα καθαρά έσοδα προμηθειών | Τα έκτακτα καθαρά έσοδα από προμήθειες για το 2022 αφορούν σε έσοδα προμηθειών ύψους € 6 εκατ. που σχετίζονται με τη μονάδας αποδοχής καρτών που έχει αποσχιστεί (συναλλαγή Thalis) που καταχωρήθηκαν στα καθαρά έσοδα προμηθειών. Το 2023, δεν καταχωρήθηκαν έκτακτα καθαρά έσοδα προμηθειών.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας | € 6 εκατ. | € 0 εκατ. |
| 6 | Έκτακτα αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | Τα έκτακτα έσοδα από συμμετοχές σε συγγενείς για το 2022 αφορούν σε έσοδα ύψους € 26 εκατ. από την πώληση υποδομής αποθήκευσης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, τα οποία καταχωρήθηκαν στα έσοδα από συμμετοχές σε συγγενείς. Το 2023, δεν | € 26 εκατ. | € 0 εκατ. |

| No | ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ | ΕΔΜΑ Ορισμός - Υπολογισμός | FY 2022 | FY 2023 |
|---|---|---|---|---|
| | | καταχωρήθηκαν έκτακτα αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης Κερδοφορίας | | |
| 7 | Έκτακτες απομειώσεις | € 320 εκατ. το 2022 και € 253 εκατ. το 2023, στοιχεία προβλέψεων για ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που σχετίζονται με πωλήσεις ΜΕΑ που έλαβαν χώρα κατά την διάρκεια των ετών ή έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς πώληση, στο πλαίσιο του πλάνου μείωσης των ΜΕΑ.<br><br>Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία | € (320) εκατ. | € (253) εκατ. |
| 8 | Λειτουργικά Έξοδα | Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων<br><br>Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας | € (889) εκατ. | € (863) εκατ. |

Η Έκθεση του ΔΣ περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες και μεγέθη που προκύπτουν από τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2023 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.

## Παράρτημα Α - Δημοσιοποιήσεις των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI και XII του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178

### 0.Σύνοψη των ΒΔΑ 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 ***** | ΒΔΑ (****) | ΒΔΑ (*****) | % 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 ΒΔΑ** | **Δείκτης αποθέματος πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR)** | **385** | **1.249** | **0,90%** | **2,91%** | **56,20%** | 34,97% | 43,80% |

| | | Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων**** | Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων ***** | ΒΔΑ (****) | ΒΔΑ (*****) | % 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 ΒΔΑ* | *GAR (ροή)* | 166 | 482 | 6,32% | 18,32% | | | |
| | *Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (*)* | N/A | N/A | N/A | N/A | | | |
| | *Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις* | 5 | 17 | 8% | 31% | | | |
| | *Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση* | - | - | - | - | | | |
| | *Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (**)* | N/A | N/A | N/A | N/A | | | |

(*) Για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 94 παράγραφος 1 της CRR ή τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 325α παράγραφος 1 της CRR.

(**) Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση.

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μελλοντοστραφείς πληροφορίες για τον συγκεκριμένο ΒΔΑ, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τους στόχους, μαζί με συναφείς εξηγήσεις σχετικά με την εφαρμοζόμενη μεθοδολογία.

(***) % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΑ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών

(****) βάσει του ΒΔΑ κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου

(*****) βάσει του ΒΔΑ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου, με εξαίρεση τις δραστηριότητες δανειοδότησης όπου για τη γενική δανειοδότηση χρησιμοποιείται ο ΒΔΑ κύκλου εργασιών

**Οι ΒΔΑ εσόδων από αμοιβές και προμήθειες και χαρτοφυλακίου συναλλαγών εφαρμόζονται μόνο από το 2026. Η συμπερίληψη των ΜΜΕ στους εν λόγω ΒΔΑ θα εφαρμοστεί μόνο μετά από θετικό αποτέλεσμα εκτίμησης επιπτώσεων.**

## 1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του Κύκλου εργασιών

| | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | 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 | | | 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 | 9.198 | 376 | 105 | 66 | 48 | 58 | 8 | - | - | 9.256 | 385 | 105 | 66 | 48 |
| **2** | **Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** | 1.557 | 239 | 23 | - | 3 | - | 18 | 3 | - | - | 257 | 26 | - | 3 | - |
| 3 | Πιστωτικά ιδρύματα | 1.096 | 145 | - | - | - | - | - | - | - | - | 145 | - | - | - | - |
| 4 | Δάνεια και προκαταβολές | 23 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - | - |
| 5 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 1.065 | 141 | - | - | - | - | - | - | - | - | 141 | - | - | - | - |
| 6 | Μετοχικοί τίτλοι | 8 | 1 | - | | - | - | - | - | | - | 1 | - | | - | - |
| 7 | Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες | 461 | 94 | 23 | - | 3 | - | 18 | 3 | - | - | 112 | 26 | - | 3 | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | Εκατ. EUR | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | 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 | |
| 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 | - | - | 1.339 | 263 | 9 | 5 | 48 |
| 21 | Δάνεια και προκαταβολές | 3.359 | 1.227 | 257 | 9 | 5 | 48 | 40 | 6 | - | - | 1.267 | 262 | 9 | 5 | 48 |
| 22 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 124 | 61 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 61 | 1 | - | - | - |
| 23 | Μετοχικοί τίτλοι | 25 | 11 | - | | - | - | - | - | | - | 11 | - | | - | - |
| **24** | **Νοικοκυριά** | 9.299 | 6.026 | 96 | 96 | 58 | - | - | - | - | - | 6.026 | 96 | 96 | 58 | - |
| 25 | *εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας* | 5.555 | 5.224 | 38 | 38 | - | - | - | - | - | - | 5.224 | 38 | 38 | - | - |
| 26 | *εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων* | 653 | 653 | 58 | 58 | 58 | - | - | - | - | - | 653 | 58 | 58 | 58 | - |
| 27 | *εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος* | 233 | 150 | - | - | - | - | | | | | 150 | - | - | - | - |
| 28 | **Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Χρηματοδότηση στέγασης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | Εκατ. EUR | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | 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 |
| 30 | Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα** | 1.863 | 1.634 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.634 | - | - | - | - |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | |

| | Εκατ. EUR | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | 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 | |
| 43 | Μετοχικοί τίτλοι | - | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | **Παράγωγα** | - | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - | 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 | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | **Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών** | 800 | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού** | 76.450 | 9.198 | 376 | 105 | 66 | 48 | 58 | 8 | - | - | 9.256 | 385 | 105 | 66 | 48 |
| **Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσειςδημοσιοποίησης NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | 54 | 6 | 5 | - | - | 2 | - | - | - | - | 6 | 5 | - | - | 2 |
| 55 | Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση | 4.379 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 56 | *Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | 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 | | | 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 |
| 57 | *Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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. 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.Όσον αφορά τα δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος, περιλαμβάνονται μόνο τα ανοίγματα που δημιουργούνται μετά την ημερομηνία εφαρμογής της δημοσιοποίησης.

## 1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών

| Εκατ. Ευρώ | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (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) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβα-σης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηρι-ότητες | | | 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 υπολογισμό του GAR | 16.228 | 10.354 | 1.247 | 105 | 126 | 50 | 4 | 1 | - | 1 | 10.358 | 1.249 | 105 | 126 | 51 |
| **2** | **Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** | **1.557** | **334** | **142** | - | **22** | - | **2** | **1** | - | **1** | **336** | **143** | - | **22** | **1** |
| 3 | Πιστωτικά ιδρύματα | 1.096 | 145 | - | - | - | - | - | - | - | - | 145 | - | - | - | - |
| 4 | Δάνεια και προκαταβολές | 23 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - | - |
| 5 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 1.065 | 141 | - | - | - | - | - | - | - | - | 141 | - | - | - | - |
| 6 | Μετοχικοί τίτλοι | 8 | 1 | - | | - | - | - | - | | - | 1 | - | | - | - |
| 7 | Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες | 461 | 189 | 142 | - | 22 | - | 2 | 1 | - | 1 | 191 | 143 | - | 22 | 1 |
| 8 | *εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Δάνεια και προκαταβολές | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Μετοχικοί τίτλοι | - | - | - | | - | - | - | - | | - | - | - | | - | - |

| | Εκατ. Ευρώ | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | Σύνολο (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) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | | 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 | |
| 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** | **3.508** | **2.360** | **1.010** | **9** | **46** | **50** | **2** | - | - | - | **2.362** | **1.010** | **9** | **46** | **50** |
| 21 | Δάνεια και προκαταβολές | 3.359 | 2.250 | 989 | 9 | 44 | 49 | 2 | - | - | - | 2.252 | 989 | 9 | 44 | 49 |
| 22 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 124 | 99 | 20 | - | 1 | 1 | - | - | - | - | 99 | 20 | - | 1 | 1 |
| 23 | Μετοχικοί τίτλοι | 25 | 11 | 1 | | 1 | - | - | - | | - | 11 | 1 | | 1 | - |
| **24** | **Νοικοκυριά** | **9.299** | **6.026** | **96** | **96** | **58** | - | - | - | - | - | **6.026** | **96** | **96** | **58** | - |
| 25 | *εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας* | 5.555 | 5.224 | 38 | 38 | - | - | - | - | - | - | 5.224 | 38 | 38 | - | - |

| | Εκατ. Ευρώ | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (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) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβα-σης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηρι-ότητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες |
| 26 | *εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων* | 653 | 653 | 58 | 58 | 58 | - | - | - | - | - | 653 | 58 | 58 | 58 | - |
| 27 | *εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος* | 233 | 150 | - | - | - | - | | | | | 150 | - | - | - | - |
| **28** | **Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Χρηματοδότηση στέγασης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **31** | **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα** | **1.863** | **1.634** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.634** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **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 | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | *εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα* | 6.158 | | | | | | | | | | | | | | |

| Εκατ. Ευρώ | | | 2023 | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (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) | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβα-σης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηρι-ότητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | |
| 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 | - | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | **Παράγωγα** | **-** | | | | | | | | | | | | | | |
| 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** | **10.354** | **1.247** | **105** | **126** | **50** | **4** | **1** | **-** | **1** | **10.358** | **1.249** | **105** | **126** | **51** |
| 49 | **Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR** | **33.485** | | | | | | | | | | | | | | |

| | Εκατ. Ευρώ | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (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) | | | | |
| | | Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβα-σης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηρι-ότητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | |
| 50 | **Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες** | **22.846** | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | **Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες** | **9.839** | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | **Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών** | **800** | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού** | **76.450** | **10.354** | **1.247** | **105** | **126** | **50** | **4** | **1** | **-** | **1** | **10.358** | **1.249** | **105** | **126** | **51** |
| | **Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | 54 | 18 | 17 | - | - | 4 | - | - | - | - | 18 | 17 | - | - | 4 |
| 55 | Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση | 4.379 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 56 | *Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 57 | *Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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. 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, κοινοπραξίες 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. Όσον αφορά τα δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος, περιλαμβάνονται μόνο τα ανοίγματα που δημιουργούνται μετά την ημερομηνία εφαρμογής της δημοσιοποίησης.

## 2. GAR – Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του Κύκλου εργασιών

| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | |
| | Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | |
| | | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) |
| 1 | C.12.00 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 2 | C.19.20 | 3 | 3 | | | - | - | | | 3 | 3 | | |
| 3 | C.20.20 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 4 | C.22.19 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 5 | C.22.21 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 6 | C.23.51 | - | - | | | 38 | 6 | | | 38 | 6 | | |
| 7 | C.24.10 | 4 | 2 | | | - | - | | | 4 | 2 | | |
| 8 | C.24.20 | 21 | 19 | | | - | - | | | 21 | 19 | | |
| 9 | C.24.42 | 59 | 3 | | | - | - | | | 59 | 3 | | |
| 10 | C.24.44 | 5 | - | | | - | - | | | 5 | - | | |
| 11 | C.25.92 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 12 | C.27.20 | 15 | 15 | | | - | - | | | 15 | 15 | | |
| 13 | C.27.32 | 20 | 18 | | | - | - | | | 20 | 18 | | |
| 14 | C.32.99 | 9 | 8 | | | - | - | | | 9 | 8 | | |
| 15 | D.35.11 | 246 | 25 | | | - | - | | | 246 | 25 | | |
| 16 | D.35.12 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 17 | D.35.13 | 2 | - | | | - | - | | | 2 | - | | |

| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | |
| | Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | |
| | | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) |
| 18 | D.35.14 | 1 | 1 | | | - | - | | | 1 | 1 | | |
| 19 | D.35.23 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 20 | F.42.11 | 162 | 9 | | | - | - | | | 162 | 9 | | |
| 21 | F.42.22 | 137 | 137 | | | - | - | | | 137 | 137 | | |
| 22 | F.43.99 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 23 | G.45.20 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 24 | G.46.47 | 1 | - | | | - | - | | | 1 | - | | |
| 25 | G.46.51 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 26 | G.46.71 | 1 | 1 | | | - | - | | | 1 | 1 | | |
| 27 | G.47.19 | 53 | - | | | - | - | | | 53 | - | | |
| 28 | G.47.52 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 29 | G.47.59 | 1 | - | | | - | - | | | 1 | - | | |
| 30 | G.47.71 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 31 | G.47.91 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 32 | H.50.10 | 113 | - | | | - | - | | | 113 | - | | |
| 33 | H.50.20 | 141 | 9 | | | - | - | | | 141 | 9 | | |
| 34 | H.52.21 | 16 | 3 | | | - | - | | | 16 | 3 | | |
| 35 | J.62.01 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 36 | J.62.02 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 37 | J.62.09 | 2 | - | | | - | - | | | 2 | - | | |

| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | |
| | Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | |
| | | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) |
| 38 | L.68 | 2 | - | | | - | - | | | 2 | - | | |
| 39 | L.68.20 | 146 | - | | | - | - | | | 146 | - | | |
| 40 | L.68.32 | 27 | - | | | - | - | | | 27 | - | | |
| 41 | M.70.22 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 42 | N.77.11 | 109 | 5 | | | 2 | - | | | 111 | 5 | | |
| 43 | R.92.00 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν στο παρόν υπόδειγμα πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών έναντι των τομέων που καλύπτονται από την ταξινομία (τομείς σε τετραψήφιο επίπεδο NACE), χρησιμοποιώντας τους σχετικούς κωδικούς NACE με βάση την κύρια δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου.
2. Η κατανομή ανά τομέα NACE αντισυμβαλλόμενου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλόμενου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα. Η κατανομή των απο κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανα κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες ανά κωδικό NACE με το επίπεδο ανάλυσης που απαιτείται στο υπόδειγμα.

## 2. GAR - Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών

| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | |
| | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | |
| | Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) |
| 1 | C.12.00 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 2 | C.19.20 | 344 | 271 | | | - | - | | | 344 | 271 | | |
| 3 | C.20.20 | 1 | 1 | | | - | - | | | 1 | 1 | | |
| 4 | C.22.19 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 5 | C.22.21 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 6 | C.23.51 | 36 | 10 | | | - | - | | | 36 | 10 | | |
| 7 | C.24.10 | 8 | 3 | | | - | - | | | 8 | 3 | | |
| 8 | C.24.20 | 20 | 17 | | | - | - | | | 20 | 17 | | |
| 9 | C.24.42 | 75 | 19 | | | - | - | | | 75 | 19 | | |
| 10 | C.24.44 | 9 | - | | | - | - | | | 9 | - | | |
| 11 | C.25.92 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 12 | C.27.20 | 18 | 18 | | | - | - | | | 18 | 18 | | |
| 13 | C.27.32 | 19 | 17 | | | - | - | | | 19 | 17 | | |
| 14 | C.32.99 | 9 | 8 | | | - | - | | | 9 | 8 | | |
| 15 | D.35.11 | 769 | 238 | | | - | - | | | 769 | 238 | | |
| 16 | D.35.12 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 17 | D.35.13 | 37 | - | | | - | - | | | 37 | - | | |
| 18 | D.35.14 | 75 | 69 | | | - | - | | | 75 | 69 | | |

| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | |
| | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | |
| | Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) |
| 19 | D.35.23 | 1 | 1 | | | - | - | | | 1 | 1 | | |
| 20 | F.42.11 | 139 | 56 | | | - | - | | | 139 | 56 | | |
| 21 | F.42.22 | 161 | 161 | | | - | - | | | 161 | 161 | | |
| 22 | F.43.99 | 1 | 1 | | | - | - | | | 1 | 1 | | |
| 23 | G.45.20 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 24 | G.46.47 | 5 | - | | | - | - | | | 5 | - | | |
| 25 | G.46.51 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 26 | G.46.71 | 60 | 55 | | | - | - | | | 60 | 55 | | |
| 27 | G.47.19 | 41 | - | | | - | - | | | 41 | - | | |
| 28 | G.47.52 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 29 | G.47.59 | 20 | - | | | - | - | | | 20 | - | | |
| 30 | G.47.71 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 31 | G.47.91 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 32 | H.50.10 | 112 | 10 | | | - | - | | | 112 | 10 | | |
| 33 | H.50.20 | 140 | 20 | | | - | - | | | 140 | 20 | | |
| 34 | H.52.21 | 23 | 21 | | | - | - | | | 23 | 21 | | |
| 35 | J.62.01 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 36 | J.62.02 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 37 | J.62.09 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 38 | L.68 | 2 | - | | | - | - | | | 2 | - | | |
| 39 | L.68.20 | 113 | - | | | - | - | | | 113 | - | | |

| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | | ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD | |
| | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | | (Ακαθάριστη) λογιστική αξία | |
| | Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) | Εκατ. EUR | Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA) |
| 40 | L.68.32 | 21 | - | | | - | - | | | 21 | - | | |
| 41 | M.70.22 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |
| 42 | N.77.11 | 102 | 14 | | | 2 | - | | | 104 | 15 | | |
| 43 | R.92.00 | - | - | | | - | - | | | - | - | | |

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν στο παρόν υπόδειγμα πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών έναντι των τομέων που καλύπτονται από την ταξινομία (τομείς σε τετραψήφιο επίπεδο NACE), χρησιμοποιώντας τους σχετικούς κωδικούς NACE με βάση την κύρια δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου.
2. Η κατανομή ανά τομέα NACE αντισυμβαλλόμενου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλόμενου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα. Η κατανομή των απο κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανα κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες ανά κωδικό NACE με το επίπεδο ανάλυσης που απαιτείται στο υπόδειγμα.

## 3. ΒΔΑ GAR αποθέματος βάσει του Κύκλου εργασιών

| % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA ) | | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμε-νων στοιχείων ενεργητικού |
| | | 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 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 δραστηριότητ-ες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότη τες | | | 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 υπολογισμό του GAR | 56,68% | 2,32% | 0,65% | 0,41% | 0,30% | 0,36% | 0,05% | - | - | 57,04% | 2,37% | 0,65% | 0,41% | 0,30% | 21,23% |
| 2 | **Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** | 15,36% | 1,48% | - | 0,18% | - | 1,16% | 0,17% | - | - | 16,52% | 1,65% | - | 0,18% | - | 2,04% |
| 3 | Πιστωτικά ιδρύματα | 13,23% | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,23% | - | - | - | - | 1,43% |
| 4 | Δάνεια και προκαταβολές | 13,84% | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,84% | - | - | - | - | 0,03% |
| 5 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 13,21% | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,21% | - | - | - | - | 1,39% |
| 6 | Μετοχικοί τίτλοι | 13,81% | - | | - | - | - | - | | - | 13,81% | - | | - | - | 0,01% |
| 7 | Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες | 20,42% | 5,00% | - | 0,62% | 0,01% | 3,93% | 0,57% | - | - | 24,35% | 5,57% | - | 0,62% | 0,01% | 0,60% |
| 8 | *εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (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 καλυπτόμε-νων 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 δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητ-ες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότη τες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | |
| 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** | 37,02% | 7,34% | 0,25% | 0,15% | 1,36% | 1,15% | 0,16% | - | - | 38,17% | 7,50% | 0,25% | 0,15% | 1,36% | 4,59% |

| % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA ) | | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμε-νων στοιχείων ενεργητικού |
| | | 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 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 δραστηριότητ-ες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότη τες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | |
| 21 | Δάνεια και προκαταβολές | 36,52% | 7,64% | 0,27% | 0,15% | 1,42% | 1,20% | 0,17% | - | - | 37,72% | 7,80% | 0,27% | 0,15% | 1,42% | 4,39% |
| 22 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 49,26% | 0,62% | - | 0,07% | 0,07% | - | - | - | - | 49,26% | 0,62% | - | 0,07% | 0,07% | 0,16% |
| 23 | Μετοχικοί τίτλοι | 42,90% | - | | - | - | - | - | | - | 42,90% | - | | - | - | 0,03% |
| 24 | **Νοικοκυριά** | 64,80% | 1,03% | 1,03% | 0,62% | - | - | - | - | - | 64,80% | 1,03% | 1,03% | 0,62% | - | 12,16% |
| 25 | *εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας* | 94,04% | 0,68% | 0,68% | - | - | - | - | - | - | 94,04% | 0,68% | 0,68% | - | - | 7,27% |
| 26 | *εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων* | 100,00% | 8,89% | 8,89% | 8,89% | - | - | - | - | - | 100,00% | 8,89% | 8,89% | 8,89% | - | 0,85% |
| 27 | *εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος* | 64,15% | - | - | - | - | | | | | 64.15% | - | - | - | - | 0,31% |
| 28 | **Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Χρηματοδότηση στέγασης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 31 | **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα** | 87,70% | - | - | - | - | - | - | - | - | 87,70% | - | - | - | - | 2,44% |

| % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA ) | | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμε-νων στοιχείων ενεργητικού |
| | | 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 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 δραστηριότητ-ες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότη τες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | |
| 32 | **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR** | 21,41% | 0,88% | 0,24% | 0,15% | 0,11% | 0,14% | 0,02% | - | - | 21,54% | 0,90% | 0,24% | 0,15% | 0,11% | 56,20% |

## 3. ΒΔΑ GAR αποθέματος βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών

| % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού |
| | | 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 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% | - | 0,01% | 63,83% | 7,69% | 0,65% | 0,78% | 0,32% | 21,23% |
| 2 | **Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** | 21,46% | 9,10% | - | 1,42% | - | 0,13% | 0,07% | - | 0,07% | 21,59% | 9,17% | - | 1,42% | 0,07% | 2,04% |
| 3 | Πιστωτικά ιδρύματα | 13,27% | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,27% | - | - | - | - | 1,43% |
| 4 | Δάνεια και προκαταβολές | 13,75% | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,75% | - | - | - | - | 0,03% |
| 5 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 13,26% | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,26% | - | - | - | - | 1,39% |
| 6 | Μετοχικοί τίτλοι | 13,81% | - | | - | - | - | - | | - | 13,81% | - | | - | - | 0,01% |
| 7 | Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες | 40,93% | 30,72% | - | 4,79% | - | 0,45% | 0,24% | - | 0,24% | 41,37% | 30,96% | - | 4,79% | 0,24% | 0,60% |
| 8 | *εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Δάνεια και προκαταβολές | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων 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 (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 | - | - | | - | - | - | - | | - | - | - | | - | - | - |
| 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% | - | - | 67,33% | 28,79% | 0,25% | 1,30% | 1,43% | 4,59% |
| 21 | Δάνεια και προκαταβολές | 66,98% | 29,44% | 0,27% | 1,32% | 1,47% | 0,06% | 0,01% | - | - | 67,04% | 29,45% | 0,27% | 1,32% | 1,47% | 4,39% |

| % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού |
| | | 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 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 | 80,07% | 16,14% | - | 0,41% | 0,43% | - | - | - | - | 80,07% | 16,14% | - | 0,41% | 0,43% | 0,16% |
| 23 | Μετοχικοί τίτλοι | 42,54% | 2,87% | | 2,87% | - | - | - | | - | 42,54% | 2,87% | | 2,87% | - | 0,03% |
| 24 | **Νοικοκυριά** | 64,80% | 1,03% | 1,03% | 0,62% | - | - | - | - | - | 64,80% | 1,03% | 1,03% | 0,62% | - | 12,16% |
| 25 | *εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας* | 94,04% | 0,68% | 0,68% | - | - | - | - | - | - | 94,04% | 0,68% | 0,68% | - | - | 7,27% |
| 26 | *εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων* | 100,00% | 8,89% | 8,89% | 8,89% | - | - | - | - | - | 100,00% | 8,89% | 8,89% | 8,89% | - | 0,85% |
| 27 | *εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος* | 64,15% | - | - | - | - | | | | | 64,15% | - | - | - | - | 0,31% |
| 28 | **Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Χρηματοδότηση στέγασης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα** | 87,70% | - | - | - | - | - | - | - | - | 87,70% | - | - | - | - | 2,44% |
| **32** | **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR** | **24,10%** | **2,90%** | **0,24%** | **0,29%** | **0,12%** | **0,01%** | **-** | **-** | **-** | **24,11%** | **2,91%** | **0,24%** | **0,29%** | **0,12%** | **56,20%** |

## 4.ΒΔΑ GAR ροής βάσει του Κύκλου εργασιών

| % (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | |
| | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία) | | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματο-δοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία) | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρημα- τοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία) | | | | | Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτό-μενων 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 χρηματο-δοτούν 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 δραστη-ριότητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστη-ριότητες 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 υπολογισμό του GAR | 26,32% | 6,19% | 2,02% | 1,30% | 0,48% | 0,91% | 0,12% | - | - | 27,22% | 6,32% | 2,02% | 1,30% | 0,48% | 100,00% |
| 2 | **Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** | 6,22% | 1,08% | - | - | - | 0,74% | 0,11% | - | - | 6,96% | 1,19% | - | - | - | 23,16% |
| 3 | Πιστωτικά ιδρύματα | 5,05% | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,05% | - | - | - | - | 21,70% |
| 4 | Δάνεια και προκαταβολές | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 5,05% | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,05% | - | - | - | - | 21,70% |
| 6 | Μετοχικοί τίτλοι | - | - | | - | - | - | - | | - | - | - | | - | - | - |
| 7 | Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες | 23,53% | 17,18% | - | - | - | 11,66% | 1,69% | - | - | 35,19% | 18,88% | - | - | - | 1,46% |
| 8 | *εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Δάνεια και προκαταβολές | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Μετοχικοί τίτλοι | - | - | | - | - | - | - | | - | - | - | | - | - | - |

| % (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων 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 (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 δραστη-ριότητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστη-ριότητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες | |
| 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** | 26,12% | 9,64% | 0,78% | 0,54% | 1,09% | 1,66% | 0,23% | - | - | 27,78% | 9,87% | 0,78% | 0,54% | 1,09% | 44,21% |
| 21 | Δάνεια και προκαταβολές | 26,20% | 9,65% | 0,78% | 0,53% | 1,09% | 1,67% | 0,23% | - | - | 27,87% | 9,88% | 0,78% | 0,53% | 1,09% | 43,96% |
| 22 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 12,96% | 8,02% | - | 1,23% | 1,23% | - | - | - | - | 12,96% | 8,02% | - | 1,23% | 1,23% | 0,25% |
| 23 | Μετοχικοί τίτλοι | - | - | | - | - | - | - | | - | - | - | | - | - | - |
| 24 | **Νοικοκυριά** | 42,79% | 5,39% | 5,39% | 3,42% | - | - | - | - | - | 42,79% | 5,39% | 5,39% | 3,42% | - | 31,41% |
| 25 | *εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας* | 100,00% | 5,41% | 5,41% | - | - | - | - | - | | 100,00% | 5,41% | 5,41% | - | - | 11,33% |
| 26 | *εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων* | 100,00% | 73,71% | 73,71% | 73,71% | - | - | - | - | - | 100,00% | 73,71% | 73,71% | 73,71% | - | 1,45% |
| 27 | *εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος* | 10,00% | - | - | - | - | | | | | | | | | | |
| 28 | **Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| % (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτό-μενων 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 χρηματο-δοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία) | | | | Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρημα- τοδοτούν 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 χρηματο-δοτούν 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 δραστη-ριότητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες | | | Εκ των οποίων χρήση των εσόδων | Εκ των οποίων δραστη-ριότητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες | |
| 29 | Χρηματοδότηση στέγασης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,48% |
| **32** | **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR** | **26,32%** | **6,19%** | **2,02%** | **1,30%** | **0,48%** | **0,91%** | **0,12%** | **-** | **-** | **27,22%** | **6,32%** | **2,02%** | **1,30%** | **0,48%** | **100,00%** |

Το ίδρυμα δημοσιοποιεί στο παρόν υπόδειγμα τους ΒΔΑ GAR σχετικά με τη ροή δανειών ( νέα δάνεια σε καθαρή βάση) που υπολογίζεται με βάση τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα 1, τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού και με εφαρμογή των τύπων που προτείνονται στο παρόν υπόδειγμα.

.

## 4.ΒΔΑ GAR ροής βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών

| % (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων 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 (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 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 υπολογισμό του GAR | 48,43% | 18,32% | 2,02% | 2,07% | 1,03% | 0,06% | 0,01% | - | - | 48,49% | 18,32% | 2,02% | 2,07% | 1,03% | 100,00% |
| 2 | **Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις** | 9,99% | 4,35% | - | 0,20% | - | - | - | - | - | 9,99% | 4,35% | - | 0,20% | - | 23,16% |
| 3 | Πιστωτικά ιδρύματα | 5,14% | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,14% | - | - | - | - | 21,70% |
| 4 | Δάνεια και προκαταβολές | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 5,14% | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,14% | - | - | - | - | 21,70% |
| 6 | Μετοχικοί τίτλοι | - | - | | - | - | - | - | | - | - | - | | - | - | - |
| 7 | Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες | 81,88% | 68,92% | - | 3,15% | - | - | - | - | - | 81,88% | 68,92% | - | 3,15% | - | 1,46% |
| 8 | *εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Δάνεια και προκαταβολές | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | *Μετοχικοί τίτλοι* | - | - | | - | - | - | - | | - | - | - | | - | - | - |

| % (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων 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 (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 δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | |
| 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** | 74,17% | 35,35% | 0,78% | 2,16% | 2,34% | 0,14% | 0,02% | - | - | 74,31% | 35,37% | 0,78% | 2,16% | 2,34% | 44,21% |
| 21 | Δάνεια και προκαταβολές | 74,30% | 35,27% | 0,78% | 2,17% | 2,30% | 0,14% | 0,02% | - | - | 74,44% | 35,29% | 0,78% | 2,17% | 2,30% | 43,96% |
| 22 | Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων | 51,22% | 48,13% | - | 1,23% | 8,02% | - | - | - | - | 51,22% | 48,13% | - | 1,23% | 8,02% | 0,25% |
| 23 | Μετοχικοί τίτλοι | - | - | | - | - | - | - | | - | - | - | | - | - | - |
| 24 | **Νοικοκυριά** | 42,79% | 5,39% | 5,39% | 3,42% | - | - | - | - | - | 42,79% | 5,39% | 5,39% | 3,42% | - | 31,14% |
| 25 | *εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας* | 100,00% | 5,41% | 5,41% | - | - | - | - | - | - | 100,00% | 5,41% | 5,41% | - | - | 11,33% |
| 26 | *εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων* | 100,00% | 73,71% | 73,71% | 73,71% | - | - | - | - | - | 100,0% | 73,71% | 73,71% | 73,71% | - | 1,45% |
| 27 | *εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος* | 10,00% | - | - | - | - | | | | | 10,00% | - | - | - | - | 5,52% |

| | % (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού) | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων 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 (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 δραστηριό-τητες μετάβασης | Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες | |
| 28 | **Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Χρηματοδότηση στέγασης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,48% |
| **32** | **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR** | **48,43%** | **18,32%** | **2,02%** | **2,07%** | **1,03%** | **0,06%** | **0,01%** | **-** | **-** | **48,49%** | **18,32%** | **2,02%** | **2,07%** | **1,03%** | **100,00%** |

Το ίδρυμα δημοσιοποιεί στο παρόν υπόδειγμα τους ΒΔΑ GAR σχετικά με τη ροή δανειών (νέα δάνεια σε καθαρή βάση) που υπολογίζεται με βάση τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα 1, τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού και με εφαρμογή των τύπων που προτείνονται στο παρόν υπόδειγμα.

## 5. ΒΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού βάσει του Κύκλου εργασιών

| % (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού) | | 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | | |
| | | 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 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 |
| 1 | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΑ FinGuar) | 11,78% | 8,42% | - | 0,69% | 4,62% | - | - | - | - | 11,78% | 8,42% | - | 0,69% | 4,62% |
| 2 | Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Το ίδρυμα δημοσιοποιεί στο παρόν υπόδειγμα τους ΒΔΑ σχετικά με τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση) που υπολογίζονται με βάση τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα 1, τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού και με εφαρμογή των τύπων που προτείνονται στο παρόν υπόδειγμα.

## 5. ΒΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών

| | % (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού) | 2023 | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM) | | | | | Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA) | | | | Σύνολο (CCM + CCA) | | | | |
| | | 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 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 |
| 1 | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΑ FinGuar) | 32,86% | 30,67% | - | 0,69% | 8,20% | - | - | - | - | 32,86% | 30,67% | - | 0,69% | 8,20% |
| 2 | Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Το ίδρυμα δημοσιοποιεί στο παρόν υπόδειγμα τους ΒΔΑ σχετικά με τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση) που υπολογίζονται με βάση τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα 1, τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού και με εφαρμογή των τύπων που προτείνονται στο παρόν υπόδειγμα.

## Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Παράρτημα XII Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια

**Υπόδειγμα 1 | Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια**

| Γραμμή | Δραστηριότητες σχετικές 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. | ΌΧΙ |
| 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 βιομηχανικών διεργασιών, όπως η παραγωγή υδρογόνου, καθώς και αναβαθμίσεων της ασφάλειάς τους, χρησιμοποιώντας τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνολογίες. | ΌΧΙ |
| 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 βιομηχανικών διεργασιών, όπως η παραγωγή υδρογόνου από πυρηνική ενέργεια, καθώς και αναβαθμίσεων της ασφάλειάς τους. | ΌΧΙ |
| | **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. | ΌΧΙ |
| 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. | ΌΧΙ |

**Υπόδειγμα 2 | Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής) βάσει του Κύκλου εργασιών**

| Γραμμή | Οικονομικές δραστηριότητες | Ποσό και ποσοστό | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 7 | **Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 385 | 0,90% | 376 | 0,88% | 8 | 0,02% |
| 8 | **Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 385 | 0,90% | 376 | 0,88% | 8 | 0,02% |

**Υπόδειγμα 2 | Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής) βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών**

| Γραμμή | Οικονομικές δραστηριότητες | Ποσό και ποσοστό | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΑ | 1.249 | 2,91% | 1.247 | 2,90% | 1 | - |
| **8** | **Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΑ** | **1.249** | **2,91%** | **1.247** | **2,90%** | **1** | **-** |

**Υπόδειγμα 3 | Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής) βάσει του Κύκλου εργασιών**

| Γραμμή | Οικονομικές δραστηριότητες | Ποσό και ποσοστό | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 7 | **Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 385 | 100,00% | 376 | 97,85% | 8 | 2,15% |
| 8 | **Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 385 | 100,00% | 376 | 97,85% | 8 | 2,15% |

**Υπόδειγμα 3 | Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής) βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών**

| Γραμμή | Οικονομικές δραστηριότητες | Ποσό και ποσοστό | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 7 | **Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 1.249 | 100,00% | 1.247 | 99,89% | 1 | 0,11% |
| 8 | **Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 1.249 | 100,00% | 1.247 | 99,89% | 1 | 0,11% |

**Υπόδειγμα 4 | Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες βάσει του Κύκλου εργασιών**

| Γραμμή | Οικονομικές δραστηριότητες | Ποσό και ποσοστό | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | 60 | 0,14% | 60 | 0,14% | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ** | 8.811 | 20,51% | 8.761 | 20,39% | 50 | 0,12% |
| 8 | **Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 8.872 | 20,65% | 8.822 | 20,53% | 50 | 0,12% |

**Υπόδειγμα 4 | Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών**

| Γραμμή | Οικονομικές δραστηριότητες | Ποσό και ποσοστό | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | 27 | 0,06% | 27 | 0,06% | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - | - | - | - | - |
| 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 ΒΔΑ** | 9.082 | 21,14% | 9.080 | 21,13% | 3 | 0,01% |
| 8 | **Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 9.110 | 21,20% | 9.107 | 21,20% | 3 | 0,01% |

**Υπόδειγμα 5 | Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες βάσει του Κύκλου εργασιών**

| Γραμμή | Οικονομικές δραστηριότητες | Ποσό | Ποσοστό |
|---|---|---|---|
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ** | 6.971 | 16,23% |
| 8 | **Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 6.971 | 16,23% |

**Υπόδειγμα 5 | Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες βάσει των Κεφαλαιουχικών δαπανών**

| Γραμμή | Οικονομικές δραστηριότητες | Ποσό | Ποσοστό |
|---|---|---|---|
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ | - | - |
| 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 ΒΔΑ** | 5.869 | 13,66% |
| 8 | **Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΑ** | 5.869 | 13,66% |

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 οικονομικές καταστάσεις της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, 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 οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές 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 2023, 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 οικονομικών 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 οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 2023 σε €37.527 εκατ. (€37.367 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022), και η πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της αξίας αυτών ανήλθε σε € 796 εκατ. για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 (€1.385 εκατ. για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022).<br><br>Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών («ΑΠΖ») των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αναπόσβεστο 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.<br><br>Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με:<br><br>• Την έγκαιρη αναγνώριση των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και των δανείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας.<br><br>• Τον προσδιορισμό των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου που υπολογίζουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες και τις αναμενόμενες ταμειακές ροές των πελατών.<br><br>• 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.<br><br>• 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. | 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:<br><br>• 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:<br><br>- της ενσωμάτωσης του αποτελέσματος των μοντέλων στα σχετικά συστήματα και τον υπολογισμό της εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών<br>- των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα<br>- την επίβλεψη και επικύρωση των μοντέλων<br>- το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των μετέπειτα προσαρμογών της Διοίκησης στα μοντέλα<br>- τον προσδιορισμό των κριτηρίων κατάταξης και της κατάταξης των δανείων σε στάδια<br>- την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους<br>- την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου<br><br>• 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.<br><br>• Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων:<br><br>- αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των πολιτικών απομείωσης του Ομίλου με βάση το ΔΠΧΠ 9 |

| Σημαντικότερα θέματα ελέγχου | Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου |
|---|---|
| **Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ΑΠΖ) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος –** *συνέχεια* | |
| 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 στις σημειώσεις 2.4.19, 3.1, 3.2, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 και 23 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. | - αξιολογήσαμε την καταλληλόλητα των κριτήριων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9 και σε δειγματοληπτική βάση εξετάσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και των δανείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας.<br>- 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.<br><br>• 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.<br><br>• Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση επιμέτρησης της απομείωσης των ανοιγμάτων που υπόκειται 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.<br><br>• Αξιολογήσαμε τις μετέπειτα προσαρμογές στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από την Διοίκηση στο τέλος της χρήσης προκειμένου να ενσωματώσει την αβεβαιότητα στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες.<br><br>Δεδομένης της πολυπλοκότητας και του υψηλού βαθμού ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια αυτών με βάση τα σχετικά λογιστικά πρότυπα. |

| Σημαντικότερα θέματα ελέγχου | Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου |
|---|---|
| **Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης** | |
| Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση €5.703 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 (€5.974 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022).<br><br>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.<br><br>Οι πιο σημαντικές εκτιμήσεις και περιοχές που απαιτείται αυξημένη κρίση της Διοίκησης αφορούν:<br><br>- Εκτιμόμενα έσοδα, ΑΠΖ, και κόστους που περιλαμβάνονται στον ετήσιο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο.<br>- Μελλοντική πληροφόρηση και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την επιμήκυνση της περιόδου που καλύπτεται από το τριετές επιχειρηματικό πλάνο έως τη στιγμή που οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς.<br>- Προσαρμογές που απαιτούνται για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη.<br><br>Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 2.4.34, 3.2, 4.17, 16 και 38 των ενοποιημένων οικονομικών 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.<br><br>Η εξέτασή μας συμπεριέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:<br><br>• 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.<br><br>• Συγκρίναμε τις προβλέψεις που σχημάτισε η Διοίκηση κατά το παρελθόν με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης.<br><br>• Συγκρίναμε τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο, για να εξετάσουμε τη μεταξύ τους συνέπεια, και διενεργήσαμε ανάλυση ευαισθησίας.<br><br>• Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν πέραν της περιόδου του επιχειρηματικού πλάνου στα πλαίσια των μακροπρόθεσμων οικονομικών προοπτικών.<br><br>• Εξετάσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης για την μετατροπή των αναμενόμενων λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία.<br><br>Αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας των παραδοχών που γνωστοποιούνται. |

Deloitte.

| 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 €5.573 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, (€5.558 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022)<br><br>Οι συμμετοχές σε Θυγατρικές αναγνωρίζονται στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις στο κόστος κτήσης εκτός αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης, οπότε επιμετρώνται στο κόστος κτήσης μείον την αξία απομείωσης.<br><br>Η Διοίκηση εκτίμησε την ανακτήσιμη αξία της επένδυσής της στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. χρησιμοποιώντας την αξία λόγω χρήσης (value-in-use) (που είναι μεγαλύτερη της εύλογης αξίας μείον τα έξοδα πώλησης). Η Διοίκηση εκτίμησε το ανακτήσιμο ποσό της συμμετοχής της στην Τράπεζα Πειραιώς σε €5.508 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 (€ 5.504 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022).<br><br>Ο υπολογισμός της αξίας λόγω χρήσης εξαρτάται από σημαντικές εκτιμήσεις που αφορούν τις μελλοντικές ταμειακές ροές οι οποίες έχουν βασιστεί στο τριετές 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.<br><br>Οι πιο σημαντικές εκτιμήσεις και περιοχές για τις οποίες απαιτείται αυξημένη κρίση της Διοίκησης αφορούν:<br>• Εκτιμόμενα έσοδα, ΑΠΖ, και κόστους<br>• Μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης<br>• Επιτόκια προεξόφλησης<br><br>Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες στις σημειώσεις 3.2,και 25 των οικονομικών 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:<br><br>• 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 τους υπολογισμούς που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αξίας λόγω χρήσης.<br><br>• Συγκρίναμε τους προϋπολογισμούς που σχημάτισε η Διοίκηση κατά το παρελθόν με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης.<br><br>• Αξιολογήσαμε την λογικότητα ορισμένων σημαντικών υποθέσεων και παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών.<br><br>• Με την βοήθεια των ειδικών μας επί των αποτιμήσεων:<br>- Εξετάσαμε την καταλληλόλητα του προεξοφλητικού επιτοκίου και του μακροπρόθεσμου ρυθμού ανάπτυξης<br>- Αξιολογήσαμε την μεθοδολογία που χρησιμοποίησε η Διοίκηση για τον προσδιορισμό της αξίας λόγω χρήσης ως προς την συμμόρφωσή της με τα ΔΠΧΑ<br><br>Αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας των υποθέσεων που γνωστοποιήθηκαν . |

| 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.<br><br>Είναι σημαντικό, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, την προστασία έναντι εσωτερικών και εξωτερικών απειλών που αφορούν στην ασφάλεια του κυβερνοχώρου, τη διαχείριση αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση και για το λόγο αυτό αποτελούν σημαντικό θέμα ελέγχου.<br><br>Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων υπό τον τίτλο «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» στην ενότητα 4 της «Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης» που περιλαμβάνεται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για την χρήση 2023. | 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.<br><br>Συνοπτικά, οι βασικές ελεγκτικές διαδικασίες που σχετίζονται με τα πληροφοριακά συστήματα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση:<br>• Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες.<br>• Της παροχής προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων.<br>• Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών.<br>• 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).<br>• Της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής. |

## Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες, περιλαμβάνονται στην προβλεπόμενη από το Ν. 3556/2007 Ετήσια Οικονομική Έκθεση και εμπεριέχουν την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην "Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων", στη Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, στην Επεξηγηματική Έκθεση και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αλλά δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 οικονομικών 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 οικονομικές 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 οικονομικών καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές 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 οικονομικές 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 οικονομικές 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 εσωτερικών δικλίδων ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων 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 οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Εταιρείας και 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 εσωτερικές δικλίδες 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 οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

## Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

### 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 διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), 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- 151 και 153 -154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023.

γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία και 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 οικονομικών 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 έχουμε παράσχει στην Εταιρεία και τις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, γνωστοποιούνται στην σημείωση 48 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

### 4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας (πρώην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.) με την από 28 Ιουνίου 2017 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 7 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

### 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

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε, (εφεξής Εταιρεία ή/και Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) που ορίζεται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε μορφή XHTML καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (M6AD1Y1KW32H8THQ6F76-2023-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών σημειώσεων επί των οικονομικών καταστάσεων.

## Κανονιστικό πλαίσιο

Τα ψηφιακά αρχεία του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (ESEF) καταρτίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό 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 (εφεξής «Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF»). Συνοπτικά το Πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής 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.

Οι απαιτήσεις που ορίζονται από το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF αποτελούν κατάλληλα κριτήρια για να εκφράσουμε συμπέρασμα που παρέχει εύλογη διασφάλιση.

## Ευθύνες της Διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, 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 ο σχεδιασμός και η διενέργεια αυτής της εργασίας διασφάλισης, σύμφωνα με την υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και τις «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 (εφεξής "Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF"), έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και επιπλέον έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές υποχρεώσεις ανεξαρτησίας, σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014.

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στις Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF και διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, "Εργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης". Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι η εργασία αυτή θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα αναφορικά με μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Deloitte.

`Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, σε μορφή αρχείου XHTML καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (M6AD1Y1KW32H8THQ6F76-2023-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των σημειώσεων επί των οικονομικών καταστάσεων έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2024

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 | |
| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | | | |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | 6 | 2.799 | 1.691 | 103 | 106 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | 6 | (797) | (339) | (69) | (69) |
| **ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ** | | **2.003** | **1.353** | **34** | **37** |
| Έσοδα προμηθειών | 7 | 554 | 508 | 47 | 44 |
| Έξοδα προμηθειών | 7 | (86) | (87) | (35) | (30) |
| **ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ** | | **468** | **421** | **12** | **14** |
| Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες | 8 | 79 | 64 | - | - |
| Έσοδα από μερίσματα | 46.2 | 1 | 2 | 53 | 53 |
| Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 9 | 23 | 359 | - | (8) |
| Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | 10 | 2 | 111 | - | - |
| Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος | | (1) | (34) | - | - |
| Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών | 25 | 32 | 278 | - | - |
| Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα) | 11 | - | 29 | (1) | (1) |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ** | | **2.607** | **2.582** | **98** | **94** |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 12 | (442) | (446) | (3) | (3) |
| Έξοδα διοίκησης | 13 | (315) | (337) | (7) | (5) |
| Αποσβέσεις | 26, 27 | (106) | (106) | - | - |
| Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από πώληση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού | | - | (1) | - | - |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ** | | **(863)** | **(889)** | **(10)** | **(8)** |
| **ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** | | **1.744** | **1.693** | **88** | **86** |
| Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 4 | (404) | (472) | (1) | 11 |
| Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 14 | (136) | (142) | - | - |
| Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού | 30 | (52) | (47) | (1) | - |
| Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών | 25 | (1) | (2) | - | - |
| Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού | 26, 27 | (29) | (4) | - | - |
| Αναστροφές / (ζημίες) απομειώσεων απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | | 9 | (4) | 16 | 6 |
| Λοιπές προβλέψεις (έξοδα)/ αναστροφές | 15 | (38) | (13) | - | - |
| Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | 25 | (15) | 29 | - | - |
| **ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ** | | **1.078** | **1.037** | **101** | **103** |
| Φόρος εισοδήματος | 16 | (292) | (140) | - | - |
| **ΚΕΡΔΗ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | **786** | **897** | **102** | **103** |
| **ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | | | |
| Κέρδη μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες | | - | 51 | - | - |
| **ΚΕΡΔΗ ΠΕΡΙΟΔΟΥ** | | **786** | **948** | **102** | **103** |
| **Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** | | | | | |
| Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής | | 788 | 899 | - | - |
| Κέρδη αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας | | (2) | (2) | - | - |
| **Από διακοπείσες δραστηριότητες** | | | | | |
| Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής | | - | 51 | - | - |
| Κέρδη αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας | | - | - | - | - |
| Κέρδη ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής (σε €): | | | | | |
| Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | | | | | |
| - Βασικά και Προσαρμοσμένα | 17 | 0,63 | 0,72 | - | - |
| Από διακοπείσες δραστηριότητες | | | | | |
| - Βασικά και Προσαρμοσμένα | 17 | - | 0,04 | - | - |
| Σύνολο βασικών και προσαρμοσμένων | 17 | 0,63 | 0,76 | - | |

## Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

| € Εκατ. | Σημείωση | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Χρήση που έληξε την | | Χρήση που έληξε την | |
| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | | | |
| **Κέρδη για την χρήση (Α)** | | **786** | **897** | **102** | **103** |
| **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 | 18 | 22 | (129) | - | - |
| Μεταβολή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών | 18 | (1) | (9) | - | - |
| Μεταβολή αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών | 18 | 2 | - | - | - |
| **Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων** | | | | | |
| Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 18 | (21) | 23 | - | - |
| Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων | 18 | 2 | 7 | - | - |
| Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες) | 18 | (2) | 7 | - | - |
| **Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους (Β)** | 18 | **2** | **(101)** | **-** | **-** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)** | | **788** | **796** | **102** | **103** |
| - Αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής | | 790 | 798 | - | - |
| - Αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας | | (2) | (2) | - | - |
| **ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | | | |
| **Κέρδη για την χρήση** | | **-** | **51** | **-** | **-** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους** | | **-** | **51** | **-** | **-** |
| - Αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής | | - | 51 | - | - |
| - Αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας | | - | - | - | - |

## Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

| € Εκατ. | Σημείωση | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 Όπως αναταξινομή-θηκαν | 31/12/2023 | 31/12/2022 Όπως αναταξινομή-θηκαν |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες | 19 | 10.567 | 9.653 | - | - |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 20 | 1.034 | 1.415 | 34 | 45 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 22 | 609 | 548 | - | - |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 22 | 234 | 182 | - | - |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 21 | 191 | 220 | - | - |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 23 | 37.527 | 37.367 | - | - |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | | 53 | 52 | - | - |
| Επενδυτικά χρεόγραφα | 24 | 13.042 | 11.741 | 850 | 798 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 28 | 1.757 | 1.522 | - | - |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες | 25 | - | - | 5.573 | 5.558 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | 25 | 1.255 | 1.023 | - | - |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | 27 | 732 | 728 | 1 | 1 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 26 | 347 | 312 | - | - |
| Φορολογικές απαιτήσεις | 37 | 161 | 145 | 7 | 12 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 38 | 5.703 | 5.974 | - | - |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 30 | 2.996 | 3.357 | 37 | 44 |
| Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού | 29 | 241 | 406 | - | - |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | | **76.450** | **74.645** | **6.503** | **6.457** |
| **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 31 | 4.618 | 6.185 | - | - |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 32 | 59.567 | 58.372 | - | - |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 21 | 295 | 410 | - | - |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους | 33 | 1.886 | 849 | - | - |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 34 | 939 | 937 | 939 | 936 |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις | | 13 | 7 | - | - |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 38 | 9 | 10 | - | - |
| Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης | 39 | 52 | 55 | - | - |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 36 | 164 | 123 | - | - |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 35 | 1.459 | 1.113 | 60 | 55 |
| Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού | | - | 2 | - | - |
| Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου κινδύνου επιτοκίου | 21 | 94 | - | - | - |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | | **69.097** | **68.064** | **999** | **992** |
| **ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** | | | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 42 | 1.163 | 1.163 | 1.163 | 1.163 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 42 | 3.255 | 3.555 | 3.255 | 3.555 |
| Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι | | 600 | 600 | 600 | 600 |
| Μείον: Ίδιες μετοχές | 42 | (15) | - | (11) | - |
| Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον | 43 | 2.296 | 1.235 | 497 | 147 |
| **Ίδια Κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής** | | **7.298** | **6.553** | **5.503** | **5.465** |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | | 56 | 28 | - | - |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | | **7.353** | **6.581** | **5.503** | **5.465** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | | **76.450** | **74.645** | **6.503** | **6.457** |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος έχει αλλάξει την παρουσίαση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και των χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος, όπου αναταξινομούνται πλέον σε μια γραμμή «Επενδυτικά χρεόγραφα». Οι συγκριτικές πληροφορίες έχουν αναταξινομηθεί αντίστοιχα (βλέπε Σημείωση 49).

# Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

| Όμιλος | | Αναλογούντα στους μετόχους μητρικής | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| € Εκατ. | Σημείωση | Μετοχικό Κεφάλαιο | Υπέρ το άρτιο | Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι | 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 1/1/2022** | | **1.188** | **18.112** | **600** | **(2)** | **(54)** | **-** | **144** | **-** | **118** | **351** | **(14.669)** | **5.787** | **15** | **5.803** |
| Αναταξινόμηση λόγω αλλαγής στην παρουσίαση των φορολογημένων αποθεματικών [1] | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 37 | (37) | - | - | - |
| **Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022 (όπως αναταξινομήθηκε) [1]** | | **1.188** | **18.112** | **600** | **(2)** | **(54)** | **-** | **144** | **-** | **118** | **388** | **(14.706)** | **5.787** | **15** | **5.803** |
| Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους | 18 | - | - | - | - | (9) | - | (106) | 7 | - | - | 7 | (101) | - | (101) |
| Κέρδη / (ζημίες) χρήσης, μετά από φόρους | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 949 | 949 | (2) | 948 |
| **Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για την χρήση** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **(9)** | **-** | **(106)** | **7** | **-** | **-** | **956** | **849** | **(2)** | **847** |
| Μείωση Μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος | | (25) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (25) | - | (25) |
| Συμψηφισμός ποσού «Υπέρ το άρτιο» με διαγραφή συσσωρευμένων ζημιών | | - | (14.557) | - | - | - | - | - | - | - | - | 14.557 | - | - | - |
| Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «AT1» | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (53) | (53) | - | (53) |
| Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών | | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Μεταφορά μεταξύ αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον | | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | (1) | - | - | |
| Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) | (1) | - | (1) |
| Πωλήσεις και μεταβολές ποσοστών συμμετοχής | | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) | - | (6) | (7) | 14 | 8 |
| **Υπόλοιπο την 31/12/2022** | | **1.163** | **3.555** | **600** | **-** | **(63)** | **-** | **38** | **7** | **118** | **388** | **747** | **6.553** | **28** | **6.581** |

| € Εκατ. | Σημεί-ωση | Μετοχι-κό Κεφά-λαιο | Υπέρ το άρτιο | Λοιποί Συμμετο-χικοί Τίτλοι | Ίδιες Μετοχές | Αποθεματι-κό συναλλαγ-ματικών διαφορών | Αποθεματι-κό αντιστάθμι-σης 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 μειοψηφίας | 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 | 18 | - | - | - | - | (1) | 2 | 1 | 2 | - | - | (2) | 2 | - | 2 |
| Κέρδη / (ζημίες) χρήσης, μετά από φόρους | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 788 | 788 | (2) | 786 |
| **Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για τη χρήση** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1)** | **2** | **1** | **2** | **-** | **-** | **786** | **790** | **(2)** | **788** |
| Συμψηφισμός ποσού «Υπέρ το άρτιο» με διαγραφή συσσωρευμένων ζημιών | 42 | - | (301) | - | - | - | - | - | - | - | - | 301 | - | - | - |
| Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «AT1» | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (53) | (53) | - | (53) |
| Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών | 42 | - | - | - | (15) | - | - | - | - | - | - | 1 | (14) | - | (14) |
| Φορολογημένα αποθεματικά | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23 | (23) | - | - | - |
| Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 | - | 1 |
| Μεταφορά μεταξύ 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** |

| Εταιρεία<br>€ Εκατ. | Σημείωση | Μετοχικό Κεφάλαιο | Υπέρ το άρτιο | Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι | Ίδιες Μετοχές | Λοιπά Αποθεματικά | Φορολογημένα αποθεματικά | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022** | | **1.188** | **18.112** | **600** | **-** | **96** | **351** | **(14.908)** | **5.439** |
| Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους | | - | - | - | - | - | - | 103 | 103 |
| **Συνολικά έσοδα για την χρήση** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **103** | **103** |
| Μείωση Μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος | | (25) | - | - | - | - | - | - | (25) |
| Συμψηφισμός ποσού «Υπέρ το άρτιο» με διαγραφή συσσωρευμένων ζημιών | | - | (14.557) | - | - | - | - | 14.557 | - |
| Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «AT1» | | - | - | - | - | - | - | (53) | (53) |
| **Υπόλοιπο την 31/12/2022** | | **1.163** | **3.555** | **600** | **-** | **96** | **351** | **(301)** | **5.465** |
| | | | | | | | | | |
| **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 | 42 | - | (301) | - | - | - | - | 301 | - |
| Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «AT1» | | - | - | - | - | - | - | (53) | (53) |
| Αγοραπωλησίες ιδίων μετοχών | 42 | - | - | - | (11) | - | - | - | (11) |
| Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους | | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| **Υπόλοιπο την 31/12/2023** | | **1.163** | **3.255** | **600** | **(11)** | **96** | **351** | **50** | **5.503** |

(1) Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος τροποποίησε την παρουσίαση συγκεκριμένων τύπων αποθεματικών λαμβάνοντας υπόψη την φύση και τον σκοπό αυτών, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και φορολογικό πλαίσιο στην Ελλάδα. Ειδικότερα, αποθεματικά ύψους € 37 εκατ. που είχαν σχηματιστεί πριν το 2022 και αφορούν κυρίως μερίσματα και κέρδη από την πώληση συμμετοχών, τα οποία προηγουμένως ταξινομούνταν στα αποτελέσματα εις νέον, παρουσιάζονται πλέον στα «Φορολογημένα αποθεματικά». Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναταξινομηθεί, ώστε να διασφαλιστεί η συνέπεια με τις προαναφερθείσες αλλαγές στην παρουσίαση των φορολογημένων αποθεματικών και των αποτελεσμάτων εις νέον (ανατρέξτε στη Σημείωση 49).

# Κατάσταση Ταμειακών Ροών

| € Εκατ. | Σημείωση | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Χρήση που έληξε την | | Χρήση που έληξε την | |
| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| *Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες* | | | | | |
| Κέρδη προ φόρων | | 1.078 | 1.087 | 101 | 103 |
| *Προσαρμογή κερδών προ φόρων:* | | | | | |
| *Προστίθενται: προβλέψεις και λοιπά έξοδα απομείωσης* | | 514 | 544 | (14) | (17) |
| Προστίθενται: αποσβέσεις | | 106 | 108 | - | - |
| Προστίθενται: παροχές μετά τη συνταξιοδότηση, δαπάνες κόστους αποχώρησης και παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους | 12 | 72 | 62 | - | - |
| Καθαρά (κέρδη)/ ζημίες από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | | 207 | 381 | - | 1 |
| Καθαρά (κέρδη)/ ζημίες από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | | (2) | (111) | - | - |
| (Κέρδη)/ ζημίες από επενδυτικές δραστηριότητες | | (29) | (401) | (53) | (53) |
| Δεδουλευμένοι τόκοι από επενδυτικές και χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | 102 | 71 | 69 | 69 |
| *Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων* | | 2.048 | 1.742 | 104 | 104 |
| *Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:* | | | | | |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των διαθεσίμων στις Κεντρικές Τράπεζες | | (27) | (568) | - | - |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | | (453) | 403 | - | - |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | | 24 | 12 | - | 7 |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | | (650) | (2.328) | (37) | (32) |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | | (28) | 655 | - | - |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών | | (651) | (1.773) | - | - |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού | | 208 | 133 | 9 | 2 |
| Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | | (1.188) | (8.016) | - | - |
| Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες | | 1.193 | 2.938 | - | - |
| Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων | | 318 | (92) | 5 | - |
| *Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή φόρου εισοδήματος* | | 795 | (6.893) | 81 | 81 |
| Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε | | (17) | (10) | - | - |
| **Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες** | | **779** | **(6.903)** | **81** | **81** |
| *Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες* | | | | | |
| Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων | | (76) | (98) | - | - |
| Εισπράξεις από πώληση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού | | 48 | 20 | - | - |
| Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού | 26 | (92) | (71) | - | - |
| Εισπράξεις από πωλήσεις διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού εξαιρούμενων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών | | 3 | 300 | - | - |
| Αγορά χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | | (2.238) | (2.001) | - | - |
| Εισπράξεις από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | | 1.774 | 2.656 | - | - |
| Εισπράξεις τόκων από χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | | 13 | 36 | - | - |
| Εξαγορές θυγατρικών εταιρειών εξαιρουμένων των ταμειακών διαθεσίμων | | (116) | (102) | (11) | (19) |
| Εισπράξεις από πωλήσεις θυγατρικών, εξαιρουμένων των ταμειακών διαθεσίμων που πωλήθηκαν | | 34 | 7 | - | - |
| Εξαγορές, ιδρύσεις και συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών | | (121) | - | - | - |
| Εισπράξεις από πώληση συγγενών εταιρειών και μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου | | 54 | 8 | - | - |
| Είσπραξη μερισμάτων | | 19 | 8 | 53 | 53 |
| **Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες** | | **(698)** | **763** | **42** | **33** |
| *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 | | 992 | 346 | - | - |
| Αποπληρωμή πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων | | - | (470) | - | - |
| Πληρωμή τόκων πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων | | (91) | (91) | (66) | (66) |
| Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών | | 65 | 26 | - | - |
| Αγορά ιδίων μετοχών | | (83) | (25) | (15) | - |
| Αποπληρωμή χρηματοδοτικών μισθώσεων | | (44) | (26) | - | - |
| **Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | **786** | **(292)** | **(134)** | **(119)** |
| Συναλλαγματικές διαφορές του ταμείου και των ταμειακών ισοδυνάμων | | (26) | (35) | - | - |
| **Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (A)** | | **841** | **(6.467)** | **(11)** | **(5)** |
| **Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (B)** | | **9.401** | **15.868** | **45** | **50** |
| **Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης (A)+(B)** | 45 | **10.242** | **9.401** | **34** | **45** |

## 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 την 6η 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 90% 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. Από 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος απασχολεί συνολικά 8.087 άτομα πλήρους απασχόλησης, εκ των οποίων 34 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/Χ.Α. (Large Cap, Banks, Environmental Social Governance/ ESG Index), FTSE (Emerging Markets, Med 100), MSCI (Emerging Markets, Greece), Stoxx (All Europe TMI, Emerging Markets 1500), 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 2024, ενέγκρινε τη δημοσίευση των ατομικών και ενοποιούμενων Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (η Εταιρεία και ο Όμιλος), για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (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 |
| 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 |
| Σολομών Α. Μπεράχας | 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 |
| Περικλής Ν. Δοντάς | Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») βάσει Ν. 3864/2010. |

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. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τον Ν.3864/2010, στο ΔΣ της Εταιρείας μετέχει και εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Στην περίπτωση αντικατάστασης μέλους του ΔΣ, τότε σύμφωνα με το 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.

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. Όπου είναι απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναταξινομηθεί (ανατρέξτε στη σημείωση 49) για να είναι σύμφωνα με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων 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 το 2023 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 εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Plan, «RRP») και της εισροής ιδιωτικών επενδύσεων, της επιβράδυνσης του πληθωρισμού κυρίως ως αποτέλεσμα της πτώσης των τιμών της ενέργειας, και τη δυναμική συμβολή του τουρισμού στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών,

β. την ανάκτηση της πιστοληπτικής ικανότητας του κράτους 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 την συνετή

δημοσιονομική πολιτική και την εφαρμογή μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα,

γ. 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 2023, 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,

δ. την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου, η οποία υπερέβη τον Overall Capital Requirement («OCR») - συμπεριλαμβανομένων και των Οδηγιών του Πυλώνα ΙΙ - και τον δείκτη Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities («MREL») του Ομίλου Πειραιώς, ο οποίος υπερέβη την ενδιάμεση Οδηγία του 21,88% του Ιανουαρίου 2024, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα των επιτυχημένων εκδόσεων δύο (2) ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας τον Ιούλιο και τον Νοέμβριο 2023 και της κερδοφορίας της τρέχουσας χρήσης. Εκτιμάται ότι για τους επόμενους 12 μήνες οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου και ο δείκτης MREL, θα παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα,

ε. τις γεωπολιτικές εξελίξεις, οι οποίες ενέχουν σημαντικούς κινδύνους, με τη Μέση Ανατολή και ιδιαίτερα τη σύγκρουση Ρωσίας / Ουκρανίας, λόγω των δραστηριοτήτων του Ομίλου στην Ουκρανία, που 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 2023,

στ. τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής Εταιρείας, ύψους € 788 εκατ. και τον δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων («ΜΕΑ») που μειώθηκε στο 3,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 από 6,8% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες («ΑΠΖ») αυξήθηκε σε 62% στο τέλος χρήσης 2023, έναντι 55% τον προηγούμενο χρόνο.

Με βάση την ανάλυση που έγινε, η Διοίκηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα δημιουργούσαν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Για το λόγο αυτό, ο Όμιλος και η Εταιρεία συνεχίζουν να υιοθετούν τη λογιστική αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Το 2023, η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον και τον μακροοικονομικό αντίκτυπο της νομισματικής πολιτικής στην Ευρωζώνη. Το 1ο εννιάμηνο του 2023, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια εποχικά εξομαλυμένη βάση, ρυθμός αν και βραδύτερος από το αντίστοιχο επίπεδο του 2022, παραμένει υψηλότερος του μέσου όρου της Ευρωζώνης (0,6%). Η εγχώρια ζήτηση και οι εξαγωγές συνέβαλαν θετικά στην αύξηση του ΑΕΠ. Το ονομαστικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 7,5% το 1ο εννιάμηνο του 2023, μετά από αύξηση κατά 13,8% το 2022. Στην αγορά εργασίας με βάση τα εποχικά εξομαλυμένα στοιχεία το 2023, η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,5% σε ετήσια βάση και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,6% έναντι 12,4% το 2022. Οι πληθωριστικές πιέσεις, που αποτέλεσαν βασικό χαρακτηριστικό του 2022 σε διεθνές και εγχώριο επίπεδο, παρουσίασαν σαφή τάση αποκλιμάκωσης. Το 2023, ο εθνικός πληθωρισμός περιορίστηκε στο 3,5%, από 9,6% το 2022, κυρίως λόγω της αποκλιμάκωσης των τιμών της

ενέργειας. Ο μέσος Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή («ΕνΔΤΚ») για το 2023, αυξήθηκε κατά 4,2% σε ετήσια βάση, από 9,3% το 2022.

Αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας, η σταδιακή αναβάθμισή της είχε ως αποτέλεσμα την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας «investment grade» για πρώτη φορά από το 2010. Ειδικότερα, την 1η Δεκεμβρίου 2023, ο οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα «BBB-» από «BB+» με σταθερές προοπτικές (stable outlook). Στις 20 Οκτωβρίου 2023, ο οίκος αξιολόγησης S&P Global αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα «BBB-» από «BB+» με σταθερές προοπτικές. Νωρίτερα, ο οίκος αξιολόγησης DBRS Morningstar στις 8 Σεπτεμβρίου 2023, είχε αναβαθμίσει την Ελλάδα στην επενδυτική βαθμίδα, «BBB (low)» με σταθερές προοπτικές και στις 4 Αυγούστου 2023 ο οίκος αξιολόγησης Scope Ratings αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα «BBB-» με σταθερές προοπτικές. Ο οίκος αξιολόγησης Moody's στις 15 Σεπτεμβρίου 2023 αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας κατά δύο (2) βαθμίδες, στο «Ba1» από «Ba3» με σταθερές προοπτικές, μία θέση κάτω από την επενδυτική βαθμίδα. Σύμφωνα με τις πρόσφατες αξιολογήσεις, η Ελλάδα έχει εξασφαλίσει την επενδυτική βαθμίδα από τέσερεις (4) οίκους αξιολόγησης σε σύνολο πέντε (5), που αναγνωρίζονται από την ΕΚΤ (Moody's, S&P, Fitch Ratings, DBRS Morningstar και Scope Ratings).

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,4% το 2023 και 2,3% το 2024, πρωτού μειωθεί σταδιακά στο 2,2% έως το 2025. Η επέκταση της Ελληνικής οικονομίας υποστηρίζεται από την εφαρμογή του RRP Ελλάδα 2.0 και από μια ανθεκτική αγορά εργασίας. Το ποσοστό ανεργίας εκτιμάται ότι θα μειωθεί σταδιακά και οι πληθωριστικές πιέσεις θα είναι περιορισμένες. Η αύξηση της απασχόλησης αναμένεται να συνεχιστεί, αν και με βραδύτερο ρυθμό. Το ποσοστό ανεργίας προβλέπεται να μειωθεί στο 9,9 % έως το 2025, το χαμηλότερο επίπεδο της τελευταίας δεκαετίας. Οι τιμές καταναλωτή βάσει του ΕνΔΤΚ, προβλέπεται να αυξηθούν κατά 2,8% και 2,1% το 2024 και το 2025 αντίστοιχα. Το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να συρρικνωθεί περαιτέρω λόγω της υποτονικής αύξησης των δαπανών και των υψηλότερων εσόδων. Το πρωτογενές ισοζύγιο, αναμένεται να σημειώσει πλεόνασμα 1,1 % του ΑΕΠ το 2023, από 0,1 % το 2022, φτάνοντας το 2.5% του ΑΕΠ το 2024. Σε συνδυασμό με τη σταθερή αύξηση του ονομαστικού ΑΕΠ, αυτό αναμένεται να στηρίξει τη μείωση του υψηλού δείκτη δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ.

Η αναπτυξιακή πορεία 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. Επισημαίνεται ότι στις 8 Δεκεμβρίου 2023 το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Economic and Financial Affairs Council, «ECOFIN») ενέκρινε το τροποποιημένο RRP της Ελλάδας, το οποίο περιλαμβάνει κεφάλαιο για το REPowerEU ύψους € 795 εκατ., καθώς και € 5 δισ. επιπλέον που θα προστεθούν στο υφιστάμενο δανειακό πρόγραμμα. Το αναθεωρημένο σχέδιο ανέρχεται σε € 36 δισ. (από € 30,5 δισ. ευρωπαϊκής χρηματοδότησης στο αρχικό σχέδιο), με € 18 δισ. σε επιχορηγήσεις ΤΑΑ και € 18 δισ. σε δάνεια ΤΑΑ. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στα πλαίσια του ΤΑΑ, έχει ήδη εκταμιεύσει στην Ελλάδα € 17,4 δισ. μέχρι τον Ιανουάριο του 2024. Συνολικά εκτιμάται ότι μέχρι το 2027 η χρηματοδότηση της χώρας από προγράμματα της ΕΕ (Recovery and Resilience Fund, «RRF», National Strategic Reference Framework, «NSRF», Common Agricultural Policy, «CAP») θα ξεπεράσει τα € 76 δισ.

Μεσοπρόθεσμα, η Ελληνική οικονομία αναμένεται να ενισχύσει την ανθεκτικότητά της, παρά το προκλητικό και ασταθές παγκόσμιο περιβάλλον, βασιζόμενη σε αξιόπιστη δημοσιονομική πολιτική, μεταρρυθμιστικό προσανατολισμό, παραγωγικές επενδύσεις και εξωστρέφεια. Η αύξηση των επενδύσεων, η εφαρμογή του RRP και η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων, μπορούν να διασφαλίσουν τη συνέχιση της βιώσιμης ανάκαμψης μακροπρόθεσμα.

Ωστόσο, 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. Υποτονική ανάπτυξη στην Ευρώπη, ενέχει επίσης κινδύνους σε σχέση με τις εξαγωγικές επιδόσεις της χώρας και την συνεχιζόμενη ανάκαμψη των τουριστικών υπηρεσιών. Επιπλέον κίνδυνοι για τις προοπτικές της Ελληνικής οικονομίας αποτελούν η διατήρηση της αυστηρότερης νομισματικής πολιτικής που μπορεί να επιβαρύνει την οικονομική δραστηριότητα και να αποδυναμώσει την τόνωση των επενδύσεων καθώς και καθυστερήσεις στην υλοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών έργων και η τήρηση του χρονοδιαγράμματος του ΤΑΑ. 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 την Τράπεζα ειδικότερα. Οι υψηλότερες τιμές της ενέργειας μπορεί να προκαλέσουν πληθωρισμό, ο οποίος μειώνει τις καταναλωτικές δαπάνες και τα εταιρικά κέρδη, δυσκολεύοντας ορισμένους ανθρώπους και επιχειρήσεις να αποπληρώσουν τα δάνειά τους, με αποτέλεσμα χαμηλότερη ποιότητα ενεργητικού και περισσότερες εισροές ΜΕΑ. Η ασθενέστερη οικονομική δραστηριότητα και οι πιθανές καθυστερήσεις στη διανομή κεφαλαίων του RRF θα μπορούσαν να επηρεάσουν την πιστωτική ανάπτυξη και τις πηγές εσόδων του Ομίλου, μειώνοντας την κερδοφορία και το κεφάλαιο. Τέλος, ακραία καιρικά φαινόμενα, όπως οι πυρκαγιές και οι πλημμύρες που σημειώθηκαν το 2023 στην Ελλάδα, θα μπορούσαν να βλάψουν την ικανότητα αποπληρωμής των δανειοληπτών που επηρεάστηκαν από αυτά τα ακραία καιρικά φαινόμενα και την αξία των εξασφαλίσεων στις περιοχές αυτές.

Θέματα που σχετίζονται με τη Κλιματική Αλλαγή

Ο Όμιλος αναγνωρίζει πως η κλιματική αλλαγή έχει αντίκτυπο στην οικονομία, την κοινωνία και το περιβάλλον. Συνεπώς, ο Όμιλος έχει αναπτύξει την κλιματική του στρατηγική βασιζόμενος σε τέσσερις πυλώνες :

1. Επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα στις δικές της δραστηριότητες: Η κλιματική δράση της Τράπεζας ξεκινά με την διαχείριση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος από τις δραστηριότητες της. Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά και διαχειρίζεται το περιβαλλοντικό της αντίκτυπο, επενδύοντας σε λύσεις επιχειρησιακής αποτελεσματικότητας και μέσω της προμήθειας των κτιρίων που τελούν υπό την διαχείρισή της από 100% ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.
2. Διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου προς την επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα μέχρι το 2050 ή νωρίτερα: Ως Τράπεζα, η Πειραιώς επιτυγχάνει το μέγιστο θετικό αντίκτυπο αναφορικά με την κλιματική δράση, μέσω της χρηματοδότησης επιχειρήσεων και ιδιωτών. Η Τράπεζα εστιάζει σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς, και εκτιμά κατά πόσο οι χρηματοδοτήσεις της σε κάθε τομέα είναι ευθυγραμμισμένες με τους κλιματικούς στόχους του Ομίλου.
3. Υποστήριξη και ενημέρωση των πελατών συμβαδίζοντας με μια ουδέτερη στον άνθρακα οικονομία: Για την υποστήριξη των πελατών της κατά την κλιματική τους μετάβαση, η Τράπεζα εστιάζει στην επιτάχυνση της πράσινης οικονομίας, στην χρηματοδότηση της ενεργειακής μετάβασης, και σε καινοτόμες χρηματοδοτήσεις για νέες τεχνολογίες και επιχειρηματικά μοντέλα. Παραδοσιακά, τέτοιου είδους χρηματοδοτήσεις εστίαζαν περισσότερο σε εταιρικούς πελάτες, όμως η Τράπεζα προσφέρει ολοένα και περισσότερες λύσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις , αλλά και σε πελάτες λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα.
4. Διαχείριση Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων: Η Τράπεζα ενσωματώνει σταδιακά τους κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Η προσέγγιση της Τράπεζας συνεχίζει να αναπτύσσεται καθώς οι μεθοδολογίες και οι κατευθύνσεις των εποπτικών αρχών εξελίσσονται.

Ο Όμιλος συμμετέχει ενεργά στον εποπτικό διάλογο της ΕΚΤ και στοχεύει μέσω ενός εστιασμένου προγράμματος να ενσωματώσει πλήρως του Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς κινδύνους στις στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες του Ομίλου, καθώς και στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων έως το τέλος του 2024.

Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.19 για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων του Ομίλου.

Ρευστότητα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι καταθέσεις του Ομίλου ανήλθαν σε € 59,6 δισ., οι οποίες αντιστοιχούν σε 2% άνοδο σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2022.

Ως προς την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων, το ΔΣ της ΕΚΤ συνέχισε τις αυξήσεις στα βασικά επιτόκια της ΕΚΤ, με το κύριο επιτόκιο αναχρηματοδότησης να διαμορφώνεται σε 4,50% και το επιτόκιο διευκόλυνσης καταθέσεων («ΕΔΚ») σε 4.00%, μία εξέλιξη η οποία αύξησε περαιτέρω το κόστος χρηματοδότησης. Επιπλέον, κατά το τρίτο τρίμηνο 2023, ο κύκλος των αυξήσεων επιτοκίων της Fed και της ΕΚΤ έληξε, ενώ οι πρώτες μειώσεις αναμένονται εντός του έτους.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η χρηματοδότηση του Ομίλου στο πλαίσιο των δημοπρασιών των Μακροπρόθεσμων Πράξεων Αναχρηματοδότησης (Targeted Longer Term Refinancing Operations, «TLTRO») ανερχόταν σε € 3,5 δισ., μειωμένη κατά € 2,0 δισ. σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2022. Η χρηματοδότηση από τη διατραπεζική αγορά διαμορφώθηκε σε € 0,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σχέση με € 0,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Όσον αφορά στο χρονοδιάγραμμα λήξεων των προαναφερόμενων πράξεων χρηματοδότησης TLTRO, ποσό € 2,5 δισ. λήγει τον Ιούνιο του 2024 και το υπόλοιπο € 1,0 δισ. τον Δεκέμβριο του 2024. Ο Όμιλος έχει τη ρευστότητα για να αποπληρώσει τις επερχόμενες λήξεις TLTRO λόγω των υψηλών ταμειακών διαθεσίμων € 10,6 δισ. στις Κεντρικές Τράπεζες.

Η εξυγίανση του ισολογισμού του Ομίλου, σε συνδυασμό με τη συγκρατημένη ανάπτυξη στην καταθετική βάση πελατών, την ενεργή πρόσβαση στις αγορές μέσω της έκδοσης Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2, το Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1, «AT1»), και τις εκδόσεις Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, βελτίωσαν το μίγμα χρηματοδότησης του Ομίλου και αύξησαν το απόθεμα των υψηλής ποιότητας ρευστοποιούμενων στοιχείων ενεργητικού (High Quality Liquid Assets, «HQLA»). Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο δείκτης LCR του Ομίλου ανερχόταν σε 241% (επομένως, περισσότερο από το διπλάσιο από 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 2023, τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε € 7,3 δισ., έναντι € 6,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ως αποτέλεσμα της ανακτημένης κερδοφορίας του Ομίλου. Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio, «CET1») του Ομίλου, σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε 13,2% (31 Δεκεμβρίου 2022: 13,04%) και ο δείκτης Συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio, «TCR»), ανήλθε σε 17,7% (31 Δεκεμβρίου 2022: 17,8%).

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, 4340/2015, διαμορφώθηκε σε € 3,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σύγκριση με € 3,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η ΕΚΤ, σύμφωνα με την απόφαση της διαδικασίας Supervisory Review and Evaluation Process («SREP»), της 30ης Νοεμβρίου 2023, ενημέρωσε τη Διοίκηση αναφορικά με τα ανανεωμένα επίπεδα OCR, με εφαρμογή από 1η Ιανουαρίου 2024. 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 14,57% (OCR και P2G στα 16,32%), ο οποίος περιλαμβάνει: (α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8,00% σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Capital Requirements Regulation, «CRR», (β) την πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση του Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,00%, 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 απόθεμα 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 αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer, «CCyB») ύψους 0,07% σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο 4261/2014 (όπως τροποποιήθηκε από τον ελληνικό νόμο 4799/2021) για την περίοδο που έληξε στις 30 Δεκεμβρίου 2023.

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 2023, 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) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και Πρακτικό Υπόδειγμα Δ.Π.Χ.Α Αρ. 2: Γνωστοποίηση Λογιστικών Πολιτικών**. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τις τροποποιήσεις στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο («Δ.Λ.Π.») 1 για πρώτη φορά κατά το τρέχον έτος. Οι τροποποιήσεις αλλάζουν τις απαιτήσεις του Δ.Λ.Π. 1 σχετικά με τη γνωστοποίηση των λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις αντικαθιστούν σε όλες τις περιπτώσεις τον όρο «σημαντικές λογιστικές πολιτικές (significant accounting policies)» με «σημαντικές πληροφορίες λογιστικής πολιτικής (material accounting policy information)» και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες εφαρμόζουν την έννοια της ουσιαστικότητας στη λήψη αποφάσεων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις είχαν επίδραση στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου, αλλά όχι στην επιμέτρηση, την αναγνώριση ή την παρουσίαση οποιωνδήποτε στοιχείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

**Δ.Λ.Π. 8 (Τροποποίηση) «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων».** Η τροποποίηση εισάγει τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων και περιλαμβάνει άλλες τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 8 για να βοηθήσει τις οντότητες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Η τροποποίηση δεν είχε επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

**Δ.Λ.Π. 12 (Τροποποίηση) «Αναβαλλόμενοι φόροι σχετιζόμενοι με στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια μεμονωμένη συναλλαγή».** Η τροποποίηση έχει εφαρμογή σε συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά

την έναρξη ή κατόπιν της πιο πρόσφατης συγκριτικής περιόδου που απεικονίζεται. Επίσης, κατά την ίδια χρονική στιγμή αναγνωρίζονται οι αναβαλλόμενοι φόροι για όλες τις προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με συμβάσεις μίσθωσης και υποχρεώσεις παροπλισμού και η σωρευτική επίδραση της αρχικής εφαρμογής της τροποποίησης προσαρμόζει το υπόλοιπο έναρξης των αποτελεσμάτων εις νέον (ή άλλου στοιχείου της καθαρής θέσης, κατά περίπτωση) κατά την ημερομηνία αυτή.

Η τροποποίηση δεν είχε επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

**Δ.Λ.Π. 12 (Τροποποίηση) «Διεθνής φορολογική μεταρρύθμιση – Πρότυποι κανόνες του δεύτερου πυλώνα».** Ο στόχος των τροποποιήσεων είναι να εισαγάγουν μια υποχρεωτική προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις του Δ.Λ.Π. 12 για αναγνώριση και γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις ΑΦΑ και υποχρεώσεις, που προκύπτουν από τους πρότυπους κανόνες του δεύτερου πυλώνα του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης («ΟΟΣΑ»). Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων. Η προσωρινή εξαίρεση ισχύει άμεσα και αναδρομικά σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 8, ενώ οι απαιτήσεις στοχευμένων γνωστοποιήσεων ισχύουν για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Ανατρέξτε στη Σημείωση 16 για περισσότερες πληροφορίες.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε επίδραση στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας, καθώς η Ελλάδα αναμένεται να ενσωματώσει τη σχετική νομοθεσία το 2024. Σύμφωνα με την αρχική εκτίμηση που έγινε από τη Διοίκηση, δεν αναμένεται σημαντική επίπτωση στον Όμιλο.

**Τροποποιήσεις σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ, ωστόσο η εφαρμογή τους δεν είναι υποχρεωτική κατά το 2023 ούτε έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Εταιρεία:**

**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.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία δεν έχουν υιοθετήσει πρόωρα τις ανωτέρω τροποποιήσεις, ωστόσο δεν αναμένεται ουσιώδης επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

**Τροποποιήσεις σε 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.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.

**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.

## 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 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 ποσοστό συμμετοχής τους επί των αναγνωρισμένων ποσών της καθαρής θέσης του εξαγοραζόμενου 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 καθώς και το σχετικό σωρευτικό κέρδος ή ζημία που έχει αναγνωριστεί 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 ορίζονται 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 κοινοπραξία.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το Δ.Π.Χ.Α. 10 στις περιπτώσεις εισφοράς θυγατρικών εταιρειών που πληρούν τον ορισμό της επιχειρηματικής δραστηριότητας, σε συγγενείς. 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 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 στις 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 κοινό έλεγχο επί της συμφωνίας έχουν δικαιώματα επί των καθαρών περιουσιακών στοιχείων 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 Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, οι συμμετοχές 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 στη θυγατρική, τη συγγενή εταιρεία ή την 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 ποσοτικούς όσο και ποιοτικούς παράγοντες. 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.λπ.

Η ζημία απομείωσης που έχει αναγνωριστεί σε προηγούμενες χρήσεις μπορεί να αντιστραφεί 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 αντιστροφή της ζημίας απομείωσης.

### 2.4.9 Μετατροπές Ξένου Νομίσματος

**Νόμισμα προσμέτρησης και αναφοράς**

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 νόμισμα προσμέτρησης). Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καταρτίζονται σε εκατ. ευρώ (€) που είναι το νόμισμα προσμέτρησης της Εταιρείας.

**Συναλλαγές και υπόλοιπα**

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο νόμισμα προσμέτρησης με τη συναλλαγματική ισοτιμία 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 με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες στο τέλος της χρήσης 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 καταχωρούνται 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 θυγατρικών εξωτερικού μετατρέπονται με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες 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 επένδυσης σε μια θυγατρική εξωτερικού σε ισοτιμία κλεισίματος, αναγνωρίζονται απευθείας στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών εντός των λοιπών συνολικών εσόδων. Όταν ένα χρηματικό στοιχείο αποτελεί μέρος της καθαρής επένδυσης σε μία θυγατρική εξωτερικού και προσμετράται σε νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα αναφοράς είτε της οικονομικής οντότητας που συντάσσει τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είτε της θυγατρικής 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.

- 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.

- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα 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 μέσου 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 μέσου 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 η οντότητα ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της.

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 Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών

Ο Όμιλος προβαίνει σε συναλλαγές που αφορούν σε δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών με τους υπαλλήλους, 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 μετοχικά δικαιώματα προαίρεσης). Η εύλογη αξία των μετοχών της Εταιρείας ή των μετοχικών δικαιωμάτων προαίρεσης που χορηγούνται προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία χορήγησης και αναγνωρίζεται ως αμοιβές και έξοδα προσωπικού, με ισόποση αύξηση στα ίδια κεφάλαια (δηλαδή καμία επίδραση στην καθαρή θέση του Ομίλου). Για δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών υποκείμενα σε προϋποθέσεις κατοχύρωσης υπηρεσιών, το συνολικό έξοδο αναγνωρίζεται αναλογικά κατά τη διάρκεια της περιόδου κατοχύρωσης. Για προϋποθέσεις κατοχύρωσης εκτός όρων 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 στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται 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 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο 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 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 διακρατούνται 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 ΔΛΠ 39, όπως υιοθετήθηκε από την ΕΕ («carve-out»). Στις μεμονωμένες σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης ο Όμιλος ορίζει ως αντισταθμιζόμενα στοιχεία μεμονωμένα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού ή παθητικού σταθερού επιτοκίου, ενώ σε εκείνες σε επίπεδο χαρτοφυλακίου ο Όμιλος ορίζει ένα μέρος ομοιογενών στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού 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 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 στην αποσβεσμένη αξία τους, 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 2023, 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).

**Κύριες έννοιες μοντέλων απομείωσης αξίας**

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 πληροφορίες που αφορούν το 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 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. Οι χορηγήσεις 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 σχετίζεται με αντικειμενικά 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 ενεργητικού).

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 όλα τα οφέλη και οι 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, (δηλ. 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 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 του 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 λογιστικής 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. Παραδείγματα άμεσου κόστους είναι:

- Το κόστος προσωπικού, το οποίο είναι δυνατόν να εξακριβωθεί και να αποδοθεί άμεσα στην ανάπτυξη του συγκεκριμένου άυλου στοιχείου.
- 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 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 λογιστικής 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 αποτιμώνται 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 αποτιμηθούν 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 στην ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων όσο και στην υπολειμματική αξία τους.

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 | 25-40 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 στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του μισθωτή 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 οφελών από τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του περιουσιακού στοιχείου ή από την πώλησή του σε τρίτο, που θα χρησιμοποιήσει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο κατά τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του.

Οι μέθοδοι επιμέτρησης που χρησιμοποιούνται είναι οι ακόλουθες:

α) 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.

β) Μέθοδος Εισοδήματος (Income Approach). Η εν λόγω μέθοδος προσδιορίζει την εύλογη αξία κάθε ακινήτου με βάση την κεφαλαιοποιημένη αξία του παρόντος μισθώματος.

γ) Μέθοδος Κόστους (Cost Approach). Η μέθοδος αυτή προσδιορίζει την εύλογη αξία του κάθε ακινήτου με βάση το κόστος αντικατάστασης του ή την αξιοποίησή του.

δ) 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 αποτιμηθεί 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 στην περίοδο που προκύπτουν.

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 ως επενδύσεις σε ακίνητα.

Μία επένδυση σε ακίνητα αποαναγνωρίζεται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή της. Η αποαναγνώριση μιας επένδυσης σε ακίνητα μπορεί να γίνεται με πώληση ή μέσω σύμβασης μίσθωσης. 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 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) το μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού πρέπει να είναι διαθέσιμο προς πώληση σε ενεργή αγορά 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 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 και δεν συμψηφίζονται μεταξύ τους. Ομοίως, τα κέρδη ή οι ζημίες μετά από φόρους από διακοπτόμενες 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 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 αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Το κόστος κτήσης των αποθεμάτων ακινήτων 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. 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 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 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, μεταξύ άλλων, 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 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 αποτιμώνται 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 καταβληθέντων 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 αξία 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, 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 σε 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 περιουσιακού στοιχείου με ενσωματωμένα χαρακτηριστικά χρηματοοικονομικής εγγύησης και τα οποία δεν επιμετρώνται 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, αναγνωρίζονται και επιβαρύνουν την 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 Επιτροπής Διερμηνειών 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).

<u>Αναλογιστικά κέρδη και ζημίες</u>

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.

<u>Κόστος προϋπηρεσίας</u>

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 συνταξιοδοτούμενους υπαλλήλους. Οι απαιτήσεις για την πλήρη θεμελίωση δικαιώματος συμμετοχής σε αυτά τα προγράμματα περιλαμβάνουν συνήθως τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων για κανονική συνταξιοδότηση και 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 εφαρμοσθεί ουσιαστικά μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς.

**Αναβαλλόμενη φορολογία**

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των απαιτήσεων 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.

ΑΦΑ και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται, εάν η προσωρινή διαφορά προκύπτει κατά την αρχική αναγνώριση των απαιτήσεων 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 επιχειρήσεις 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 αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Οι ΑΦΑ και υποχρεώσεις επιμετρώνται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία η υποχρέωση τακτοποιείται ή η απαίτηση λαμβάνει χώρα με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (και τους φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή εφαρμοσθεί 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 απαιτήσεων 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 λοιπές υποχρεώσεις

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 αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όπως οι καταθέσεις τραπεζών και πελατών καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία και μεταγενέστερα επιμετρώνται στην αποσβεσμένη αξία τους.

### 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/ (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 ΔΣ και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας, ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, η Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου, καθώς και οι Διευθύνοντες Σύμβουλοι των σημαντικών θυγατρικών, συλλογικά αναφερόμενοι ως «Κατέχοντες Καίριες Διοικητικές Θέσεις»,

β) τα μέλη της οικογένειας 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 τα μέλη των οικογενειών τους,

δ) οι θυγατρικές εταιρείες της Εταιρείας,

ε) οι συγγενείς εταιρείες της Εταιρείας και οι θυγατρικές τους,

στ) οι κοινοπραξίες της Εταιρείας και οι θυγατρικές τους, και

ζ) το ΤΧΣ, που οι κοινές μετοχές που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας παρέχουν τα ειδικά δικαιώματα του άρθρου 10 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

### 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 € 1 εκατ. Η συνολική λογιστική αξία των ακινήτων σημαντικής αξίας που αποτιμήθηκαν εξατομικευμένα για τον Όμιλο την 31η Δεκεμβρίου 2023 ήταν € 1,8 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 2023 ήταν € 0,3 δισ. και € 0,7 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 του ελέγχου επί των επενδύσεων:** Η Διοίκηση ασκεί κρίση για να αξιολογήσει εάν ο Όμιλος ελέγχει μια άλλη οικονομική οντότητα συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών ειδικής δομής. Η αξιολόγηση του ελέγχου ή της απώλειας ελέγχου διενεργείται σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου και το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Η αξιολόγηση του ελέγχου από τη Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τη δομή της συναλλαγής, τις συμβατικές ρυθμίσεις και εάν ο Όμιλος κατευθύνει τις ουσιαστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τις αποδόσεις.

**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.

**Χαρτοφυλάκιο Sunrise III:** Το χαρτοφυλάκιο Sunrise III που αποτελείται από τιτλοποιημένα δάνεια ΜΕΑ, ταξινομήθηκε ως ΔΠΠ το 2022. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η λογιστική του αξία ήταν € 169 εκατ. Το χαρτοφυλάκιο αποαναγνωρίστηκε το Δεκέμβριο του 2023, καθώς ο Όμιλος αξιολόγησε ότι πληρούνταν ουσιαστικά οι προϋποθέσεις για την πώληση του 95% των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης που κατέχονταν από την Τράπεζα και εκδόθηκαν από το όχημα ειδικού σκοπού (Special Purpose Vehicle, «SPV») της τιτλοποίησης. Η νομική μεταβίβαση των εν λόγω ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης ολοκληρώθηκε τον Ιανουάριο του 2024. Οι αντίστοιχες ζημίες απομείωσης που χρεώθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου, κατά το 2023, ανήλθαν σε € 25 εκατ.

## 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 2022. 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 2023, 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 € 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 2023, 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 2022. 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 2023-2026, 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 2023.

| Βασικές οικονομικές μεταβλητές σεναρίων ΑΠΖ | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---|---|
| | % | % |
| **Αύξηση Πραγματικού ΑΕΠ** | | |
| Αισιόδοξο | 5,4 | 6,5 |
| Βασικό | 3,4 | 4,2 |
| Δυσμενές | 1,5 | 2,1 |
| **Δείκτης ανεργίας** | | |
| Αισιόδοξο | 9,1 | 10,2 |
| Βασικό | 11,1 | 12,2 |
| Δυσμενές | 12,9 | 14,1 |
| **Δείκτης τιμών αστικών ακινήτων (Κατοικιών)** | | |
| Αισιόδοξο | 10,4 | 8,6 |
| Βασικό | 8,6 | 6,7 |
| Δυσμενές | 6,7 | 4,9 |
| **Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων (Εκτός κατοικιών)** | | |
| Αισιόδοξο | 6,1 | 5,5 |
| Βασικό | 4,1 | 3,4 |
| Δυσμενές | 2,1 | 1,4 |

Το 2023, η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον και τον μακροοικονομικό αντίκτυπο της νομισματικής πολιτικής στην Ευρωζώνη. Κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια εποχικά εξομαλυμένη βάση, ρυθμός αν και βραδύτερος από το αντίστοιχο επίπεδο του 2022, παραμένει υψηλότερος του μέσου όρου της Ευρωζώνης (0,6%). Ταυτόχρονα, η σταδιακή αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας, είχε ως αποτέλεσμα την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας «investment grade» για πρώτη φορά από το 2010.

Οι πληθωριστικές πιέσεις, που αποτέλεσαν βασικό χαρακτηριστικό του 2022 τόσο σε διεθνές όσο και σε εγχώριο επίπεδο, παρουσίασαν σαφή τάση αποκλιμάκωσης. Το 2023, ο εθνικός πληθωρισμός περιορίστηκε στο 3,5%, από 9,6% το 2022.

Στην αγορά εργασίας, με βάση τα εποχικά εξομαλυμένα στοιχεία, η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,5% το 2023 σε ετήσια βάση και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,6%, έναντι 12,4% το 2022.

Στην αγορά ακινήτων, συνεχίζεται η ανοδική πορεία στους δείκτες τιμών. Ειδικότερα ο δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων αυξήθηκε κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 κατά 13,9% σε ετήσια βάση έναντι αύξησης κατά 11,2% σε ετήσια βάση την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Ο δείκτης τιμών γραφείων αυξήθηκε το 1ο εξάμηνο του 2023 κατά 6,6% σε ετήσια βάση, έναντι αύξησης κατά 2,2% σε ετήσια βάση το 1ο εξάμηνο του 2022.

Για τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 2.2.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι μελλοντικές εκτιμήσεις του Ομίλου για τις προαναφερθείσες οικονομικές μεταβλητές, για κάθε σενάριο για το 2023 και το 2024, είναι οι ακόλουθες:

| | 2023 | | | 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Βασικές οικονομικές μεταβλητές σεναρίων ΑΠΖ** | **Αισιόδοξο** | **Βασικό** | **Δυσμενές** | **Αισιόδοξο** | **Βασικό** | **Δυσμενές** |
| Αύξηση Πραγματικού ΑΕΠ | 4,5 | 3,4 | 2,4 | 5,5 | 3,5 | 1,8 |
| Δείκτης ανεργίας | 10,6 | 11,7 | 12,6 | 9,2 | 11,2 | 12,9 |
| Δείκτης τιμών (Εκτός κατοικιών) | 4,9 | 3,6 | 2,2 | 5,9 | 4,0 | 2,2 |
| Δείκτης τιμών (Κατοικιών) | 12,4 | 11,4 | 10,5 | 10,5 | 8,8 | 7,1 |

**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 € 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.λπ. 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.

Για όλες τις αποτιμήσεις που πραγματοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των επενδυτικών ακινήτων στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος έλαβε υπόψη τους παράγοντες βιωσιμότητας και Environmental, Social and Governance («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 2023 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 2023 και 2022, η Τράπεζα είχε καταχωρίσει εξασφαλίσεις IPC ύψους € 32 εκατ. και € 26 εκατ., αντίστοιχα, 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 2023 και 2022, 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 την επιστροφή, 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 έως και την ημερομηνία έγκρισης αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Εάν η Τράπεζα είχε επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων με τις πληρωμές εξασφαλίσεων IPC όταν αυτές πραγματοποιούνταν, τότε η καθαρή θέση του Ομίλου θα μειωνόταν κατά € 32 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ενώ η επίδραση στα κέρδη προ φόρων για το 2023 θα ήταν € 6 εκατ. 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.

**Κατηγοριοποίηση ως διακρατούμενα προς πώληση**

**Χαρτοφυλάκιο Monza:** Το εγχείρημα Monza αναφέρεται στην πώληση χαρτοφυλακίου ΜΕΑ με λογιστική αξία προ προβλέψεων ύψους € 340 εκατ. Το χαρτοφυλάκιο Monza περιλαμβάνει καταναλωτικά, στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια και η πώλησή του αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024. Η Διοίκηση αξιολόγησε και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι πληρούνται τα κριτήρια του Δ.Π.Χ.Α. 5. Ως εκ τούτου, το προαναφερθέν χαρτοφυλάκιο ταξινομήθηκε ως ΔΠΠ και η λογιστική του αξία μειώθηκε στο ανακτήσιμο ποσό του. Η ΑΠΖ που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα της προαναφερθείσας απομείωσης του χαρτοφυλακίου, ανήλθε σε € 52 εκατ.

**Επιμέτρηση της απομείωσης της επένδυσης της Εταιρείας στην Τράπεζα Πειραιώς**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρεία εκτίμησε το ανακτήσιμο ποσό της συμμετοχής της στην Τράπεζα σε € 5,5 δισ., το οποίο προσέγγιζε τη λογιστική αξία της συμμετοχής και επομένως, καμία ζημία απομείωσης δεν αναγνωρίστηκε ούτε αντιστράφηκε, κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το ανακτήσιμο ποσό εκτιμήθηκε βάσει υπολογισμού της αξίας χρήσης (value-in-use) εφαρμόζοντας προεξοφλητικό επιτόκιο προ φόρων 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 πρόσθετες ζημίες απομείωσης ύψους € 217 εκατ. και € 127 εκατ., αντίστοιχα. Ομοίως, μια ευνοϊκή μεταβολή κατά -0,5% στο προεξοφλητικό επιτόκιο ή κατά +0,5% στο μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης θα είχε ως αποτέλεσμα αντιστροφή ζημιών απομείωσης ύψους € 250 εκατ. και € 150 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.

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ συμμετέχει στη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων με πλήρη δικαιώματα ψήφου.

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 εκσυγχρονισμένη και αναμορφωμένη οργανωτική δομή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων τέθηκε πλήρως σε ισχύ, στοχεύοντας σε μια πιο δομημένη προσέγγιση της διαχείρισης κινδύνων με σταθερό ισορροπημένο και ολοκληρωμένο τρόπο. Επιπρόσθετα, η αναθεωρημένη δομή είναι ορθότερα 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, 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 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 Μοντέλου (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 της νέας παραγωγής και επικοινωνεί τα αποτελέσματα στις αντίστοιχες επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας.

Η Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου καθορίζει τις ακόλουθες μονάδες 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.

**Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks**

Το Capital Management & Risk Strategy, 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.

Τέλος, το Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks είναι υπεύθυνο για την επιμέτρηση,

παρακολούθηση και αναφορά των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

**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.

Επιπλέον 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.

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. Προκειμένου να επιτευχθεί μια στοχευμένη και αποτελεσματική αναθεώρηση που εστιάζει στους δανειολήπτες υψηλού κινδύνου, το Credit Control διαχωρίστηκε σε δύο (2) μονάδες, τα Performing Assets και τα Troubled Assets.

Τέλος, 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, ΛΚ, κινδύνου αγοράς και ρευστότητας, κινδύνου επιτοκίου, καθώς και άλλα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα. Αξιολογήσεις προτεραιοποιούνται στα πλαίσια 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.

**Segment Controller**

Ο Segment Controller είναι υπεύθυνος να εμφυσήσει την κουλτούρα του operational risk management 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 μέχρι στιγμής προσπάθειες επικεντρώθηκαν στον επαναπροσδιορισμό των διαδικασιών, των συστημάτων και των πλαισίων που συνδέονται με την αυξημένη διακυβέρνηση και την ενίσχυση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τους κινδύνους. Η επόμενη φάση είναι να καθιερώσει τις 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.

**Επιτροπές**

**Επιτροπή Σεναρίων Αγοράς:**

Η Επιτροπή Σεναρίων Αγοράς ελέγχει και εγκρίνει σενάρια καθώς και τους συντελεστές στάθμισής τους που προτείνονται από τη μονάδα Οικονομικής Στρατηγικής και Επενδύσεων της Τράπεζας. Επιπλέον, ελέγχει και εγκρίνει προσωρινές αναπροσαρμογές των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου.

**Επιτροπή Προβλέψεων:**

Η Επιτροπή Προβλέψεων είναι αρμόδια για την έγκριση των ΑΠΖ επι των δανείων και απαιτήσεων στο αποσβεσμένο κόστος, από πελάτες της Τράπεζας, όπως προκύπτει από την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας που διέπουν τη διαδικασία λήψης εξατομικευμένων και συλλογικών προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου.

Η Επιτροπή Προβλέψεων είναι επίσης επιφορτισμένη με την υποχρέωση να διενεργεί περιοδικούς ελέγχους, σε τουλάχιστον ετήσια βάση, των πολιτικών και μεθοδολογιών (παραμέτρων, σεναρίων, σταθμίσεων σεναρίων, κ.λ.π.) που εφαρμόζονται σε όλες τις οντότητες του Ομίλου της Τράπεζας σύμφωνα με την Πολιτική Απομείωσης για την εκτίμηση των ΑΠΖ.

Τέλος, η Επιτροπή Προβλέψεων είναι αρμόδια για τα κάτωθι:

α) Αξιολόγηση και έγκριση ουσιωδών αιτημάτων για αναταξινόμηση που επικοινωνούνται από τους επικεφαλείς των Επιχειρηματικών Μονάδων (Non performing exposures, NPE Unit, Credit Risk, κλπ.), ή επίλυση διαφωνιών μεταξύ των εγκριτικών οργάνων,

β) Αξιολόγηση και έγκριση αιτημάτων για λογιστικές διαγραφές, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, τα οποία προσδιορίζονται στην Πολιτική Άφεσης Χρέους & Λογιστικών Διαγραφών.

**Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων:** Η Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων, υπό την προεδρία του CRO, είναι κυρίως υπεύθυνη για την κατάλληλη εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης και διακυβέρνησης υποδειγμάτων και την αξιολόγηση και έγκριση ζητημάτων που αφορούν τα υποδείγματα.

Ειδικότερα, η Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων αξιολογεί και εγκρίνει το Πλαίσιο Ανάπτυξης Υποδειγμάτων, την ανάπτυξη νέων υποδειγμάτων, καθώς και τη χρήση αλλά και την ανάγκη πιθανής κατάργησης/αντικατάστασης υφιστάμενων υποδειγμάτων.

Επίσης, αξιολογεί και εγκρίνει το Πλαίσιο Επικύρωσης Υποδειγμάτων, το Ετήσιο Πλάνο Επικύρωσης Υποδειγμάτων και τις αξιολογήσεις επικύρωσης υποδειγμάτων που υποβάλλονται από τη Μονάδα Επικύρωσης Υποδειγμάτων και παρακολουθεί την τήρηση του συμφωνημένου χρονοδιαγράμματος για την υλοποίηση των διαμεσολαβητικών ενεργειών.

## 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.

## 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 ανοιγμάτων απομειωμένης πιστωτικής αξίας / 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. Ο Όμιλος έχει ευθυγραμμίσει τον ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με τον ορισμό των ΜΕΑ που χρησιμοποιούνται για την υποβολή κανονιστικών εκθέσεων. Κατά αυτόν τον τρόπο, σύμφωνα με τον Όμιλο και την Πολιτική Προβλέψεων της Εταιρείας, ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (credit impaired) και ταξινομείται στο Στάδιο 3 όταν ταξινομείται ως ΜΕΑ. Σύμφωνα με τον νέο DoD, οι όροι ΜΕΑ, Defaulted και Impaired εξισώνονται.

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:

- Κριτηριο 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,

- Κριτηριο 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 χρησιμοποιεί 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 –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[8], 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:

- Ισχυρή
  - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) που βρίσκονται σε 0 ημέρες καθυστέρησης
  - 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) που βρίσκονται σε 1-30 ημέρες καθυστέρησης
  - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση άνω του 12

[8] 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.

- 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 Warnig 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 Οριων 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 τιμων ενέργειας και πληθωρισμού.

Από την 31η Δεκεμβρίου 2023, 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 αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει της ατομικής αξιολόγησης ορίζεται ως εξής:

$$ECL = \sum_i (IFRS\ Outstanding\ Balance - Present\ Value\ of\ the\ Recoverable\ Amount) \cdot P_i$$

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.

- $\boldsymbol{P_i}$**:** ο συντελεστής στάθμισης πιθανοτήτων κάθε σεναρίου βάσει του οποίου υπολογίζεται το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

**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:

$$LECL = \sum_{i}\left(\sum_{t}^{T} PD_t^i \times LGD_t^i \times EAD_t \times DF_t\right)P_i$$

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:

$$EAD_t = (On - Balance\ Sheet\ Exposure)_t + (Off - Balance\ Sheet\ Exposure)_t \cdot CCF_t$$

- **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.

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.

Επιπλέον, ο Όμιλος, σε ευθυγράμμιση με την οδηγία της ΕΚΤ σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα ιδρύματα αναμένεται να λαμβάνουν υπόψη τους κλιματικούς και περιβαντολλογικούς κινδύνους, έχει σχεδιάσει κίνητρα που αναφέρονται στη Σημείωση 2.2.

## 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 2023, τα οποία εξακολουθούν να υπόκεινται σε μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης, είναι € 73 εκατ. (2022: € 148 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 2023. 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 2023 και 2022, 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 31/12/2023 (Όμιλος) | Στάδιο 1 | Επίδραση ΑΠΖ Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%) | (6) | (10) | (8) | **(24)** |
| Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%) | 6 | 9 | 7 | **22** |

| Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2022 (Όμιλος) | Στάδιο 1 | Επίδραση ΑΠΖ Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%) | (3) | (9) | (13) | **(25)** |
| Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%) | 2 | 8 | 10 | **20** |

Την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 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 2023 και 2022 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022** | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Σημείωση 20- όπως αναταξινομήθηκε) | 1.034 | 1.414 | 34 | 45 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Σημείωση 21) | 191 | 220 | - | - |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων (Σημείωση 22) | 576 | 528 | - | - |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Σημείωση 23) | 37.527 | 37.367 | - | - |
| Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση (Σημείωση 24) | 12.994 | 11.640 | 848 | 796 |
| Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού (Σημείωση 29) | 241 | 400 | - | - |
| Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (Σημείωση 30- όπως αναταξινομήθηκε) | 1.089 | 1.125 | 24 | 29 |
| Πιστωτικές δεσμεύσεις (Σημείωση 41) | 7.762 | 6.527 | - | - |
| **Σύνολο** | **61.414** | **59.221** | **906** | **870** |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2023 | | | 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** |

| Όμιλος | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | | POCI | | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | | | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αναταξινομήθηκε) | 1.415 | - | - | - | - | - | **1.415** |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 31.932 | 3.797 | 799 | 1.478 | 595 | 186 | **38.787** |
| **Δάνεια Ιδιωτών** | **5.763** | **2.040** | **526** | **47** | **394** | **5** | **8.774** |
| Στεγαστικά δάνεια | 4.551 | 1.677 | 306 | 20 | 319 | 5 | **6.879** |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια | 876 | 263 | 172 | 27 | 71 | - | **1.409** |
| Πιστωτικές κάρτες | 336 | 99 | 48 | - | 3 | - | **485** |
| **Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα** | **26.169** | **1.757** | **273** | **1.431** | **202** | **181** | **30.013** |
| Μεγάλες Επιχειρήσεις | 17.778 | 536 | 6 | 654 | 67 | 34 | **19.076** |
| Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις | 6.776 | 1.221 | 267 | 772 | 132 | 147 | **9.313** |
| Δημόσιος Τομέας | 1.615 | - | - | 5 | 2 | - | **1.623** |
| Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | 796 | - | - | - | - | - | **796** |
| Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος | 10.867 | 11 | - | - | - | - | **10.878** |
| Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα (όπως αναταξινομήθηκε) | 1.037 | 52 | 9 | 202 | - | - | **1.300** |
| **Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού** | **46.047** | **3.859** | **808** | **1.680** | **595** | **187** | **53.176** |
| Εγγυητικές Επιστολές | 4.550 | 37 | 202 | - | - | - | **4.789** |
| Ενέγγυες Πιστώσεις | 114 | - | - | - | - | - | **114** |
| Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια | 1.536 | 78 | 3 | - | 6 | - | **1.624** |
| **Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού** | **6.200** | **116** | **204** | **-** | **6** | **-** | **6.527** |

| 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

| Εταιρεία | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | | POCI | | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | | | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 45 | - | - | - | - | - | **45** |
| 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 | 819 | - | - | - | - | - | **819** |
| Συμφωνίες επαναπώλησης με πελάτες | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα | 18 | - | - | 11 | - | - | **29** |
| **Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού** | **882** | **-** | **-** | **11** | **-** | ***** | **892** |
| 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 23.

Η Εταιρεία δεν έχει δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022:

| Όμιλος<br>31/12/2023 | Στάδιο 1<br>ΑΠΖ 12μήνου | Στάδιο 2<br>ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής | Στάδιο 3<br>ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής | POCI<br>ΑΠΖ απομειωμένης 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** |

| Όμιλος<br>31/12/2022 | Στάδιο 1<br>ΑΠΖ 12μήνου | Στάδιο 2<br>ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής | Στάδιο 3<br>ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής | POCI<br>ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|
| **Στεγαστικά δάνεια** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 4.551 | 1.677 | 327 | 324 | **6.879** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | (3) | (20) | (48) | (15) | **(86)** |
| **Σύνολο Στεγαστικών Δανείων** | **4.548** | **1.657** | **278** | **309** | **6.793** |
| **Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 876 | 263 | 199 | 71 | **1.410** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | (6) | (28) | (116) | (13) | **(163)** |
| **Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων** | **870** | **236** | **83** | **58** | **1.247** |
| **Πιστωτικές Κάρτες** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 336 | 99 | 48 | 3 | **485** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | (1) | (5) | (41) | (3) | **(50)** |
| **Σύνολο Πιστωτικών Καρτών** | **334** | **94** | **6** | **-** | **435** |
| **Δανεία Ιδιωτών** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 5.763 | 2.040 | 573 | 399 | **8.774** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | (11) | (53) | (206) | (31) | **(300)** |
| **Σύνολο Δανείων Ιδιωτών** | **5.752** | **1.987** | **367** | **368** | **8.475** |
| **Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 17.778 | 536 | 660 | 102 | **19.076** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | (12) | (5) | (325) | (20) | **(363)** |
| **Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις** | **17.766** | **531** | **335** | **81** | **18.713** |
| **Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 6.776 | 1.221 | 1.039 | 279 | **9.314** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | (14) | (62) | (581) | (97) | **(754)** |
| **Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις** | **6.762** | **1.159** | **458** | **182** | **8.560** |
| **Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 1.615 | - | 5 | 2 | **1.623** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | - | - | (4) | - | **(4)** |
| **Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα** | **1.615** | **-** | **2** | **2** | **1.619** |
| **Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 26.169 | 1.757 | 1.704 | 383 | **30.013** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | (26) | (68) | (910) | (117) | **(1.121)** |
| **Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα** | **26.143** | **1.689** | **794** | **265** | **28.892** |
| **Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος** | | | | | |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων | 31.932 | 3.797 | 2.277 | 782 | **38.787** |
| Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση | (37) | (120) | (1.115) | (148) | **(1.421)** |
| **Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελάτων στο αποσβεσμένο κόστος** | **31.895** | **3.677** | **1.162** | **633** | **37.367** |

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα στο Στάδιο 1 που παρουσιάζονται στη γραμμή «Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις», περιλαμβάνουν εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις λογιστικής αξίας (προ προβλέψεων) € 466 εκατ. την 31η Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 502 εκατ.). Οι αντίστοιχες προβλέψεις ΑΠΖ είναι μη σημαντικές και για τις δύο χρήσεις. Σχετική αναφορά γίνεται και στη Σημείωση 23.

### 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 2023 και 2022.

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 μεικτή λογιστική αξία των δανείων χωρίς απομείωση.

| | Όμιλος | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2023** | **Ισχυρή** | **Προτεινόμενη** | **Προσωρινή καθυστέρηση** | **Σε αθέτηση** | **Σύνολο** | **Αξία εξασφάλισης** |
| **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** |

| | Όμιλος | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Ισχυρή** | **Προτεινόμενη** | **Προσωρινή καθυστέρηση** | **Σε αθέτηση** | **Σύνολο** | **Αξία εξασφάλισης** |
| **Δάνεια Ιδιωτών** | **5,704** | **59** | **2,356** | **655** | **8,774** | **7,133** |
| Στεγαστικά δάνεια | 4,517 | 34 | 1,939 | 389 | 6,879 | 6,551 |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια | 858 | 18 | 317 | 216 | 1,410 | 581 |
| Πιστωτικές Κάρτες | 329 | 7 | 100 | 50 | 485 | 1 |
| **Επιχειρηματικά Δάνεια** | **22,630** | **1,952** | **1,948** | **1,860** | **28,390** | **18,959** |
| Μεγάλες Επιχειρήσεις | 16,941 | 839 | 611 | 685 | 19,076 | 12,849 |
| Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις | 5,689 | 1,113 | 1,337 | 1,175 | 9,314 | 6,110 |
| **Δημόσιος Τομέας** | **1,609** | **6** | **2** | **5** | **1,623** | **1,566** |
| Ελλάδα | 1,609 | 6 | 2 | 5 | 1,623 | 1,566 |
| **Σύνολο** | **29,944** | **2,017** | **4,306** | **2,521** | **38,787** | **27,658** |

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. Το αντίστοιχο ποσό για το 2022 έχει αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας.

Το υπόλοιπο του Ομίλου αναφορικά με τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων) που καλύπτεται με εξασφαλίσεις, ανέρχεται στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε € 31.034 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 32.446 εκατ.)

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 | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2023 | 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** |

| Όμιλος | Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **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** | **8.080** | **174** | **79** | **69** | **87** | **132** | **155** | **8.774** | **5.763** | **2.040** | **573** | **399** | **8.774** |
| Στεγαστικά δάνεια | 6.501 | 98 | 53 | 48 | 56 | 45 | 78 | **6.879** | 4.551 | 1.677 | 327 | 324 | **6.879** |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια | 1.158 | 59 | 22 | 17 | 26 | 61 | 66 | **1.410** | 876 | 263 | 199 | 71 | **1.410** |
| Πιστωτικές Κάρτες | 420 | 16 | 5 | 3 | 5 | 25 | 11 | **485** | 336 | 99 | 48 | 3 | **485** |
| **Επιχειρηματικά Δάνεια** | **25.268** | **1.608** | **180** | **32** | **82** | **441** | **780** | **28.390** | **24.554** | **1.757** | **1.699** | **381** | **28.390** |
| Μεγάλες Επιχειρήσεις | 17.888 | 809 | 43 | - | 58 | 207 | 71 | **19.076** | 17.778 | 536 | 660 | 102 | **19.076** |
| Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις | 7.380 | 798 | 136 | 32 | 25 | 234 | 709 | **9.314** | 6.776 | 1.221 | 1.039 | 279 | **9.314** |
| **Δημόσιος Τομέας** | **1.617** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5** | **1.623** | **1.615** | **-** | **5** | **2** | **1.623** |
| Ελλάδα | 1.617 | - | - | - | - | - | 5 | **1.623** | 1.615 | - | 5 | 2 | **1.623** |
| **Σύνολο** | **34.965** | **1.781** | **259** | **102** | **169** | **573** | **939** | **38.787** | **31.932** | **3.797** | **2.277** | **782** | **38.787** |
| **Αξία εξασφαλίσεων** | **25.401** | **1.108** | **199** | **85** | **117** | **296** | **453** | **27.658** | **22.839** | **2.981** | **1.272** | **567** | **27.658** |

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 | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2023 | 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 | - | 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** |

| Όμιλος | Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2022 | 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** | **88** | **13** | **9** | **12** | **19** | **77** | **81** | **300** | **11** | **53** | **206** | **31** | **300** |
| Στεγαστικά δάνεια | 39 | 2 | 3 | 4 | 4 | 10 | 24 | **86** | 3 | 20 | 48 | 15 | **86** |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια | 41 | 10 | 5 | 6 | 11 | 43 | 47 | **163** | 6 | 28 | 116 | 13 | **163** |
| Πιστωτικές Κάρτες | 8 | 2 | 1 | 2 | 4 | 23 | 10 | **50** | 1 | 5 | 41 | 3 | **50** |
| **Επιχειρηματικά Δάνεια** | **253** | **16** | **7** | **8** | **50** | **248** | **536** | **1.117** | **26** | **68** | **906** | **117** | **1.117** |
| Μεγάλες Επιχειρήσεις | 153 | 1 | - | - | 44 | 118 | 47 | **363** | 12 | 5 | 325 | 20 | **363** |
| Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις | 100 | 15 | 7 | 8 | 6 | 130 | 488 | **754** | 14 | 62 | 581 | 97 | **754** |
| **Δημόσιος Τομέας** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3** | **4** | **-** | **-** | **4** | **-** | **4** |
| Ελλάδα | - | - | - | - | - | - | 3 | **4** | - | - | 4 | - | **4** |
| **Σύνολο** | **341** | **29** | **16** | **20** | **69** | **325** | **620** | **1.421** | **37** | **120** | **1.115** | **148** | **1.421** |

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 |
| 31/12/2023 | | | 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 | Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | | POCI | | Σύνολο |
| 31/12/2022 | | | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | |
| **Δάνεια Ιδιωτών** | **5.763** | **2.040** | **526** | **47** | **393** | **6** | **8.774** |
| **Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα** | **26.169** | **1.757** | **273** | **1.431** | **202** | **181** | **30.013** |
| Χρηματοοικονομικές εταιρείες | 7.280 | 39 | 2 | 11 | 7 | 3 | **7.344** |
| Βιομηχανία / Βιοτεχνία | 3.388 | 325 | 45 | 231 | 21 | 22 | **4.032** |
| Κατασκευές | 539 | 225 | 25 | 99 | 12 | 13 | **914** |
| Εταιρείες Ακινήτων | 770 | 35 | 3 | 247 | 15 | 22 | **1.093** |
| Χρηματοδότηση Έργων | 2.182 | 5 | 1 | 9 | - | - | **2.198** |
| Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο | 2.563 | 351 | 84 | 223 | 25 | 27 | **3.272** |
| Ναυτιλιακές Εταιρείες | 2.141 | 62 | 2 | 2 | - | - | **2.206** |
| Ακτοπλοϊκές Εταιρείες | 124 | - | - | 99 | - | - | **223** |
| Ξενοδοχεία | 1.772 | 296 | 10 | 172 | 67 | 27 | **2.345** |
| Γεωργία | 493 | 34 | 23 | 20 | 7 | - | **577** |
| Ενέργεια | 854 | 25 | 2 | 30 | 15 | 12 | **938** |
| Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα | 456 | 97 | 13 | 142 | 2 | - | **709** |
| Λοιποί κλάδοι | 1.991 | 260 | 63 | 140 | 29 | 55 | **2.539** |
| Δημόσιος Τομέας | 1.615 | - | - | 5 | 2 | - | **1.623** |
| **Σύνολο** | **31.932** | **3.797** | **799** | **1.478** | **595** | **187** | **38.787** |

| 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 | Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | | POCI | | Σύνολο |
| 31/12/2022 | | | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | |
| **Δάνεια Ιδιωτών** | **11** | **53** | **177** | **28** | **30** | **1** | **300** |
| **Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα** | **26** | **68** | **120** | **790** | **24** | **94** | **1.121** |
| Χρηματοοικονομικές εταιρείες | 2 | - | 2 | 11 | - | 2 | **18** |
| Βιομηχανία/ Βιοτεχνία | 3 | 13 | 19 | 102 | 5 | 11 | **154** |
| Κατασκευές | 1 | 7 | 13 | 61 | 2 | 8 | **92** |
| Εταιρείες Ακινήτων | 1 | 1 | 1 | 110 | - | 11 | **125** |
| Χρηματοδότηση Έργων | 2 | 1 | - | 7 | - | - | **11** |
| Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο | 4 | 22 | 39 | 156 | 6 | 14 | **242** |
| Ναυτιλιακές Εταιρείες | 1 | - | 1 | 1 | - | - | **3** |
| Ακτοπλοϊκές Εταιρείες | - | - | - | 67 | - | - | **67** |
| Ξενοδοχεία | 2 | 3 | 3 | 38 | 1 | 3 | **48** |
| Γεωργία | 1 | 3 | 8 | 9 | 1 | - | **23** |
| Ενέργεια | 4 | 2 | 1 | 20 | 1 | 5 | **34** |
| Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα | 1 | 2 | 6 | 108 | 1 | - | **118** |
| Λοιποί κλάδοι | 4 | 12 | 27 | 95 | 6 | 39 | **183** |
| Δημόσιος Τομέας | - | - | - | 3 | - | - | **4** |
| **Σύνολο** | **37** | **120** | **298** | **818** | **54** | **95** | **1.421** |

| 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** |

| Όμιλος | Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | | POCI | | Σύνολο |
| 31/12/2022 | | | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | Συλλογική βάση | Ατομική βάση | |
| **Δάνεια Ιδιωτών** | **5.752** | **1.987** | **349** | **19** | **363** | **4** | **8.475** |
| **Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα** | **26.143** | **1.689** | **153** | **642** | **178** | **88** | **28.892** |
| Χρηματοοικονομικές εταιρείες | 7.278 | 39 | 1 | - | 7 | 1 | **7.326** |
| Βιομηχανία / Βιοτεχνία | 3.385 | 312 | 26 | 129 | 16 | 11 | **3.878** |
| Κατασκευές | 538 | 218 | 13 | 38 | 10 | 5 | **822** |
| Εταιρείες Ακινήτων | 769 | 34 | 2 | 137 | 14 | 11 | **968** |
| Χρηματοδότηση Έργων | 2.180 | 4 | 1 | 2 | - | - | **2.187** |
| Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο | 2.558 | 330 | 45 | 67 | 18 | 13 | **3.031** |
| Ναυτιλιακές Εταιρείες | 2.140 | 62 | - | 1 | - | - | **2.204** |
| Ακτοπλοϊκές Εταιρείες | 124 | - | - | 32 | - | - | **156** |
| Ξενοδοχεία | 1.771 | 294 | 8 | 135 | 66 | 24 | **2.297** |
| Γεωργία | 492 | 31 | 14 | 11 | 6 | - | **554** |
| Ενέργεια | 850 | 23 | 1 | 10 | 14 | 6 | **904** |
| Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα | 455 | 95 | 7 | 33 | 1 | - | **591** |
| Λοιποί κλάδοι | 1.987 | 248 | 36 | 45 | 23 | 16 | **2.355** |
| Δημόσιος Τομέας | 1.615 | - | - | 1 | 2 | - | **1.619** |
| **Σύνολο** | **31.895** | **3.677** | **501** | **660** | **541** | **92** | **37.367** |

Οι πίνακες που ακολουθούν παραθέτουν την πιστωτική ποιότητα, ανά στάδιο, ανά κατηγορία δανειακού χαρτοφυλακίου και την αξία των εξασφαλίσεων του Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

## Στεγαστικά Δάνεια

| 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 |

| Όμιλος | Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2022 | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο |
| Ισχυρή | 4.517 | - | - | - | **4.517** |
| Προτεινόμενη | 34 | - | - | - | **34** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 1.677 | - | 262 | **1.939** |
| Σε αθέτηση | - | - | 327 | 62 | **389** |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων** | **4.551** | **1.677** | **327** | **324** | **6.879** |
| Ισχυρή | 3 | - | - | - | **3** |
| Προτεινόμενη | - | - | - | - | **-** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 20 | - | 3 | **22** |
| Σε αθέτηση | - | - | 48 | 13 | **61** |
| **Σύνολο Πρόβλεψης** | **3** | **20** | **48** | **15** | **86** |
| **Σύνολο Υπολοίπου** | **4.548** | **1.657** | **278** | **309** | **6.793** |
| Αξία εξασφαλίσεων | 4.378 | 1.586 | 290 | 298 | **6.551** |

## Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια

| 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 |

| Όμιλος | Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2022 | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο |
| Ισχυρή | 858 | - | - | - | **858** |
| Προτεινόμενη | 18 | - | - | - | **18** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 263 | - | 54 | **317** |
| Σε αθέτηση | - | - | 199 | 18 | **216** |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων** | **876** | **263** | **199** | **71** | **1.410** |
| Ισχυρή | 6 | - | - | - | **6** |
| Προτεινόμενη | - | - | - | - | **-** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 28 | - | 5 | **33** |
| Σε αθέτηση | - | - | 116 | 8 | **124** |
| **Σύνολο Πρόβλεψης** | **6** | **28** | **116** | **13** | **163** |
| **Σύνολο Υπολοίπου** | **870** | **236** | **83** | **58** | **1.247** |
| Αξία εξασφαλίσεων | 403 | 95 | 50 | 33 | **581** |

## Πιστωτικές Κάρτες

| 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** |

| Όμιλος | Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** |
| Ισχυρή | 329 | - | - | - | **329** |
| Προτεινόμενη | 7 | - | - | - | **7** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 99 | - | - | **100** |
| Σε αθέτηση | - | - | 48 | 3 | **50** |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων** | **336** | **99** | **48** | **3** | **485** |
| Ισχυρή | 1 | - | - | - | **1** |
| Προτεινόμενη | - | - | - | - | **-** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 5 | - | - | **5** |
| Σε αθέτηση | - | - | 41 | 3 | **44** |
| **Σύνολο Πρόβλεψης** | **1** | **5** | **41** | **3** | **50** |
| **Σύνολο Υπολοίπου** | **334** | **94** | **6** | **-** | **435** |
| Αξία εξασφαλίσεων | 1 | - | - | - | **1** |

## Μεγάλες Επιχειρήσεις

| 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** |

| Όμιλος | Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** |
| Ισχυρή | 16.941 | - | - | - | **16.941** |
| Προτεινόμενη | 837 | 2 | - | - | **839** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 534 | 10 | 67 | **611** |
| Σε αθέτηση | - | - | 650 | 35 | **685** |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων** | **17.778** | **536** | **660** | **102** | **19.076** |
| Ισχυρή | 9 | - | - | - | **9** |
| Προτεινόμενη | 3 | - | - | - | **3** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 5 | - | 2 | **7** |
| Σε αθέτηση | - | - | 325 | 19 | **344** |
| **Σύνολο Πρόβλεψης** | **12** | **5** | **325** | **20** | **363** |
| **Σύνολο Υπολοίπου** | **17.766** | **531** | **335** | **81** | **18.713** |
| Αξία εξασφαλίσεων | 12.044 | 391 | 355 | 60 | **12.849** |

## Μικρομεσαίες επιχειρήσεις

| 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** |

| Όμιλος | Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** |
| Ισχυρή | 5.689 | - | - | - | **5.689** |
| Προτεινόμενη | 1.086 | 27 | - | - | **1.113** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 1.194 | 37 | 106 | **1.337** |
| Σε αθέτηση | - | - | 1.002 | 173 | **1.175** |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων** | **6.776** | **1.221** | **1.039** | **279** | **9.314** |
| Ισχυρή | 10 | - | - | - | **10** |
| Προτεινόμενη | 4 | - | - | - | **4** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 62 | 33 | 2 | **98** |
| Σε αθέτηση | - | - | 547 | 95 | **642** |
| **Σύνολο Πρόβλεψης** | **14** | **62** | **581** | **97** | **754** |
| **Σύνολο Υπολοίπου** | **6.762** | **1.159** | **458** | **182** | **8.560** |
| Αξία εξασφαλίσεων | 4.452 | 909 | 573 | 177 | **6.110** |

## Δημόσιος Τομέας

| 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 |

| Όμιλος | Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2022 | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο |
| Ισχυρή | 1.609 | - | - | - | **1.609** |
| Προτεινόμενη | 6 | - | - | - | **6** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | - | - | 2 | **2** |
| Σε αθέτηση | - | - | 5 | - | **5** |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων** | **1.615** | **-** | **5** | **2** | **1.623** |
| Ισχυρή | - | - | - | - | **-** |
| Προτεινόμενη | - | - | - | - | **-** |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | - | - | - | **-** |
| Σε αθέτηση | - | - | 4 | - | **4** |
| **Σύνολο Πρόβλεψης** | **-** | **-** | **4** | **-** | **4** |
| **Σύνολο Υπολοίπου** | **1.615** | **-** | **2** | **2** | **1.619** |
| Αξία εξασφαλίσεων | 1.562 | - | 4 | - | **1.566** |

Ο Όμιλος δεν έχει χρηματοδοτήσει κανένα άνοιγμα στο Δημόσιο Τομέα εκτός Ελλάδος την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

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 δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών του Ομίλου για το 2022 είναι η ακόλουθη:

| Όμιλος | Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022** | **5.806** | **2.271** | **676** | **436** | **9.189** |
| Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση | (1) | (2) | (120) | (23) | **(146)** |
| Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα | 609 | 37 | - | 4 | **649** |
| Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές) | (902) | (258) | (42) | (22) | **(1.224)** |
| Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία | - | - | - | - | **-** |
| Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών) | - | - | - | - | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2 | (1.115) | 1.115 | | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3 | (14) | | 14 | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 | 1.177 | (1.177) | | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3 | | (240) | 240 | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1 | - | | - | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 | | 206 | (206) | | **-** |
| Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης | 206 | 78 | 21 | 11 | **316** |
| Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης | - | - | (8) | (1) | **(9)** |
| Διαγραφές | (11) | (1) | (3) | (8) | **(23)** |
| Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις | 9 | 10 | 2 | 2 | **22** |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022** | **5.763** | **2.040** | **573** | **399** | **8.775** |

| Όμιλος | Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022** | **21** | **60** | **177** | **36** | **295** |
| Μεταφορά στα/ (από) διακρατούμενα προς πώληση | - | (1) | (67) | (13) | **(82)** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2 | (3) | 3 | | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3 | - | | - | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 | 24 | (24) | | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3 | | (20) | 20 | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1 | - | | - | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 | | 27 | (27) | | **-** |
| Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων) | (26) | - | 72 | (1) | **46** |
| 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 | (11) | (1) | (3) | (8) | **(23)** |
| Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία | - | - | - | - | **-** |
| Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων | - | - | - | - | **-** |
| Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις | 6 | 8 | 34 | 15 | **63** |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022** | **11** | **53** | **205** | **31** | **299** |

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)** |
| Διαιτερικά δάνεια (αναγνωρισμένα) / αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής της περιμέτρου του Ομίλου | - | | - | | **-** |
| 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** |

Αναφορικά με τη κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων, η γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση», με συνολικό υπόλοιπο € 830 εκατ. (€ 455 εκατ. «Ιδιώτες» και € 375 εκατ. «Εταιρίες και Δημόσιο Τομέα») αφορά τα χαρτοφυλάκια Senna, Delta, Monza και Wheel II.

Αναφορικά με τη κίνηση της πρόβλεψης, η γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση» ποσού € 399 εκατ. (€ 189 εκατ. «Ιδιώτες» και € 210 εκατ. «Εταιρίες και Δημόσιο Τομέα») αφορά τα χαρτοφυλάκια Senna, Delta και Monza. Στη γραμμή «Ζημιές/ (αναστροφές) απομείωσης για την χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)» συμπεριλαμβάνεται ποσό € 262 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 29 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 2022 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 1/1/2022** | **22.202** | **2.855** | **3.666** | **580** | **29.303** |
| Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση | (2) | 30 | (610) | (121) | **(704)** |
| Διεταιρικά δάνεια (αναγνωρισμένα)/ αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής στην περίμετρο του Ομίλου | (75) | - | 5 | - | **(70)** |
| Εισφορά προς συγγενείς | - | - | (421) | - | **(421)** |
| Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα | 6.864 | 166 | 35 | 5 | **7.069** |
| Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές) | (3.585) | (581) | (314) | (72) | **(4.551)** |
| Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία | - | - | (62) | (2) | **(64)** |
| Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών) | (830) | - | (4) | - | **(834)** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2 | (1.708) | 1.708 | | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3 | (32) | | 32 | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 | 2.715 | (2.715) | | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3 | | (116) | 116 | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1 | 60 | | (60) | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 | | 328 | (328) | | **-** |
| Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο | - | - | (44) | - | **(44)** |
| Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης | 569 | 85 | 94 | 23 | **771** |
| Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης | - | (2) | (56) | (13) | **(71)** |
| Διαγραφές | - | - | (380) | (19) | **(399)** |
| Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις | (7) | (2) | 35 | 1 | **28** |
| **Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022** | **26.169** | **1.757** | **1.704** | **383** | **30.013** |

| Όμιλος | Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022** | **69** | **115** | **1.330** | **160** | **1.675** |
| Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση | (1) | 15 | (295) | (71) | **(351)** |
| Διαιτερικά δάνεια (αναγνωρισμένα) / αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής της περιμέτρου του Ομίλου | | | 2 | | **2** |
| Εισφορά προς συγγενείς | | | (92) | | **(92)** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2 | (11) | 11 | | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3 | - | | - | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 | 63 | (63) | | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3 | | (13) | 13 | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1 | - | | - | | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 | | 30 | (30) | | **-** |
| Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων) | (135) | (32) | 564 | 41 | **437** |
| Ζημίες απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα (κατάσταση αποτελεσμάτων) | 1 | - | - | - | **1** |
| Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων) | - | - | (12) | - | **(12)** |
| Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης | - | 1 | 31 | 9 | **41** |
| Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης | - | (2) | (56) | (13) | **(71)** |
| Διαγραφές | - | - | (380) | (19) | **(399)** |
| Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία | (2) | - | - | - | **(2)** |
| Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων | - | - | - | (1) | **(1)** |
| Μεταβολές των συμβατικών ταμειακών ροών λόγω τροποποιήσεων που δεν επιφέρουν αποαναγνώριση | - | - | 1 | - | **1** |
| Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο | - | - | (15) | - | **(15)** |
| Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις | 44 | 5 | (153) | 12 | **(93)** |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022** | **26** | **68** | **910** | **117** | **1.121** |

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 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022:

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---|---|
| Προ προβλέψεων επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων (Α) | 1 | (3) |
| Αναστροφή πρόβλεψης ΑΠΖ (Β) | (20) | (16) |
| **Καθαρή επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Α+Β)** | **(19)** | **(19)** |
| **Λογιστική αξία δανείων προ προβλέψεων (πριν την τροποποίηση)** | **708** | **1.267** |

Η μεικτή λογιστική αξία των τροποποιημένων δανείων που αρχικά η πρόβλεψη απομείωσής τους επιμετρούνταν με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους (Στάδιο 3 και Στάδιο 2) και την 31η Δεκεμβρίου 2023 επιμετρούνταν με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Στάδιο 1) ανήλθε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε € 334 εκατ. ευρώ (31 Δεκεμβρίου 2022: € 208 εκατ. ευρώ).

### 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 χρηματοοικονομικά 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 | | | | |
| 31/12/2023 | Εξασφάλιση με ακίνητα | Χρηματοοικο-νομική 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 | - | 1 | - | 1 | 4 |
| Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια | 572 | 22 | 144 | 738 | 1.663 |
| **Σύνολο** | **701** | **181** | **242** | **1.124** | **2.765** |

| Όμιλος | Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης | | | | |
| **31/12/2022** | **Εξασφάλιση με ακίνητα** | **Χρηματοοικο-νομική εξασφάλιση** | **Λοιπές εξασφαλίσεις** | **Συνολική αξία εξασφαλίσεων** | **Ληφθείσες εγγυήσεις** |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 14.899 | 1.427 | 11.333 | 27.658 | 3.449 |
| Στεγαστικά δάνεια | 6.426 | 70 | 56 | 6.551 | - |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια | 350 | 78 | 153 | 581 | - |
| Πιστωτικές κάρτες | - | 1 | - | 1 | - |
| Μεγάλες επιχειρήσεις | 5.018 | 853 | 6.979 | 12.849 | 1.453 |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 3.105 | 425 | 2.580 | 6.110 | 1.996 |
| Δημόσιος Τομέας | 1 | 1 | 1.565 | 1.566 | - |
| **Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος** | **14.899** | **1.427** | **11.333** | **27.658** | **3.449** |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | - | 635 | - | 635 | - |
| **Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων** | **-** | **635** | **-** | **635** | **-** |
| Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης | 126 | 120 | 86 | 333 | 1.046 |
| Ενέγγυες Πιστώσεις | - | 1 | - | 1 | 2 |
| Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια | 595 | 31 | 37 | 663 | 1.464 |
| **Σύνολο** | **721** | **152** | **123** | **996** | **2.512** |

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 | | | | | |
| **31/12/2023** | **Εξασφάλιση με ακίνητα** | **Χρηματοοικο-νομική 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 |
| Ενέγγυες Πιστώσεις | - | - | - | - | - | - |
| **Σύνολο** | **4** | **2** | **9** | **15** | **69** | **69** |

| 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 | | | | | |
| **31/12/2022** | **Εξασφάλιση με ακίνητα** | **Χρηματοοικο-νομική εξασφάλιση** | **Λοιπές εξασφαλίσεις** | **Συνολική αξία εξασφαλίσεων** | **Ληφθείσες εγγυήσεις** | **Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία** |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 1.066 | 17 | 189 | 1.271 | 322 | 1.115 |
| Στεγαστικά δάνεια | 285 | 1 | 4 | 290 | - | 48 |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια | 46 | 1 | 3 | 50 | - | 116 |
| Πιστωτικές κάρτες | - | - | - | - | - | 41 |
| Μεγάλες επιχειρήσεις | 331 | 3 | 21 | 354 | 147 | 325 |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 404 | 12 | 157 | 573 | 175 | 581 |
| Δημόσιος Τομέας | - | - | 4 | 4 | - | 4 |
| **Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος** | **1.066** | **17** | **189** | **1.271** | **322** | **1.115** |
| Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης | 13 | 1 | 8 | 22 | 137 | 80 |
| Ενέγγυες Πιστώσεις | - | - | - | - | - | - |
| **Σύνολο** | **13** | **1** | **8** | **22** | **137** | **80** |

### 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:

| 31/12/2023 | 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%** |

| 31/12/2022 | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων) | Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων) |
| Μικρότερο από 50% | 3.082 | 50 |
| 50%-70% | 1.568 | 53 |
| 71%-80% | 555 | 19 |
| 81%-90% | 415 | 35 |
| 91%-100% | 311 | 8 |
| 101%-120% | 356 | 37 |
| 121%-150% | 254 | 3 |
| Μεγαλύτερο από 150% | 338 | 17 |
| **Συνολική αξία Δανείων και απαιτήσεων** | **6.879** | **223** |
| **Σταθμισμένος Μέσος Όρος του Δείκτη LTV** | **63,1%** | **92,5%** |

### 4.3.5 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Οι εξασφαλίσεις ακίνητης περιουσίας, που αναφέρονται παρακάτω, αφορούν σε ακίνητα, τα οποία περιλαμβάνονται στα κονδύλια της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», «Ενσώματα Πάγια Στοιχεία», «Επενδύσεις σε ακίνητα» και «Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού».

| Όμιλος<br>31/12/2023 | Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων | Εκ των οποίων: εντός της χρήσης | Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία | Εκ της οποίας: εντός της χρήσης | Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων | Καθαρή Αξία Πώλησης ανακτηθέντων εξασφαλίσεων | Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση ανακτηθέντων εξασφαλίσεων |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ακίνητη Περιουσία** | **2.005** | **39** | **(142)** | **(4)** | **1.863** | **66** | **(3)** |
| - Αστικά Ακίνητα | 455 | 22 | (27) | (1) | 429 | 18 | 4 |
| - Εμπορικά ακίνητα | 1.549 | 17 | (115) | (3) | 1.434 | 47 | (7) |
| **Λοιπές εξασφαλίσεις** | **6** | **-** | **(6)** | **(1)** | **-** | **1** | **-** |

| Όμιλος<br>31/12/2022 | Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων | Εκ των οποίων: εντός της χρήσης | Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία | Εκ της οποίας: εντός της χρήσης | Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων | Καθαρή Αξία Πώλησης ανακτηθέντων εξασφαλίσεων | Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση ανακτηθέντων εξασφαλίσεων |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ακίνητη Περιουσία** | **2.029** | **60** | **(127)** | **(19)** | **1.902** | **53** | **6** |
| - Αστικά Ακίνητα | 455 | 33 | (29) | (4) | 425 | 24 | 3 |
| - Εμπορικά ακίνητα | 1.574 | 27 | (98) | (16) | 1.477 | 29 | 3 |
| **Λοιπές εξασφαλίσεις** | **8** | **-** | **(7)** | **(1)** | **1** | **1** | **-** |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, η Εταιρεία δεν έχει "Ανακτηθείσες 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. Στο πλαίσιο αυτό, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 η λογιστική αξία των αποκτηθέντων ακινήτων που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως επενδυτικά ακίνητα, και τα οποία ενοικιάζονται, ανέρχεται σε € 506 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 ποιούς 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 και Resolute Hellas). Επίσης, σε πολλά ανακτημένα ακίνητα, τα οποία διαχειρίζονται είτε από την μονάδα GRE ή από τους συνεργαζόμενους

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 μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ταξινομούνται στο Stage 3.

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 2023 και 2022, 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 | | |
|---|---|---|---|
| **31/12/2023** | **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% |

| 31/12/2022 | Όμιλος | | |
|---|---|---|---|
| | Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος | Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος | % Ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος |
| Στάδιο 1 | 31.932 | - | 0,0% |
| Στάδιο 2 | 3.797 | 1.223 | 32,2% |
| Στάδιο 3 | 2.277 | 936 | 41,1% |
| POCI | 782 | 206 | 26,4% |
| **Συνολική προ προβλέψεων αξία** | **38.787** | **2.365** | **6,1%** |
| Πρόβλεψη Στάδιο 1 | (37) | - | 0,0% |
| Πρόβλεψη Στάδιο 2 | (120) | (44) | 36,9% |
| Πρόβλεψη Στάδιο 3 | (1.115) | (351) | 31,5% |
| Πρόβλεψη POCI | (148) | (24) | 16,4% |
| **Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης** | **(1.421)** | **(420)** | **29,5%** |
| Στάδιο 1 | 31.895 | - | 0,0% |
| Στάδιο 2 | 3.677 | 1.178 | 32,0% |
| Στάδιο 3 | 1.162 | 585 | 50,4% |
| POCI | 633 | 182 | 28,7% |
| **Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος** | **37.367** | **1.945** | **5,2%** |
| Αξία εξασφάλισης | 27.658 | 1.727 | 6,2% |

## Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά είδος μέτρου ρύθμισης

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών | 264 | 395 |
| Παροχή περιόδου χάριτος | 55 | 21 |
| Επέκταση διάρκειας δανείου | 37 | 177 |
| Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών | 84 | 113 |
| Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης | 484 | 1.037 |
| Λοιπά | 51 | 202 |
| **Συνολικό καθαρό ποσό** | **974** | **1.945** |

## Κίνηση ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Υπόλοιπο έναρξης την 1/1 (καθαρή αξία)** | **1.945** | **2.950** |
| Μέτρα ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης | 267 | 435 |
| Αποπληρωμή δανείων (μερική ή ολική) | (205) | (282) |
| Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης | (1.010) | (989) |
| Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση | (49) | (152) |
| Ζημιές απομείωσης για την χρήση | 21 | (33) |
| Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις | 6 | 16 |
| **Υπόλοιπο λήξης (καθαρή αξία)** | **974** | **1.945** |

## Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά κατηγορία προϊόντος

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Δάνεια ιδιωτών** | **347** | **869** |
| Στεγαστικά | 307 | 761 |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά | 40 | 107 |
| Πιστωτικές κάρτες | - | - |
| **Επιχειρηματικά δάνεια** | **627** | **1.077** |
| Μεγάλες επιχειρήσεις | 350 | 513 |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 277 | 564 |
| **Δημόσιος Τομέας** | **-** | **-** |
| Ελλάδα | - | - |
| Λοιπές χώρες | - | - |
| **Συνολική καθαρή αξία** | **974** | **1.945** |

### Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά γεωγραφική περιοχή

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Ελλάδα | 963 | 1.921 |
| Λοιπή Ευρώπη | 12 | 24 |
| **Συνολική καθαρή αξία** | **974** | **1.945** |

## 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. Ο Όμιλος δεν ανέλαβε ουσιώδεις ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής με τρίτους το 2023 και το 2022.

## 4.6 Επενδυτικά χρεόγραφα

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας και την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI) του Ομίλου, βάσει του συστήματος αξιολόγησης της Standard and Poor's:

| 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** |
| A- έως A+ | - | - | - | - | **-** |
| BBB- έως BBB+ | - | - | - | - | **-** |
| BB- έως BB+ | 1.038 | - | - | - | **1.038** |
| Λιγότερο από BB- | - | - | - | - | **-** |
| Μη διαβαθμισμένα | - | - | - | - | **-** |
| **Σύνολο** | **1.335** | **-** | **-** | **-** | **1.335** |

| Όμιλος | Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** |
| AAA | - | - | - | - | **-** |
| A- έως A+ | - | - | - | - | **-** |
| BBB- έως BBB+ | - | - | - | - | **-** |
| BB- έως BB+ | 795 | - | - | - | **795** |
| Λιγότερο από BB- | 1 | - | - | - | **1** |
| Μη διαβαθμισμένα | - | - | - | - | **-** |
| **Σύνολο** | **796** | **-** | **-** | **-** | **796** |

Η Εταιρεία δεν κατείχε χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στις 31 Δεκεμβρίου του 2023 και 2022.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) και την πρόβλεψη απομείωσης του χαρτοφυλακίου των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, βάσει του συστήματος αξιολόγησης της Standard and Poor's:

| Όμιλος | Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2023** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** | **Αναμενόμενες 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** | **Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές** | **Σύνολο** |
| BBB- έως BBB+ | - | - | - | - | **-** | - | - |
| BB- έως BB+ | 855 | - | - | - | **855** | 7 | 848 |
| Λιγότερο από BB- | - | - | - | - | **-** | - | - |
| **Σύνολο** | **855** | **-** | **-** | **-** | **855** | 7 | 848 |

| Όμιλος | Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** | **Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές** | **Σύνολο** |
| AAA | 10 | - | - | - | **10** | - | 10 |
| A- έως A+ | 21 | - | - | - | **21** | - | 21 |
| BBB- έως BBB+ | 2.463 | - | - | - | **2.463** | - | 2.462 |
| BB- έως BB+ | 8.126 | - | - | - | **8.126** | 25 | 8.101 |
| Λιγότερο από BB- | 248 | 11 | - | - | **258** | 9 | 250 |
| **Σύνολο** | **10.867** | **11** | **-** | **-** | **10.878** | 34 | 10.844 |

| Εταιρεία | Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** | **Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές** | **Σύνολο** |
| BBB- έως BBB+ | - | - | - | - | **-** | - | - |
| BB- έως BB+ | 819 | - | - | - | **819** | 23 | 796 |
| Λιγότερο από BB- | - | - | - | - | **-** | - | - |
| **Σύνολο** | **819** | **-** | **-** | **-** | **819** | 23 | 796 |

## 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 31/12/2023 | 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 |

| Όμιλος | Υπόλοιπα προ προβλέψεων | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2022 | 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 | 77 | | - | - | **77** | 1.338 | - | - | - | **1.338** | **1.415** |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 22.526 | 3.612 | 1.735 | 766 | **28.638** | 9.407 | 185 | 542 | 15 | **10.149** | **38.787** |
| Δάνεια ιδιωτών | 5.673 | 1.994 | 509 | 390 | **8.566** | 90 | 46 | 64 | 9 | **208** | **8.774** |
| Στεγαστικά δάνεια | 4.478 | 1.649 | 315 | 316 | **6.758** | 73 | 28 | 11 | 9 | **121** | **6.879** |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά | 860 | 246 | 146 | 71 | **1.323** | 16 | 17 | 53 | - | **86** | **1.410** |
| Πιστωτικές κάρτες | 335 | 99 | 47 | 3 | **484** | 1 | - | - | - | **1** | **485** |
| Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο τομέα | 16.852 | 1.617 | 1.226 | 376 | **20.072** | 9.317 | 139 | 478 | 6 | **9.941** | **30.013** |
| Μεγάλες Επιχειρήσεις | 8.572 | 424 | 439 | 100 | **9.535** | 9.206 | 112 | 221 | 2 | **9.541** | **19.076** |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 6.665 | 1.193 | 782 | 275 | **8.915** | 111 | 28 | 257 | 4 | **400** | **9.314** |
| Δημόσιος Τομέας | 1.615 | - | 5 | 2 | **1.623** | - | - | - | - | **-** | **1.623** |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | 795 | - | - | - | **795** | 1 | - | - | - | **1** | **796** |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 8.177 | - | - | - | **8.177** | 2.690 | 11 | - | - | **2.701** | **10.878** |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα | 967 | 43 | 166 | - | **1.176** | 67 | - | 57 | - | **124** | **1.300** |
| **Σύνολο** | **32.542** | **3.654** | **1.901** | **766** | **38.863** | **13.503** | **196** | **599** | **15** | **14.313** | **53.176** |

Τα συγκριτικά στοιχεία για τον Όμιλο για τις γραμμές «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα» έχουν αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.8 και 49 για περαιτέρω πληροφόρηση.

| Εταιρεία | Υπόλοιπα προ προβλέψεων | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2023 | 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** |

| Εταιρεία | Υπόλοιπα προ προβλέψεων | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2022 | 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 | 45 | - | - | - | **45** | - | - | - | - | **-** | **45** |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 819 | - | - | - | **819** | - | - | - | - | **-** | **819** |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα | 18 | - | - | - | **18** | - | - | 11 | - | **11** | **29** |
| **Σύνολο** | **882** | **-** | **-** | **-** | **882** | **-** | **-** | **11** | **-** | **11** | **893** |

## 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 προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2023 | 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 | 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 μέσα που επιμετρώνται 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** |

Το υπόλοιπο προ προβλέψεων των δανείων Δημόσιου Τομέα ποσού € 999 εκατ. για τον Όμιλο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, περιλαμβάνει τον δανεισμό προς τον ΟΠΕΚΕΠΕ ποσού € 951 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.558 εκατ.).

| Όμιλος | Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **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 | 1.415 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1.415** |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 7.344 | 4.032 | 914 | 1.093 | 2.198 | 3.272 | 1.623 | 2.206 | 223 | 2.345 | 577 | 938 | 709 | 2.539 | 8.774 | **38.787** |
| Δάνεια ιδιωτών | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.774 | **8.774** |
| Στεγαστικά δάνεια | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.879 | **6.879** |
| Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.410 | **1.410** |
| Πιστωτικές κάρτες | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 485 | **485** |
| Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο τομέα | 7.344 | 4.032 | 914 | 1.093 | 2.198 | 3.272 | 1.623 | 2.206 | 223 | 2.345 | 577 | 938 | 709 | 2.539 | - | **30.013** |
| Μεγάλες Επιχειρήσεις | 7.272 | 1.775 | 351 | 755 | 2.183 | 902 | - | 2.206 | 223 | 1.199 | 19 | 628 | 361 | 1.203 | - | **19.076** |
| Μικρομεσαίες επιχειρήσεις | 72 | 2.257 | 563 | 337 | 15 | 2.371 | - | - | - | 1.146 | 558 | 311 | 348 | 1.336 | - | **9.314** |
| Δημόσιος Τομέας | | | | | | | 1.623 | | | | | | | | | **1.623** |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | - | - | - | - | - | - | 796 | - | - | - | - | - | - | - | - | **796** |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 521 | 82 | - | 9 | - | - | 10.010 | - | - | - | - | 27 | 27 | 201 | - | **10.878** |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα | 11 | 18 | 18 | 14 | - | 4 | 605 | - | - | - | - | 9 | - | 482 | 138 | **1.300** |
| **Σύνολο** | **9.291** | **4.133** | **932** | **1.115** | **2.198** | **3.277** | **13.034** | **2.207** | **223** | **2.345** | **577** | **974** | **736** | **3.222** | **8.913** | **53.176** |
| Στάδιο 1 | 9.227 | 3.488 | 545 | 791 | 2.182 | 2.563 | 12.968 | 2.141 | 124 | 1.772 | 493 | 890 | 483 | 2.523 | 5.855 | **46.045** |
| Στάδιο 2 | 39 | 325 | 225 | 36 | 5 | 354 | 16 | 62 | - | 296 | 34 | 26 | 97 | 295 | 2.040 | **3.850** |
| Στάδιο 3 | 14 | 277 | 137 | 251 | 10 | 309 | 48 | 3 | 99 | 183 | 43 | 32 | 154 | 320 | 619 | **2.499** |
| POCI | 10 | 43 | 26 | 37 | - | 52 | 2 | - | - | 94 | 7 | 27 | 2 | 84 | 399 | **782** |
| **Σύνολο** | **9.291** | **4.133** | **932** | **1.115** | **2.198** | **3.277** | **13.034** | **2.207** | **223** | **2.345** | **577** | **974** | **736** | **3.222** | **8.913** | **53.176** |

Τα συγκριτικά στοιχεία των γραμμών «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα» έχουν αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.8 και 49 για περαιτέρω πληροφόρηση.

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 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2023 | 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 | 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** |

| Εταιρεία | Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **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 | 45 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **45** |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 819 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **819** |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28 | - | **29** |
| **Σύνολο** | **864** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **28** | **-** | **893** |
| Στάδιο 1 | 864 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17 | - | **882** |
| Στάδιο 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 | - | **11** |
| **Σύνολο** | **864** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **28** | **-** | **893** |

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 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2023** | **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** |
| 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** |

| Όμιλος | Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **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** |
| Εγγυητικές επιστολές | 2.180 | 536 | 987 | 28 | - | 246 | - | - | - | 46 | 13 | 466 | 57 | 230 | - | **4.789** |
| Ενέγγυες Πιστώσεις | - | 54 | 6 | 1 | - | 12 | - | - | - | - | 4 | - | - | 36 | - | **114** |
| Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια | 58 | 164 | 74 | 103 | 224 | 71 | - | 164 | - | 176 | 36 | 216 | 41 | 188 | 106 | **1.624** |
| **Υπόλοιπο την 31/12/2022** | **2.239** | **755** | **1.068** | **132** | **224** | **330** | **-** | **164** | **-** | **222** | **53** | **681** | **98** | **454** | **106** | **6.527** |
| Στάδιο 1 | 2.238 | 717 | 920 | 126 | 224 | 274 | - | 164 | - | 207 | 49 | 680 | 95 | 433 | 71 | **6.200** |
| Στάδιο 2 | 1 | 8 | 15 | - | - | 38 | - | - | - | 4 | 2 | 1 | 2 | 12 | 34 | **116** |
| Στάδιο 3 | | 30 | 132 | 6 | - | 17 | - | - | - | 11 | - | - | 1 | 6 | - | **204** |
| POCI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | 3 | 1 | **6** |
| **Σύνολο** | **2.239** | **755** | **1.068** | **132** | **224** | **330** | **-** | **164** | **-** | **222** | **53** | **681** | **98** | **454** | **106** | **6.527** |

Την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (όπως αναταξινομήθηκαν) | 43 | 73 | - | - |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενες σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 475 | 154 | - | - |
| Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος | 998 | 1.619 | - | - |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 7.713 | 7.517 | - | - |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 1.038 | 795 | - | - |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 692 | 731 | 7 | 12 |
| **Σύνολο** | **10.960** | **10.889** | **7** | **12** |

Το συγκριτικό στοιχείο της γραμμής «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» έχει αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στη Σημείωση 49 για περαιτέρω πληροφόρηση. Η μείωση στη λογιστική αξία της γραμμής «Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος» κατά περίπου € 621 εκατ. οφείλεται κυρίως στη μείωση της χρηματοδότησης στον ΟΠΕΚΕΠΕ κατά περίπου € 607 εκατ.

## 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 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). Στην τρέχουσα περίοδο ο Όμιλος συμψήφισε παράγωγα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που είχε συνάψει με εκκαθαριστικό μέλος κεντρικού αντισυμβαλλόμενου με το περιθώριο ασφάλισης και αναταξινόμησε ομοίως τα ποσά του προηγούμενου έτους. Ανατρέξτε στη Σημείωση 49 για περαιτέρω πληροφορίες. 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 2023 και 2022, και παρουσιάζει στο «Καθαρό ποσό» ποια θα ήταν η καθαρή επίδραση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου εάν ασκούνταν όλα τα δικαιώματα συμψηφισμού.

**α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συμψηφισμό, εκτελεστές κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις**

| Όμιλος<br>31/12/2023 | Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού προς συμψηφισμό | Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Χρηματοοικονομικά 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** |

| Όμιλος<br>31/12/2022<br>(Όπως αναταξινομήθηκαν) | Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού προς συμψηφισμό | Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Χρηματοοικονομικά μέσα και λοιπές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις | Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις | Καθαρό ποσό |
| **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 1.871 | (1.651) | **220** | (93) | (62) | 65 |
| Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων | 52 | - | **52** | (52) | - | - |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 697 | 665[1] | **1.362** | (5) | - | 1.358 |
| **Σύνολο** | **2.620** | **(986)** | **1.635** | **(150)** | **(62)** | **1.423** |

[1]Αναφέρεται σε εισπρακτέο αρχικό περιθώριο ασφάλισης που αναταξινομήθηκε από τις «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» στο πλαίσιο συμψηφισμού παραγώγων και περιθωρίων ασφάλισης.

**β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που υπόκεινται σε συμψηφισμό, εκτελεστές κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις**

| Όμιλος 31/12/2023 | Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων προς συμψηφισμό | Χρηματοοικονο-μικά στοιχεία ενεργητικού που συμψηφίστη-καν στην Κατάσταση Χρηματοοικονο-μικής Θέσης | Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Χρηματοοικονο-μικά 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** |

| Όμιλος 31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκαν) | 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 | 659 | (249) | **410** | (93) | (5) | 313 |
| Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων | 298 | - | **298** | (298) | - | - |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 6.624 | (737) | **5.887** | (62) | - | 5.824 |
| **Σύνολο** | **7.581** | **(986)** | **6.595** | **(453)** | **(5)** | **6.137** |

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 σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης. 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 2023 ήταν € 4,5 εκατ. για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του Ομίλου (31 Δεκεμβρίου 2022: 2,8 εκατ.) και η ανάλυση της εκτίμησης αυτής, ανά είδος κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της μείωσης λόγω διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου, παρατίθεται στον κατωτέρω πίνακα. Την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2023** | 4,5 | 2,5 | 1,2 | 0,2 | 0,8 | (0,2) |
| **2022** | 2,8 | 1,0 | 1,6 | 0,2 | 0,0 | 0,0 |

## 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 2023 και 2022.

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 31/12/2023 | 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** |

| Όμιλος<br>31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν | EUR | USD | GBP | JPY | CHF | Λοιπά Νομίσματα | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ενεργητικό** | | | | | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες | 9.535 | 26 | 13 | - | 4 | 76 | 9.653 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 1.302 | 38 | 6 | 2 | 35 | 32 | 1.415 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 548 | - | - | - | - | - | 548 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 165 | 17 | - | - | - | - | 182 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία) | 1.499 | 1.093 | 227 | 20 | 2 | 226 | 3.067 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 34.292 | 2.335 | 4 | 1 | 680 | 54 | 37.367 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 52 | - | - | - | - | - | 52 |
| Επενδυτικά χρεόγραφα | 11.699 | 18 | 23 | - | - | 1 | 11.741 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 1.459 | - | - | - | - | 63 | 1.522 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | 1.023 | - | - | - | - | - | 1.023 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | 724 | - | - | - | - | 4 | 728 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 311 | - | - | - | - | 1 | 312 |
| Φορολογικές απαιτήσεις | 145 | - | - | - | - | - | 145 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 5.972 | - | - | - | - | 2 | 5.974 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 3.299 | 15 | 1 | - | - | 42 | 3.357 |
| Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού | 386 | - | - | - | 20 | - | 406 |
| **Σύνολο ενεργητικού** | **72.411** | **3.542** | **274** | **23** | **741** | **500** | **77.492** |
| **Υποχρεώσεις** | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 6.080 | 63 | 42 | - | - | 1 | 6.185 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 55.303 | 2.597 | 127 | 3 | 25 | 317 | 58.372 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία) | 1.171 | 898 | 105 | 20 | 742 | 138 | 3.075 |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους | 849 | - | - | - | - | - | 849 |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 937 | - | - | - | - | - | 937 |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις | 7 | - | - | - | - | - | 7 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 9 | - | - | - | - | 1 | 10 |
| Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης | 55 | - | - | - | - | - | 55 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 122 | - | - | - | - | 2 | 123 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 1.095 | - | - | - | - | 17 | 1.113 |
| Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού | 2 | - | - | - | - | - | 2 |
| **Σύνολο υποχρεώσεων** | **65.630** | **3.559** | **274** | **23** | **767** | **476** | **70.729** |
| **Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)** | **(182)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(182)** |
| **Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο** | **6.599** | **(16)** | **-** | **-** | **(26)** | **24** | **6.581** |

| 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** |

| Εταιρεία 31/12/2022 | EUR | USD | GBP | JPY | CHF | Λοιπά Νομίσματα | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ενεργητικό** | | | | | | | |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 45 | - | - | - | - | - | 45 |
| Επενδυτικά χρεόγραφα | 796 | 2 | - | - | - | - | 798 |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες | 5.546 | - | - | - | - | 12 | 5.558 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Φορολογικές απαιτήσεις | 12 | - | - | - | - | - | 12 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 43 | 1 | - | - | - | - | 44 |
| **Σύνολο ενεργητικού** | **6.442** | **3** | **-** | **-** | **-** | **12** | **6.457** |
| **Υποχρεώσεις** | | | | | | | |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 936 | - | - | - | - | - | 936 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 55 | - | - | - | - | - | 55 |
| **Σύνολο υποχρεώσεων** | **992** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **992** |
| **Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο** | **5.450** | **3** | **-** | **-** | **-** | **12** | **5.465** |

## 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<br>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)** |

| Όμιλος<br>31/12/2022 | 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 | 9.643 | - | - | - | - | 10 | 9.653 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αναταξινομήθηκαν) | 1.313 | 69 | 7 | 3 | - | 23 | 1.415 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 73 | 145 | 212 | 46 | 53 | 19 | 548 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | - | - | 32 | - | 12 | 138 | 182 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 14.743 | 7.669 | 6.627 | 5.298 | 3.080 | - | 37.418 |
| Επενδυτικά χρεόγραφα (όπως αναταξινομήθηκαν) | 80 | 837 | 564 | 1.171 | 8.988 | 101 | 11.741 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (όπως αναταξινομήθηκαν) | - | - | 5 | 35 | 92 | 994 | 1.125 |
| **Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού** | **25.854** | **8.720** | **7.446** | **6.552** | **12.225** | **1.286** | **62.083** |
| **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις** | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (όπως αναταξινομήθηκαν) | 5.978 | 103 | 5 | 92 | 7 | - | 6.185 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 29.216 | 4.304 | 6.505 | 10.621 | 7.726 | - | 58.372 |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους | - | - | - | 849 | - | - | 849 |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | - | - | - | 937 | - | - | 937 |
| Λοιπές υποχρεώσεις (όπως αναταξινομήθηκαν) | 2 | 1 | 3 | 2 | - | 1.105 | 1.113 |
| **Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων** | **35.197** | **4.408** | **6.513** | **12.501** | 7.733 | **1.105** | **67.456** |
| **Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων** | **842** | **(23)** | **88** | **2.618** | **(3.537)** | | **(12)** |
| **Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου** | **(8.501)** | **4.290** | **1.022** | **(3.331)** | **955** | **181** | **(5.385)** |

| Εταιρεία<br>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)** |

| Εταιρεία<br>31/12/2022 | 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 | 45 | - | - | - | - | - | 45 |
| Επενδυτικά χρεόγραφα (όπως αναταξινομήθηκαν) | - | - | - | 796 | - | 2 | 798 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | - | - | - | - | - | 29 | 29 |
| **Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού** | **45** | **-** | **-** | **796** | **-** | **31** | **871** |
| **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις** | | | | | | | |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | - | - | - | 936 | - | - | 936 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | - | - | - | - | - | 55 | 55 |
| **Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων** | **-** | **-** | **-** | **936** | **-** | **55** | **992** |
| **Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου** | **45** | **-** | **-** | **(141)** | **-** | **(24)** | **(120)** |

Τα συγκριτικά στοιχεία για τον Όμιλο για τις γραμμές «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», «Επενδυτικά χρεόγραφα», «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού», «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» και «Λοιπές υποχρεώσεις» έχουν αναταξινομηθεί. Για την Εταιρεία η γραμμή «Επενδυτικά χρεόγραφα» έχει αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στη Σημείωση 49 για περαιτέρω πληροφόρηση.

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 'Ομιλος 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 η οποία εφαρμόζεται 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, στους εσωτερικούς μετόχους 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, 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, εκροές) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης, τη διάρθρωση/ διασπορά και τη χρηματοδοτική ικανότητα των ελεύθερων διαθέσιμων ενεχύρων και 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. Την 31η Δεκεμβρίου 2023 και οι δύο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο του 100% και πιο συγκεκριμένα ανέρχονταν σε 241% και 133%, 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 2023, 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 βασίζεται σε στατιστική ανάλυση.

Τα συγκριτικά στοιχεία για τον Όμιλο για τις γραμμές «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» και «Λοιπές υποχρεώσεις» έχουν αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στη Σημείωση 49 για περαιτέρω πληροφόρηση.

| Όμιλος<br>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** |

| Όμιλος<br>31/12/2022 | Έως 1 μήνα | 1 - 3 μήνες | 3 - 12 μήνες | 1 - 5 έτη | Πάνω από 5 έτη | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (όπως αναταξινομήθηκαν) | 524 | 3 | 2.071 | 3.848 | 43 | 6.489 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 52.984 | 2.870 | 2.511 | 25 | - | 58.389 |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους | 5 | - | 19 | 1.061 | - | 1.085 |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | - | 28 | 39 | 994 | - | 1.061 |
| Λοιπές υποχρεώσεις (όπως αναταξινομήθηκαν) | 153 | 80 | 45 | 86 | 181 | 547 |
| **Σύνολο** | **53.667** | **2.980** | **4.685** | **6.014** | **225** | **67.571** |
| Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια | -0 | 8 | 71 | 990 | 554 | **1.624** |

| Εταιρεία<br>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 | - | - | - | - | - | - |

| Εταιρεία<br>31/12/2022 | Έως 1 μήνα | 1 - 3 μήνες | 3 - 12 μήνες | 1 - 5 έτη | Πάνω από 5 έτη | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | - | 28 | 39 | 994 | - | 1.061 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | - | 44 | 6 | - | - | 51 |
| **Σύνολο** | **-** | **72** | **45** | **994** | **-** | **1.111** |
| Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια | - | - | - | - | - | **-** |

## 4.13 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 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 στον παρακάτω πίνακα:

| 31/12/2023 | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού | | Σχετιζόμενες υποχρεώσεις | |
|---|---|---|---|---|
| | Λογιστική αξία | | Λογιστική αξία | |
| | Όμιλος | Εταιρεία | Όμιλος | Εταιρεία |
| 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** | **-** |

| 31/12/2022 | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού | | Σχετιζόμενες υποχρεώσεις | |
|---|---|---|---|---|
| | Λογιστική αξία | | Λογιστική αξία | |
| | Όμιλος | Εταιρεία | Όμιλος | Εταιρεία |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 55 | - | 54 | - |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 10.833 | - | 6.489 | - |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | - | - | - | - |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 427 | - | 337 | - |
| **Σύνολο** | **11.316** | **-** | **6.881** | **-** |

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.

Η θυγατρική η οποία εισφέρει στα ποσά του Ομίλου είναι Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

## 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 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 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 | - | - |

| Όμιλος | Λογιστική Αξία | Εύλογη Αξία | Όπως αναταξινομήθηκαν | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2022 | 31/12/2022 | Επίπεδο 1 | Επίπεδο 2 | Επίπεδο 3 |
| **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 37.367 | 37.007 | - | - | 37.007 |
| Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος | 10.844 | 9.139 | 6.821 | 2.318 | - |
| **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις** | | | | | |
| Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία | 849 | 774 | 774 | - | - |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 937 | 848 | 848 | - | - |

| 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 | - | - |

| Εταιρεία | Λογιστική Αξία | Εύλογη Αξία | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2022 | 31/12/2022 | Επίπεδο 1 | Επίπεδο 2 | Επίπεδο 3 |
| **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | |
| Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος | 796 | 760 | - | 760 | - |
| **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις** | | | | | |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 936 | 848 | 848 | - | - |

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

**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 τρέχοντα επιτόκια της αγοράς και προσφέρονται για μέσα με παρόμοια πιστωτική ποιότητα και διάρκεια.

## 4.15 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες

Εύλογη αξία είναι η τιμή στην οποία θα πωληθεί ένα χρηματοοικονομικό 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 (δηλ. 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.

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 | 31/12/2023 | | | | 31/12/2022 όπως αναταξινομήθηκαν | | | |
| | Επίπεδο 1 | Επίπεδο 2 | Επίπεδο 3 | Σύνολο | Επίπεδο 1 | Επίπεδο 2 | Επίπεδο 3 | Σύνολο |
| **Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού** | | | | | | | | |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | - | 191 | - | **191** | - | 220 | - | **220** |
| Χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 598 | 11 | - | **609** | 434 | 114 | - | **548** |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 118 | - | 116 | **234** | 104 | - | 78 | **182** |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | - | - | 53 | **53** | - | - | 52 | **52** |
| Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 1.322 | 39 | 22 | **1.383** | 872 | - | 25 | **897** |
| **Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις** | | | | | | | | |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | - | 295 | - | **295** | - | 410 | - | **410** |

| Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες και μέθοδοι αποτίμησης | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | | | | 31/12/2022 | | | |
| Εταιρεία | 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** | - | - | 2 | **2** |

**Μεταφορές μεταξύ Επιπέδου 1 και Επιπέδου 2**

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων ποσού € 4 εκατ. από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1, λόγω μεταβολής της συναλλακτικής τους δραστηριότητας, ενώ δεν πραγματοποιήθηκαν μεταφορές χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από το επίπεδο 1 στο επίπεδο 2. Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των χρήσεων που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 31η Δεκεμβρίου 2022. Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των περιόδων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

**Χρηματοοικονομικά μέσα Επιπέδου 3**

Τα χρηματοοικονομικά μέσα του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) Τα απομειωμένα δάνεια και προκαταβολές κατά πελατών τα οποία αποτιμώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, 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 € 67 εκατ. (π.χ. Senna, Sunshine) και για τα οποία μοντέλο που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους περιλαμβάνει 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 Δ.Λ.Π. 32 και υποχρεωτικά έχουν επιμετρηθεί σε FVTPL, χρησιμοποιώντας μοντέλα που βασίζονται στην τιμή του αμοιβαίου κεφαλαίου και η οποία διαμορφώνεται από τον διαχειριστή του αμοιβαίου 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 2023 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 σημαντικές μη παρατηρήσιμες εισροές.

Την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, 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 | | |
|---|---|---|---|
| | Χρηματοοικονο-μικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετρείται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων |
| **Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2022** | **93** | **77** | **22** |
| Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα ή στα Λοιπά συνολικά έσοδα | (26) | - | - |
| Προσθήκες | 29 | - | 3 |
| Διαθέσεις | (22) | (25) | - |
| Συναλλαγματικές Διαφορές | 5 | - | - |
| **Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022** | **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** |

| Εταιρεία | Κίνηση στοιχείων Επιπέδου 3 Χρηματοοικονομικών μέσων | | |
|---|---|---|---|
| | Χρηματοοικονο-μικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετρείται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων |
| **Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2022** | **9** | **26** | **-** |
| Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα ή στα Λοιπά συνολικά έσοδα | - | (1) | - |
| Προσθήκες | - | - | 2 |
| Διαθέσεις | (9) | (25) | - |
| **Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022** | **-** | **-** | **2** |
| **Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023** | **-** | **-** | **2** |

**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 (Credit Valuation Adjustment - «CVA»), εφαρμόζονται σε όλα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μια ξεχωριστή προσαρμογή CVA, για κάθε αντισυμβαλλόμενο στον οποίο ο Όμιλος έχει έκθεση. Η προσαρμογή του πιστωτικού κινδύνου 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 2023 και 2022, η διμερής προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου ήταν επουσιώδης.

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 2023 και 2022:**

| Χρηματοοικονομικά Μέσα[1] | Εύλογη Αξία 2023 | Εύλογη Αξία 2022 | Μέθοδος Αποτίμησης | Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα | Εύρος δεδομένων 2023 Χαμηλό | Εύρος δεδομένων 2023 Υψηλό | Εύρος δεδομένων 2022 Χαμηλό | Εύρος δεδομένων 2022 Υψηλό |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων - Ενδεχόμενα και μεταβλητών αποδόσεων τιμήματα | 67 | 42 | Προσομοίωση Monte Carlo<br>Προεξόφληση Ταμειακών Ροών | Μεταβλητότητα Εσόδων<br>Επιτόκιο προεξόφλησης<br>Ασφάλιστρο κινδύνου<br>Αναμενόμενες ταμειακές ροές | 15%<br>14%<br>6%<br>n/a[2] | 15%<br>14%<br>6%<br>n/a[2] | 15%<br>14%<br>n/a<br>n/a[2] | 15%<br>14%<br>n/a<br>n/a[2] |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων - Μετοχικοί τίτλοι, αμοιβαία κεφάλαια | 70 | 59 | 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 | 47 | 46 | 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 στόχοι των αποδόσεων και το προβλεπόμενο EBITDA* ή οι προβλεπόμενες ταμειακές ροές *των υποκείμενων συνδεδεμένων εταιρειών* ή οφειλετών *του Ομίλου στη διάρκεια της περιόδου υπολογισμού, αποτελούν ευαίσθητη πληροφόρηση η οποία δεν γνωστοποιείται, δεδομένου ότι η γνωστοποίησή 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 σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Οι μεταβολές στην αξία δεν επιφέρουν σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα και τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.*

[4] *Εκφράζεται ως ποσοστό της προ προβλέψεων αξίας 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 διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας 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 μέχρι 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 SSM, ο Όμιλος υπόκειται στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ.

Η ΕΚΤ, βάσει της απόφασης Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (SREP) στις 14 Δεκεμβρίου 2022, γνωστοποίησε στη Διοίκηση τα αναθεωρημένα επίπεδα Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR), που ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2023. Ο Όμιλος οφείλει να διατηρεί σε ενοποιημένη βάση, Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση βάσει SREP (TSCR) ίση με 11% και OCR ύψους 14,57% (συμπεριλαμβανομένης της κατεύθυνσης του Πυλώνα ΙΙ (P2G) 16,32%), ο οποίος περιλαμβάνει:

α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι της Βασιλείας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 92(1) του CRR ύψους 8,0%,

β) τις επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 16(2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 ύψους 3,0%,

γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) του Ν. 4261/2014, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον Ν. 4799/2021, ύψους 2,5% και

δ) το απόθεμα ασφαλείας άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) του Ν. 4261/2014, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον Ν. 4799/2021, ύψους 1,0% για το 2023,

ε) το ειδικό CCyB της Τράπεζας που ορίζεται στον Ν. 4261/2014, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον Ν. 4799/2021, ύψους 0,07% για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα κύρια μεγέθη της κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου για την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, που υπολογίστηκαν βάσει των κανόνων του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και μετά την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR):

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 1.163 | 1.163 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 3.255 | 3.555 |
| Μείον: Ίδιες μετοχές | (15) | -(0) |
| Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον | 2.217 | 1.235 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | 56 | 28 |
| Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία | (230) | (217) |
| Λοιπές εποπτικές προσαρμογές | (2.118) | (1.699) |
| **Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital)** | **4.327** | **4.064** |
| 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)** | **4.927** | **4.664** |
| Υποχρεώσεις από μειωμένης εξασφάλισης δάνεια | 895 | 893 |
| **Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφάλαιων (B)** | **895** | **893** |
| **Συνολικά εποπτικά κεφάλαια (A) + (B)** | **5.822** | **5.557** |
| **Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού (εντός & εκτός ισολογισμού στοιχεία)** | **32.765** | **31.178** |
| **Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)** | **13,21%** | **13,04%** |
| **Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)** | **15,04%** | **14,96%** |
| **Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (TCR)** | **17,77%** | **17,82%** |

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για τον Όμιλο ανήλθε στο 17,77% και ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) ανήλθε στο 13,21%, καλύπτοντας τα ελάχιστα επίπεδα OCR. Ο Δείκτης CET1 περιλαμβάνει συγκεκριμένες εποπτικές προσαρμογές σύμφωνα με το άρθρο 3 της CRR και τις προσδοκίες των εποπτικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων των ΜΕΑ / «Addendum calendar shortfall», που σχετίζονται επίσης με τα Εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο Ανοίγματα). Η Τράπεζα αναμένεται να εφαρμόσει εποπτική μεταχείριση για τα Εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο Ανοίγματα, η οποία θα αξιολογηθεί με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2024 και η συμμόρφωση θα επιβεβαιωθεί στο πλαίσιο της απόφασης SREP του 2025. Σύμφωνα με τις εποπτικές προσδοκίες, η Τράπεζα υποχρεούται να εφαρμόζει το ελάχιστο επίπεδο κάλυψης ΜΕΑ, σε ευθυγράμμιση με τη σύσταση SREP για την κάλυψη των ΜΕΑ 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. Το υπόλοιπο αυτών των Ανοιγμάτων, μετά από προβλέψεις ανήλθαν σε € 687 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023. Η εν λόγω εποπτική μεταχείριση δεν επηρεάζει τον αντίστοιχο λογιστικό χειρισμό.

Τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («AT 1 Μέσο») αφορούν τίτλους συνολικής ονομαστικής αξίας € 600 εκατ. που εκδόθηκαν από την Εταιρεία στις 16 Ιουνίου 2021. Το AT 1 Μέσο 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 5ετούς mid swap επιτοκίου, όπως και σε κάθε επόμενη πενταετία. Η Εταιρεία έχει την διακριτική ευχέρεια να ακυρώσει συνολικά ή μερικά την πληρωμή 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 2023, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει ΑΦΑ συνολικού ύψους € 5.703 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 5.974 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 αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων («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 2023, οι ΑΦΑ του Ομίλου, που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 27 του Νόμου 4172/2013, όπως ισχύει σήμερα, για επιλέξιμες ΑΦΑ (DTC), ανέρχονταν σε € 3.303 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 3.541 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 995 εκατ. αφορά σε αναπόσβεστες ζημίες του προγράμματος PSI (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.050 εκατ.) και ποσό € 2.308 εκατ. αφορά στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής και φορολογικής βάσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (31 Δεκεμβρίου 2022: € 2.491 εκατ.).

Επιπρόσθετα, στη Σημείωση 3.2 αναφέρονται οι βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας σχετικά με την ανακτησιμότητα της ΑΦΑ. Η αναγνώριση ΑΦΑ μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος, β) τη δυσμενή αλλαγή των κανονισμών που διέπουν τον χειρισμό των 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»

Στο πλαίσιο της ευθυγράμμισης του Ομίλου με όσα ορίζουν οι εποπτικές κατευθύνσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς (Benchmark Regulation), και με στόχο την ομαλή μετάβαση και διαχείριση των σχετικών κινδύνων, ο Όμιλος, στη χρήση 2021, 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. Κατά συνέπεια, η διαδικασία αντικατάστασης των επιτοκίων αναφοράς IBOR για τις συμβάσεις σε νομίσματα CHF/GBP/JPY ολοκληρώθηκε επιτυχώς.

Επιπρόσθετα, το 2021, ο Όμιλος δρομολόγησε όλες τις απαραίτητες ενέργειες που σχετίζονταν με τον ορισμό του νέου επιτοκίου αναφοράς χωρίς κίνδυνο (risk-free rate, «RFR») για το USD («USD SOFR»), για την αντικατάσταση του επιτοκίου αναφοράς USD LIBOR, του οποίου η δημοσίευση είχε ανακοινωθεί ότι θα διακοπεί στις 30 Ιουνίου 2023, σύμφωνα με την ανακοίνωση της οικείας Ρυθμιστικής Αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (UK Financial Conduct Authority, «FCA») στις 5 Μαρτίου 2021.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα από την 3η Ιουλίου 2023 προχώρησε στην αντικατάσταση του USD LIBOR με τον νέο δείκτη Secured Overnight Financing Rate («RFR SOFR»), εφαρμόζοντας σχετικές προσαρμογές τόσο στα συστήματά της, όσο και στις διαδικασίες της. Επιπλέον, εφάρμοσε σχετικές τροποποιήσεις στις συμβάσεις χρηματοδοτήσεων, εισάγοντας τον νέο δείκτη RFR SOFR και τις κατάλληλες εφεδρικές διατάξεις (fallback provisions).

Από τις 30 Ιουνίου 2023, όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που επηρεάστηκαν από την αντικατάσταση του δείκτη IBOR έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη μετάβαση στα εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς.

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 Benchmark Regulation (EU BMR). Ειδικότερα, το EURIBOR εξακολουθεί να υφίσταται ως επιτόκιο αναφοράς ακολουθώντας μία υβριδική μεθοδολογία από το τέλος του 2019, βασιζόμενη στο πλήθος των σχετιζόμενων συναλλαγών και τις εκτιμήσεις των εμπειρογνωμόνων επί των πράξεων στις σχετικές αγορές εάν δεν υφίσταται σχετική δραστηριότητα στην αγορά χρήματος. Σε συνέχεια της εφαρμογής της υβριδικής μεθοδολογίας, ο διαχειριστής του EURIBOR, EMMI (European Money Markets Institute), έχει αποφασίσει τη συνέχιση της χρήσης του ως επιτόκιο αναφοράς τόσο για τις νέες όσο και για τις υφιστάμενες συμβάσεις μετά και την 1η Ιανουαρίου 2022.

Τον Οκτώβριο του 2022, το EMMI εξέδωσε δελτίο τύπου για την έναρξη δημοσίευσης του προθεσμιακού επιτοκίου EFTERM (Euro Forward Looking Term Rate, «EFTERM»)) στις 14 Νοεμβρίου 2022. Το επιτόκιο EFTERM θα αποτελέσει ένα εναλλακτικό επιτόκιο (fallback rate) για το EURIBOR σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (Benchmark Regulation). 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 2023, 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 ( 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 ουσιαστικοί. Η αξιολόγηση της σημαντικότητας 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. κατά τα επόμενα πέντε χρόνια), έχει ξεκινήσει αρκετές ενέργειες για να λάβει υπόψη τις περιβαλλοντικές παραμέτρους στους επιχειρηματικούς στόχους, στην 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 και διαμορφώνονται διακριτές περιοχές εργασίας για την υποστήριξη των υπεύθυνων επιχειρηματικών μονάδων να αναθεωρήσουν τις πολιτικές υπό την εποπτεία τους υπό το πρίσμα 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, αγοράς, ρευστότητας, λειτουργικούς, φήμης και επιχειρηματικούς και στρατηγικούς κινδύνους. 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:** Για τον πιστωτικό κίνδυνο η αξιολόγηση σημαντικότητας επικεντρώνεται στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και στο χαρτοφυλάκιο ακίνητης περιουσίας του. Για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, ο Όμιλος ανέλυσε την έκθεσή του σε κλιματικά ευαίσθητους τομείς, τόσο για τον φυσικό κίνδυνο όσο και για τον κίνδυνο μετάβασης, την κατανομή του χαρτοφυλακίου σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων και επιχειρηματικούς τομείς, τη μέση σταθμισμένη ληκτότητα αυτών των ανοιγμάτων, την ποιότητα τους, καθώς και την ύπαρξη ή μη σχεδίων μετάβασης των αντισυμβαλλομένων. Όσον αφορά στο χαρτοφυλάκιο ακίνητης περιουσίας, πραγματοποιήθηκε ανάλυση σχετικά με τον κίνδυνο μετάβασης, αξιολογώντας την κατανομή των Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης των εξασφαλίσεων και συγκεκριμένους δανειακούς παράγοντες όπως την πιστωτική ποιότητα και την κατηγορία του αντισυμαβάλλομενου, καθώς και ο φυσικός κίνδυνος, όπου η ανάλυση επικεντρώθηκε στην κατανομή της ομάδας καλυμμάτων σε γεωγραφικές περιοχές υψηλού κινδύνου και παράγοντες όπως ο δείκτης LTV και η ασφαλιστική κάλυψη για ακραία φυσικά γεγονότα (π.χ. σεισμοί,

πλημμύρες, πυρκαγιές). Με βάση την ανάλυση αυτή, η αύξηση του προφίλ κινδύνου θεωρείται επί του παρόντος επουσιώδης. Ωστόσο, καθώς οι επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στο μέλλον ενδέχεται να ενταθούν, το προφίλ κινδύνου ενδέχεται να αυξηθεί.

**Κίνδυνος αγοράς:** Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του Ομίλου περιλαμβάνει περιορισμένη έκθεση σε μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (ειδικά σε εταιρείες που εμπίπτουν στην περίμετρο υψηλού κινδύνου), επομένως οποιαδήποτε πιθανή επίπτωση θα ήταν ασήμαντη. Η αξιολόγηση βασίζεται επίσης στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου και στην πρόθεσή του να περιορίσει τα ανοίγματά του στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Ο Όμιλος θα παρακολουθεί στενά και θα επαναξιολογεί τον πιθανό αντίκτυπο όταν κρίνεται απαραίτητο.

**Κίνδυνος Ρευστότητας:** Για την αξιολόγηση της σημαντικότητας του Κινδύνου Ρευστότητας, ο Όμιλος έχει αξιολογήσει τους ακόλουθους βασικούς παράγοντες:

- το αντίκτυπο της κλιματικής αλλαγής στις αγοραίες αξίες των μέσων διαπραγμάτευσης,
- τα μη διαπραγματεύσιμα/αποδεκτά ανοίγματα από την ΕΚΤ (δηλ. κατηγορίες δανειακών απαιτήσεων) που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις για αναχρηματοδότηση μέσω της ΕΚΤ, μέσω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας λόγω φυσικών κλιματικών κινδύνων και κλιματικών κινδύνων μετάβασης, και
- την εταιρική καταθετική βάση.

Η συνολική επίδραση στον κίνδυνο ρευστότητας αναμένεται να είναι ουδέτερη, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο, την διάρθρωση και τη φύση των ανοιγμάτων του Ομίλου.

**Λειτουργικός Κίνδυνος:** Έχει πραγματοποιηθεί ιστορική ανάλυση πραγματικών γεγονότων ΛΚ, με αποτέλεσμα την ασήμαντη αύξηση του προφίλ κινδύνου του Ομίλου βραχυπρόθεσμα. Με την εφαρμογή του Γεωγραφικού Συστήματος Πληροφοριών (Geographical Information System, «GIS») ο Όμιλος στοχεύει στην ενίσχυση των δυνατοτήτων ανάλυσης σεναρίων (ειδικά για τον φυσικό κίνδυνο), προκειμένου να ενισχύσει την αξιολόγηση της σημαντικότητας σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες και να επικαιροποιήσει τις σχετικές πολιτικές και πλαίσια διαχείρισης αντίστοιχα. Το GIS θα χρησιμεύσει ως εργαλείο για την αξιολόγηση των κλιματικών φυσικών κινδύνων, καθώς επιτρέπει στον Όμιλο να ενσωματώσει και να αναλύσει διαφορετικούς τύπους χωρικών και γεωγραφικών δεδομένων που σχετίζονται με το κλίμα και τους κινδύνους και να τα συνδυάσει με την ανάλυση κλιματικών σεναρίων.

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.

## 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») –** 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 (Institutional Clients' Segment).

**Λοιπά –** Περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές δραστηριότητες που δεν κατατάσσονται σε κάποιο συγκεκριμένο πελατειακό τομέα, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (Real Estate owned assets, «REOs»), δραστηριότητες διαχείρισης περιουσίας και περιουσιακών στοιχείων (Wealth Asset Management «WAM»), ορισμένες συμμετοχές του Ομίλου, τις χρηματοδοτικές ενέργειες βάσει αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (Asset and Liability Management Committee, «ALCO»), καθώς και τις απαλοιφές μεταξύ των τομέων.

**Non Performing Exposures («NPE») Management Unit («NPE MU») –** Περιλαμβάνει τη διαχείριση των ΜΕΑ που δεν θεωρείται κύρια δραστηριότητα, ανεξάρτητα από το ποιος 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 είτε των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI, είτε 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 - 31/12/2023 | 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** | **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)** |
| Ζημίες απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού | - | - | - | (52) | (52) | - | **(52)** |
| Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών | - | - | - | (1) | (1) | - | **(1)** |
| Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού | - | - | - | (8) | (8) | (21) | **(29)** |
| Αναστροφές απομειώσεων απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | - | - | 9 | - | 9 | - | **9** |
| Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές | 1 | (1) | - | (35) | (35) | (4) | **(38)** |
| 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 από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** | | | | | | | **786** |
| **Κέρδη χρήσης** | | | | | | | **786** |
| | | | | | | | |
| **Κατά την 31/12/2023** | | | | | | | |
| Σύνολο ενεργητικού από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (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** |

| 1/1 - 31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν [1] | Τομείς «Core» | | | | | NPE MU | Όμιλος |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Λιανική Τραπεζική | Επιχειρηματική Τραπεζική | PFM | Λοιπά | Σύνολο | | |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 536 | 442 | 245 | 162 | 1.384 | (32) | **1.353** |
| Καθαρά έσοδα προμηθειών | 226 | 168 | 8 | 14 | 415 | 6 | **421** |
| Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες | - | - | - | 58 | 58 | 6 | **64** |
| Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος | - | - | (17) | 1 | (16) | (18) | **(34)** |
| Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα) | 282 | - | 506 | (10) | 779 | - | **779** |
| **Σύνολο καθαρών εσόδων / (εξόδων)** | **1.044** | **610** | **742** | **225** | **2.620** | **(39)** | **2.582** |
| Σύνολο λειτουργικών εξόδων | (483) | (188) | (60) | (105) | (836) | (53) | **(889)** |
| **Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου** | **561** | **421** | **683** | **119** | **1.785** | **(92)** | **1.693** |
| Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 12 | 89 | 1 | (8) | 95 | (567) | **(472)** |
| Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | (28) | (33) | - | (1) | (63) | (80) | **(142)** |
| Ζημίες απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού | - | - | - | (47) | (47) | - | **(47)** |
| Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών | - | - | - | (2) | (2) | - | **(2)** |
| Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού | - | - | - | (4) | (4) | - | **(4)** |
| Ζημίες απομείωσης απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | - | - | (4) | - | (4) | - | **(4)** |
| Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές | 2 | 4 | - | (17) | (12) | (1) | **(13)** |
| Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | - | - | - | 6 | 6 | 23 | **29** |
| **Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων** | **547** | **482** | **680** | **45** | **1.753** | **(717)** | **1.037** |
| Φόρος εισοδήματος | | | | | | | (140) |
| **Κέρδη χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** | | | | | | | **897** |
| Κέρδη μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες | - | - | - | 51 | 51 | - | **51** |
| **Κέρδη χρήσης** | | | | | | | **948** |
| | | | | | | | |
| **Κατά την 31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν [1], [2]** | | | | | | | |
| Σύνολο ενεργητικού από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (εξαιρουμένων των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού και των επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες) | 12.037 | 21.817 | 24.371 | 6.331 | 64.556 | 8.660 | 73.216 |
| Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού | 4 | 12 | - | 17 | 33 | 373 | 406 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | - | - | - | 54 | 54 | 969 | 1.023 |
| Σύνολο ενεργητικού | 12.042 | 21.829 | 24.371 | 6.401 | 64.643 | 10.002 | 74.645 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 42.791 | 14.319 | 7.341 | 3.141 | 67.593 | 472 | 68.064 |

[1] Στο 2ο τρίμηνο του 2023, ο Όμιλος τροποποίησε την παρουσίαση της ΑΦΑ εντός των επιχειρηματικών τομέων. Ως αποτέλεσμα αυτής της τροποποίησης, η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έχει κατανεμηθεί στους επιχειρηματικούς τομείς, αντί να συμπεριλαμβάνεται, στο σύνολό της, στον επιχειρηματικό τομέα

«Λοιπά». Η συγκριτική πληροφόρηση αναταξινομήθηκε αντιστοίχως.

(2) Στις 31 Δεκεμβρίου του 2023, ο Όμιλος συμψήφισε παράγωγα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που είχε συνάψει με εκκαθαριστικό μέλος κεντρικού αντισυμβαλλόμενου με το περιθώριο ασφάλισης που είχε δοθεί ή ληφθεί και αναταξινόμησε ανάλογα τα συγκριτικά. Ο επιχειρηματικός τομέας που επηρεάζεται από τον εν λόγω συμψηφισμό είναι ο PFM. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον συμψηφισμό, ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.8 και 49.

**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, την Ολλανδία και την Ιρλανδία και γ) Λοιπές χώρες που περιλαμβάνουν την Αίγυπτο. Για το σκοπό αυτό, το 97% 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 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Ελλάδα | 2.527 | 2.548 | 2.550 | 2.431 |
| Υπόλοιπη Ευρώπη | 80 | 34 | 286 | 127 |
| Λοιπές χώρες | - | - | - | 4 |
| **Σύνολο συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων** | **2.607** | **2.582** | **2.836** | **2.562** |
| **Διακοπείσες δραστηριότητες** | **-** | **84** | **-** | **-** |

## 6 Καθαρά έσοδα από τόκους

| Συνεχιζόμενες δραστηριότητες | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα** | | | | |
| Τόκοι χρεογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 41 | 31 | - | - |
| Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος | 248 | 187 | 103 | 99 |
| Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων | 1.868 | 1.203 | - | - |
| Τόκοι απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 24 | 7 | - | - |
| Τόκοι από αρνητικά επιτόκια από υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ | - | 70 | - | - |
| Τόκοι από λοιπά αρνητικά επιτόκια τοκοφόρων υποχρεώσεων | - | 4 | - | - |
| Λοιποί τόκοι έσοδα | 375 | 74 | - | - |
| **Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων** | **2.556** | **1.575** | **103** | **99** |
| Τόκοι χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 34 | 18 | - | 7 |
| Τόκοι παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων | 209 | 98 | - | - |
| **Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων** | **2.799** | **1.691** | **103** | **106** |
| **Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα** | | | | |
| Τόκοι υποχρεώσεων προς πελάτες και συμφωνιών επαναγοράς τίτλων | (244) | (51) | - | - |
| Τόκοι πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων | (138) | (96) | (69) | (69) |
| Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | (274) | (15) | - | - |
| Εισφορά Ν. 128/75 | (52) | (54) | - | - |
| Τόκοι από αρνητικά επιτόκια τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού | - | (38) | - | - |
| Λοιποί τόκοι έξοδα | (2) | (3) | - | - |
| **Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων** | **(710)** | **(256)** | **(69)** | **(69)** |
| Τόκοι παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων | (87) | (82) | - | - |
| **Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων** | **(797)** | **(339)** | **(69)** | **(69)** |
| **Καθαρά έσοδα από τόκους** | **2.003** | **1.353** | **34** | **37** |

Η αύξηση του κονδυλίου «Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων» για την περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 σε σχέση με την συγκριτική περίοδο, οφείλεται κυρίως στις αυξήσεις επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, σε συνέχεια των διαδοχικών αυξήσεων επιτοκίων της ΕΚΤ από το 2ο εξάμηνο του 2022.

Το κονδύλι «Λοιποί τόκοι έσοδα» στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα περιλαμβάνει ποσό € 333 εκατ., που προέρχονται από την χρήση της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος και αντιστοιχούν σε καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, διάρκεια μίας ημέρας, με το ισχύον ΕΔΚ, το οποίο αυξήθηκε σε 4,0% από την 20η Σεπτεμβρίου 2023, λόγω των προαναφερόμενων διαδοχικών αυξήσεων των βασικών επιτοκίων.

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 € 182 εκατ. Για την

συγκριτική περίοδο οι αντίστοιχοι τόκοι ανήλθαν σε συνολικά έσοδα ύψους € 70 εκατ. και απεικονίζονταν στο κονδύλι «Τόκοι από αρνητικά επιτόκια από υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ».

### 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 2023 και 2022, δεν αναγνωρίστηκαν από την Εταιρεία έντοκα έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

| Όμιλος - Συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 1/1 - 31/12/2023 | | | | 1/1 - 31/12/2022 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας | Απομειωμένης πιστωτικής αξίας | | | Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας | Απομειωμένης πιστωτικής αξίας | | |
| | Στάδιο 1 και 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο | Στάδιο 1 και 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο |
| Δάνεια ιδιωτών | 436 | 24 | 17 | **477** | 293 | 17 | 12 | **322** |
| Δάνεια προς εταιρείες | 1.306 | 59 | 17 | **1.382** | 762 | 97 | 19 | **878** |
| Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα | 9 | - | - | **9** | 4 | - | - | **4** |
| **Σύνολο εσόδου από τόκους** | **1.752** | **82** | **34** | **1.868** | **1.059** | **114** | **31** | **1.203** |

## 7 Καθαρά έσοδα προμηθειών

| Συνεχιζόμενες δραστηριότητες | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Έσοδα προμηθειών** | | | | |
| Εμπορική τραπεζική | 481 | 449 | 47 | 44 |
| Επενδυτική τραπεζική | 29 | 26 | - | - |
| Διαχείριση κεφαλαίων | 44 | 33 | - | - |
| **Σύνολο εσόδων προμηθειών** | **554** | **508** | **47** | **44** |
| **Έξοδα προμηθειών** | | | | |
| Εμπορική τραπεζική | (77) | (79) | (35) | (30) |
| Επενδυτική τραπεζική | (8) | (6) | - | - |
| Διαχείριση κεφαλαίων | (1) | (1) | - | - |
| **Σύνολο εξόδων προμηθειών** | **(86)** | **(87)** | **(35)** | **(30)** |
| **Καθαρά έσοδα προμηθειών** | **468** | **421** | **12** | **14** |

#### 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.

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 2023 και 2022 αντίστοιχα, με βάση τον τύπο προϊόντος και τον επιχειρηματικό τομέα.

| 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** |

| Όμιλος | Έσοδο Προμηθειών | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1/1 - 31/12/2022** | **Λιανική Τραπεζική** | **Επιχειρηματική Τραπεζική** | **PFM** | **Λοιπά** | **NPE MU** | **Σύνολο** |
| Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS | 9 | 5 | - | - | - | **14** |
| Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών | 31 | 3 | 9 | 8 | - | **51** |
| Ασφαλιστικών Εργασιών | 33 | 4 | - | 14 | 1 | **52** |
| Καρτών [1] | 60 | 8 | - | - | 2 | **70** |
| Καταθέσεων [1] | 8 | 1 | - | - | - | **9** |
| Κίνησης Κεφαλαίων | 61 | 17 | - | 3 | 1 | **82** |
| Εγγυητικών Επιστολών | 3 | 34 | - | 1 | 2 | **40** |
| Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες [1] | 10 | 81 | - | - | 1 | **92** |
| Πληρωμές Λογαριασμών | 22 | 5 | 1 | - | - | **28** |
| Συναλλάγματος | 27 | 6 | 1 | - | - | **34** |
| Λοιπές Προμήθειες | 20 | 12 | - | 4 | - | **36** |
| **Σύνολο** | **284** | **176** | **11** | **30** | **7** | **508** |

(1) Αφορά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος.

| 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** |

| Εταιρεία | Έσοδο Προμηθειών | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1/1 - 31/12/2022 | Λιανική Τραπεζική | Επιχειρηματική Τραπεζική | PFM | Λοιπά | NPE MU | Σύνολο |
| Ασφαλιστικών Εργασιών | 29 | 4 | - | 11 | - | **44** |
| **Σύνολο** | **29** | **4** | **-** | **11** | **-** | **44** |

### 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 2023 και 2022, ανήλθαν σε € 90 εκατ. και € 44 εκατ., αντίστοιχα. Τα αναφερόμενα ποσά περιλαμβάνονται στη γραμμή «Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένων των λοιπών εξόδων και ζημιών από την πώληση επενδυτικών ακινήτων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού.

| Όμιλος | Λοιπά έσοδα | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1/1 - 31/12/2023 | Λιανική Τραπεζική | Επιχειρηματική 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** |

| Όμιλος | Λοιπά έσοδα | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1/1 - 31/12/2022 | Λιανική Τραπεζική | Επιχειρηματική Τραπεζική | PFM | Λοιπά | NPE MU | Σύνολο |
| Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως | - | - | 13 | 22 | 1 | **36** |
| Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων | - | - | - | 2 | - | **2** |
| Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού | - | - | - | 5 | 1 | **6** |
| **Σύνολο** | **-** | **-** | **13** | **29** | **2** | **44** |

Για την Εταιρεία, τα αντίστοιχα έσοδα για τις χρήσεις που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 είναι μη σημαντικά.

## 8 Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες σε επίπεδο Ομίλου συμπεριλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων ύψους € 73 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 58 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο ποσό για την Εταιρεία

είναι μηδέν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

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

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| **Συνεχιζόμενες δραστηριότητες** | **1/1 - 31/12/2023** | **1/1 - 31/12/2022** | **1/1 - 31/12/2023** | **1/1 - 31/12/2022** |
| Κέρδη / (ζημίες) χρεωστικών τίτλων | 21 | (73) | - | - |
| Κέρδη / (ζημίες) λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων | 2 | 432 | - | (8) |
| **Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων** | **23** | **359** | **-** | **(8)** |

Για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 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 € 24 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: ζημίες € 54 εκατ.). Η διακύμανση στη γραμμή «Κέρδη/(ζημίες) λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» αποδίδεται κυρίως σε κέρδη από παράγωγα που αναγνωρίστηκαν εντός της προηγούμενης χρήσης.

## 10 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων

Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου από την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, ανέρχονται σε € 2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: κέρδη € 111 εκατ.) και οφείλονται κυρίως σε πωλήσεις ΟΕΔ και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 498 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.363 εκατ.).

## 11 Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| **Συνεχιζόμενες δραστηριότητες** | **1/1 - 31/12/2023** | **1/1 - 31/12/2022** | **1/1 - 31/12/2023** | **1/1 - 31/12/2022** |
| Κέρδη/ (ζημίες) από την επιμέτρηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία (Σημείωση 28) | 21 | 38 | - | - |
| Λοιπά καθαρά έσοδα / (έξοδα) | (21) | (9) | (1) | (1) |
| **Σύνολο Καθαρών Λοιπών Εσόδων/ (Εξόδων)** | **-** | **29** | **(1)** | **(1)** |

## 12 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

| Συνεχιζόμενες δραστηριότητες | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| Μισθοί και ημερομίσθια | (287) | (299) | (2) | (2) |
| Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης | (59) | (62) | (1) | (1) |
| Λοιπές δαπάνες προσωπικού | (25) | (23) | - | - |
| Δαπάνες προγράμματος αποχώρησης | (62) | (57) | - | - |
| Δαπάνες παροχών μετά τη συνταξιοδότηση | (5) | (5) | - | - |
| Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους | (4) | - | - | - |
| **Σύνολο** | **(442)** | **(446)** | **(3)** | **(3)** |

Σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου, ξεκίνησε το 2023 ένα νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme, «VES») για συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων. Ως αποτέλεσμα αυτού, δαπάνες προγράμματος αποχώρησης ύψους € 62 εκατ. κατά τη διάρκεια του 2023 επιβαρύναν 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 2023 ήταν 8.087 και 30 άτομα, αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: 8.658 και 33 άτομα, αντίστοιχα). Ο αριθμός των εργαζομένων με πλήρη απασχόληση που αποχώρησε εντός του έτους 2023, κάνοντας χρήση των VES του 2023 και 2022, ανήλθε σε 538.

**Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών**

Στις 27 Ιουνίου 2023, η ΕΓΣ ενέκρινε τη δωρεάν διάθεση κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους αυτής καθώς και των συνδεδεμένων με αυτή εταιριών, οι οποίες αποκτήθηκαν μέσω προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών. Συγκεκριμένα, τον Σεπτέμβριο του 2023, η Εταιρεία στο πλαίσιο του προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών απέκτησε 5.283.004 ίδιες μετοχές με μέσο κόστος € 2,84 ευρώ ανά μετοχή.

Την 1η Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρεία σε εφαρμογή της προαναφερθείσας απόφασης της ΕΓΣ και σε συνέχεια σχετικών αποφάσεων της συνεδρίασης του ΔΣ της 19ης Οκτωβρίου 2023, θέσπισε 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 Ίδιων Μετοχών».

Το «Πρόγραμμα Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών» έχει ως στόχο να ενισχύσει τη δέσμευση της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου στον οργανισμό και να διασφαλίσει την περαιτέρω ευθυγράμμιση με τη μακροπρόθεσμη στρατηγική του Ομίλου. Η συνολική ανταμοιβή του προγράμματος στους εργαζόμενους ήταν η δωρεάν διάθεση 2.393.454 κοινών μετοχών της Εταιρείας, εκ των οποίων το 40% αυτών έχουν κατοχυρωθεί πλήρως και το υπόλοιπο 60% θα κατοχυρωθεί, ισομερώς, τα επόμενα 5 χρόνια, υπό την προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία.

Το «Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρων Απόδοσης» έχει ως στόχο τη περαιτέρω παροχή κινήτρων στο προσωπικό του Ομίλου και την επιβράβευση της απόδοσης και της συνεισφοράς αυτού στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου. Η συνολική ανταμοιβή του προγράμματος στους εργαζόμενους ήταν η δωρεάν διάθεση 358.489 κοινών μετοχών της Εταιρείας, εκ των οποίων μόνο ένα μικρό μέρος υπόκειται σε προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία για μια περίοδο 3 ετών.

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. Η εύλογη αξία των κοινών μετοχών που παραχωρήθηκαν προσδιορίστηκε με βάση την τιμή κλεισίματος των μετοχών της Εταιρείας στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 1η Δεκεμβρίου 2023, ημερομηνία παραχώρησης και των δύο προγραμμάτων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η επίδραση του προγράμματος «Δωρεάν Διάθεσή Ίδιων Μετοχών» ήταν η ισόποση αύξηση στις αμοιβές και έξοδα προσωπικού του Ομίλου και στα κέρδη εις νέον κατά € 4 εκατ., ενώ το μετοχικό κεφάλαιο δεν επηρεάστηκε.

Τον Δεκέμβριο του 2023 το αποθεματικό ιδίων μετοχών και τα κέρδη εις νέον μειώθηκαν κατά € 4 εκατ. για τη διάθεση 1.307.585 κατοχυρωμένων μετοχών (ανατρέξτε στη Σημείωση 42).

## 13 Έξοδα διοίκησης

| Συνεχιζόμενες δραστηριότητες | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| Φόροι - τέλη | (71) | (75) | (1) | (1) |
| Έξοδα προβολής και διαφήμισης | (28) | (25) | (1) | (1) |
| Αμοιβές και έξοδα τρίτων | (82) | (69) | (4) | (3) |
| Εισφορές πληρωτέες στο Ταμείο Εγγύησης και Εξυγίανσης Καταθέσεων | (20) | (59) | - | - |
| Λοιπά διάφορα έξοδα | (115) | (109) | (1) | (1) |
| **Σύνολο** | **(315)** | **(337)** | **(7)** | **(5)** |

Οι εισφορές που καταβάλλονται στο Ταμείο Εγγύησης και Εξυγίανσης Καταθέσεων περιλαμβάνουν κυρίως € 19 εκατ. εκ των προτέρων εισφορές στο Ταμείο Ενιαίου Διακανονισμού (31 Δεκεμβρίου 2022: € 25 εκατ.). Η τακτική εισφορά της Εταιρείας στο Ελληνικό Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων και Επενδύσεων («ΤΕΚΕ») είναι μηδενική για το έτος 2023, λόγω της ολοσχερούς αποπληρωμής του δανείου εξυγίανσης που είχε λάβει το Σκέλος Εξυγίανσης από το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (31 Δεκεμβρίου 2022: € 33 εκατ.).

## 14 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 την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 ανέρχονται σε € 136 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 142 εκατ.), αποτελούμενα από αμοιβές που καταβάλλονται για τη διαχείριση των ΜΕΑ, και συγκεκριμένα αμοιβές για διαχείριση περιουσιακών στοιχείων (Assets Under Management, «AUM fees»), αμοιβές επίτευξης στόχων («Success fees»), και κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου πληρωτέα στο πλαίσιο συνθετικών τιτλοποίησεων.

Για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 οι αμοιβές για διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, οι αμοιβές επίτευξης στόχων και τα κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου ανέρχονται σε € 20 εκατ., € 68 εκατ. και € 48 εκατ. αντίστοιχα, (31 Δεκεμβρίου 2022: € 28 εκατ., € 81 εκατ. και € 33 εκατ., αντίστοιχα).

## 15 Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές

Η μεταβολή των € 25 εκατ. σε σχέση με την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οφείλεται κυρίως σε αναγνώριση ζημίας ύψους € 19 εκατ. που αφορά σε συμφωνία προαίρεσης, η οποία ασκήθηκε από την Τράπεζα το 2ο τρίμηνο του 2023, σε πρόβλεψη ύψους € 13 εκατ. που αφορά σε πρόστιμο που επιβλήθηκε από την Επιτροπή Ανταγωνισμού («ΕΑ») καθώς και σε μειωμένες προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις ύψους € 11 εκατ. Εντός του 2019, η ΕΑ διενήργησε αιφνιδιαστικούς ελέγχους στις εγκαταστάσεις όλων των Ελληνικών συστημικών τραπεζών (συμπεριλαμβανομένου και της Τράπεζας), μικρότερων τραπεζών και της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, ερευνώντας πιθανές παραβάσεις που άπτονται του δικαίου του ανταγωνισμού στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας διευθέτησης διαφορών, η οποία προβλέπεται από την Ελληνική νομοθεσία περί ανταγωνισμού, η ΕΑ εξέδωσε απόφαση τον Δεκέμβριο του 2023 αποδεχόμενη τις προτάσεις διακανονισμού που υποβλήθηκαν από τα εν λόγω εμπλεκόμενα μέρη, σύμφωνα με την οποία επιβλήθηκαν μειωμένα πρόστιμα για συγκεκριμένες παραβάσεις του νόμου περί ανταγωνισμού συνολικού ποσού € 42 εκατ., εκ των οποίων ποσό € 13 εκατ. αφορά στην Τράπεζα.

## 16 Φόρος εισοδήματος

| Συνεχιζόμενες δραστηριότητες | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Τρέχων φόρος | (23) | (13) | - | - |
| Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) (Σημείωση 38) | (269) | (126) | - | - |
| **Φόρος εισοδήματος** | **(292)** | **(140)** | **-** | **-** |

Σύμφωνα με την τροποποίηση του Ν.4799/2021 από το φορολογικό έτος 2021 και εφεξής ο φορολογικός συντελεστής των νομικών προσώπων, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων, μειώθηκε σε 22%.

Για τα πιστωτικά ιδρύματα ο φορολογικός συντελεστής για το 2023 και το 2022 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 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Αποτελέσματα προ φόρων | 1.078 | 1.037 | 101 | 103 |
| Φόρος που αναλογεί | (237) | (228) | (22) | (23) |
| Εισόδημα μη υποκείμενο σε φόρο | 80 | 275 | 23 | 23 |
| Μη φορολογικά εκπιπτόμενα έξοδα και λοιπές μόνιμες διαφορές | (68) | (123) | - | - |
| Επίδραση εφαρμογής διαφορετικών φορολογικών συντελεστών | (64) | (71) | - | - |
| Επίδραση αποτελεσμάτων από συμμετοχές σε συγγενείς | (3) | 6 | - | - |
| **Φόρος εισοδήματος** | **(292)** | **(140)** | **-** | **-** |
| **Πραγματικός φορολογικός συντελεστής χρήσης** | **27,1%** | **13,0%** | **0,0%** | **0,0%** |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει ΑΦΑ συνολικού ύψους € 5.703 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 5.974 εκατ.) και αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ύψους € 9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 10 εκατ.). Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 38.

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 2023 και 2022 (Βουλγαρία: 10%, Ρουμανία: 16%, Αίγυπτος: 22,5%, Σερβία: 15%, Ουκρανία: 18% και προσωρινά μόνο για το φορολογικό έτος 2023, ειδικά για τις τράπεζες αυξάνεται σε 50%, Κύπρος: 12,5%, Αλβανία: 15%, Ολλανδία 25,8%, Γερμανία 15,825 % και Ηνωμένο Βασίλειο: 19% έως 31 Μαρτίου 2023 και 25% από 1 Απριλίου 2023 και εφεξής).

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 2023 και 2022 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, επεκτάθηκε 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.

Μέσα στο 2024 αναμένεται η Ελλάδα να ενσωματώσει στην εσωτερική νομοθεσία της Χώρας την Κοινοτική Οδηγία 2022/2523 (Pillar II), στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας του ΟΟΣΑ για την καταπολέμηση της διάβρωσης της φορολογικής βάσης και της μετατόπισης των κερδών (Base Erosion and Profit Shifting, «BEPS»). Η οδηγία Pillar II θα εισάγει διεθνώς συμφωνημένους κανόνες και μεθοδολογία για τη 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., θα πρέπει να υπόκεινται σε πραγματικό φορολογικό συντελεστή τουλάχιστον 15% σε κάθε δικαιοδοσία στην οποία δραστηριοποιούνται. Η Διοίκηση αναμένει την νομοθετική ενσωμάτωση της κοινοτικής οδηγίας στην Ελλάδα και στις Χώρες που δραστηριοποιείται ο Όμιλος, ενώ έχει ήδη προβεί στη μελέτη έργου, προκειμένου να εκτιμηθεί η επίπτωση του νέου πλαισίου και να το εφαρμόσει στον Όμιλο. Σύμφωνα με την αρχική εκτίμηση δεν αναμένεται σημαντική επίπτωση για τον Όμιλο.

## 17 Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά 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 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
|---|---|---|
| Κέρδη χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της μητρικής από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 788 | 899 |
| Κέρδη χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της μητρικής από διακοπείσες δραστηριότητες | - | 51 |
| **Κέρδη χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της μητρικής από συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες** | **788** | **950** |
| Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία (Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη) | 1.248.386.766 | 1.249.647.205 |
| Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή σε € από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 0,63 | 0,72 |
| Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή σε € από διακοπείσες δραστηριότητες | - | 0,04 |
| **Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή σε € από συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες** | **0,63** | **0,76** |

Σε συνέχεια της Δωρεάν Διάθεσης Ιδίων Μετοχών, η Εταιρεία κατέχει συνολικά 3.975.419 ίδιες μετοχές. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών έχει προσαρμοστεί αντιστοίχως. Ανατρέξτε επίσης στη Σημειώσεις 12 και 42.

## 18 Φορολογικές επιδράσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου

| Όμιλος - Συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 1/1 - 31/12/2023 | | | 1/1 - 31/12/2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 31 | (9) | 22 | (175) | 46 | (129) |
| Μεταβολή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών | (1) | - | (1) | (9) | - | (9) |
| Μεταβολή αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών | 2 | - | 2 | - | - | - |
| **Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων** | | | | | | |
| Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | (30) | 9 | (21) | 32 | (9) | 23 |
| Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων | 2 | - | 2 | 10 | (3) | 7 |
| Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) | (3) | 1 | (2) | 10 | (3) | 7 |
| **Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** | **1** | **1** | **2** | **(132)** | **31** | **(101)** |

## 19 Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Ταμείο | 729 | 693 |
| Καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες | 9.208 | 8.361 |
| Επιταγές εισπρακτέες - Γραφείο Συμψηφισμού κεντρικών τραπεζών | 30 | 25 |
| **Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες (Σημείωση 45)** | **9.967** | **9.080** |
| Υποχρεωτικές καταθέσεις στις Κεντρικές Τράπεζες | 601 | 573 |
| **Σύνολο Ταμείου και διαθεσίμων στις Κεντρικές Τράπεζες** | **10.567** | **9.653** |

Η αύξηση του κονδυλίου «Καταθέσεις στις κεντρικές Τράπεζες» οφείλεται κυρίως στα κεφάλαια που αντλεί η Τράπεζα από την έκδοση χρεογράφων εντός του έτους αλλά και στην αύξηση των καταθέσεων πελατών.

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 τοκίζονται με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ (4,0% την 31η Δεκεμβρίου 2023), ενώ ο τόκος του τυχόν υπερβάλλοντος μέσου υπόλοιπου του σχετικού λογαριασμού είναι μηδενικός. Οι αντίστοιχες καταθέσεις της θυγατρικής JSC Piraeus Bank ICB είναι μη τοκοφόρες.

## 20 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 Όπως αναμορφώθηκε | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε τράπεζες | 156 | 238 | 34 | 45 |
| Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων τραπεζών | 51 | 52 | - | - |
| Τοποθετήσεις σε Τράπεζες | 32 | 70 | - | - |
| Εγγύηση σε λογαριασμούς περιθωρίου (όπως αναμορφώθηκε - ανατρέξτε στη Σημείωση 49) | 793 | 1.055 | - | - |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων άνω των 90 ημερών | 1 | - | - | - |
| **Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων** | **1.034** | **1.415** | **34** | **45** |
| εκ των οποίων: | | | | |
| Μέχρι ένα έτος | 1.033 | 1.414 | 34 | 45 |
| Πάνω από ένα έτος | 1 | 1 | - | - |

## 21 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

| | Όμιλος 31/12/2023 | | | Όμιλος 31/12/2022 όπως αναταξινομήθηκε | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ονομαστικές αξίες | Εύλογες Αξίες | | Ονομαστικές αξίες | Εύλογες Αξίες | |
| **Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς** | | Ενεργητικού | Παθητικού | | Ενεργητικού | Παθητικού |
| Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps) | 12.203 | 528 | 462 | 9.259 | 656 | 531 |
| Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps) | 1.443 | 4 | 28 | 1.454 | 5 | 11 |
| Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος (FX forwards) | 1.212 | 8 | 9 | 923 | 11 | 18 |
| Δικαιώματα προαίρεσης (options) και λοιπά παράγωγα | 6.313 | 74 | 63 | 6.805 | 104 | 83 |
| Διανομισματικές συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων | 540 | 17 | 16 | 540 | 17 | 17 |
| | **21.711** | **631** | **578** | **18.981** | **794** | **660** |
| **Παράγωγα που διακρατούνται για αντιστάθμιση κινδύνου (αντισταθμίσεις εύλογης αξίας)** | | | | | | |
| Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps) | 13.134 | 1.329 | 25 | 3.496 | 1.077 | - |
| **Σύνολο Παραγώγων** | **34.845** | **1.960** | **603** | **22.477** | **1.871** | **660** |
| ***Συμψηφισμός (Σημείωση 4.8)*** | **-** | **(1.769)** | **(308)** | **-** | **(1.651)** | **(250)** |
| **Καθαρό ποσό στην Κατάσταση Χρηματοικονομικής Θέσης** | **34.845** | **191** | **295** | **22.477** | **220** | **410** |

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 Αντιστάθμιση 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 από το 4ο τρίμηνο του 2023, βάσει και των διατάξεων του Δ.Λ.Π. 39 (EU carve-out) που έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

Ο Όμιλος επιμετρά 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:

| 31/12/2023 | 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 |

| 31/12/2022 | Όμιλος | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Μικρότερη του 1 έτους | Από 1 έως 5 έτη | Άνω των 5 ετών | Σύνολο |
| Ονομαστική αξία συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων | - | 5 | 3.491 | 3.496 |

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 στην σημείωση 4.8) και των δεδουλευμένων τόκων.

| 31/12/2023 | Όμιλος | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Επιτοκιακός κίνδυνος | | Εύλογη αξία | | | |
| Παράγωγα για αντιστάθμιση κινδύνου | Ονομαστική αξία | Ενεργητικού | Παθητικού | Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικό-τητας της αντιστάθμισης |
| Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων | 13.134 | 1.316 | 23 | Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα | (84) |

| 31/12/2022 | Όμιλος | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Επιτοκιακός κίνδυνος | | Εύλογη αξία | | | |
| Παράγωγα για αντιστάθμιση κινδύνου | Ονομαστική αξία | Ενεργητικού | Παθητικού | Γραμμή στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικό-τητας της αντιστάθμισης |
| Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων | 3.496 | 1.077 | - | Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 1.444 |

| 31/12/2023 Επιτοκιακός κίνδυνος | Όμιλος | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Αντισταθμιζόμενα στοιχεία | Ονομαστική αξία | Λογιστική αξία | Συσσωρευμένες προσαρμογές αντιστάθμισης στη λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου | Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας 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) |

| 31/12/2022 Επιτοκιακός κίνδυνος | Όμιλος | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Αντισταθμιζόμενα στοιχεία | Ονομαστική αξία | Λογιστική αξία | Συσσωρευμένες προσαρμογές αντιστάθμισης στη λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου | Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης |
| Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος | 3.294 | 3.409 | (999) | Επενδυτικά χρεόγραφα | (1.373) |
| Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 202 | 200 | n/a | Επενδυτικά χρεόγραφα | (52) |

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 2023, μειώνοντας την λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, ανέρχεται σε € 490 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 533 εκατ.). Συνεπώς, το εν λόγω ποσό δεν

περιλαμβάνεται στα μεγέθη των πινάκων ανωτέρω.

Κατά την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, 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 € 1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: κέρδος € 19 εκατ.) και αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου.

## 22 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

**α) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων**

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| Ομόλογα Εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και έντοκα γραμμάτια | 475 | 154 |
| Ομόλογα Εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών και έντοκα γραμμάτια | 97 | 370 |
| Ομόλογα εταιρειών | 4 | 4 |
| Ομόλογα πιστωτικών ιδρυμάτων | 1 | - |
| Μετοχές | 32 | 19 |
| **Σύνολο** | **609** | **548** |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, 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 | |
|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| Ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία | 67 | 42 |
| Ομόλογα που εκδίδονται από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα | 2 | 2 |
| Μη εισηγμένες μετοχές | 35 | 33 |
| Αμοιβαία Κεφάλαια | 130 | 105 |
| **Σύνολο** | **234** | **182** |

Η γραμμή «Ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία» αποτελείται κυρίως από ενδεχόμενα και προσδιοριστέα βάσει μεταβλητών αποδόσεων τιμήματα τα οποία αναγνωρίστηκαν σε συνέχεια της πώλησης επιχειρηματικών δανείων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία είχαν προηγουμένως κατηγοριοποιηθεί ως ΔΠΠ. Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.15.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, η Εταιρεία δεν διακρατούσε χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε FVTPL.

## 23 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| Στεγαστικά δάνεια | 6.453 | 6.877 |
| Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια | 1.221 | 1.403 |
| Πιστωτικές κάρτες | 437 | 485 |
| **Δάνεια ιδιωτών** | **8.111** | **8.766** |
| **Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα** | **29.746** | **29.484** |
| **Εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις** | **466** | **502** |
| **Υπόλοιπο προς προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος** | **38.323** | **38.751** |
| Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ | (796) | (1.385) |
| **Σύνολο** | **37.527** | **37.367** |
| Εκ των οποίων: | | |
| Μέχρι ενός έτους | 6.403 | 6.180 |
| Πάνω από ένα έτος | 31.124 | 31.186 |

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, III, που φέρουν κρατική εγγύηση στα πλαίσια του προγράμματος «Ηρακλής», με λογιστική αξία προ προβλέψεων € 5.984 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 6.075 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 | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Στεγαστικά δάνεια (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA) | 6.454 | 6.879 |
| Μείον προσαρμογή PPA | (1) | (2) |
| **Στεγαστικά δάνεια** | **6.453** | **6.877** |
| Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA) | 1.224 | 1.410 |
| Μείον προσαρμογή PPA | (3) | (6) |
| **Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια** | **1.221** | **1.403** |
| Πιστωτικές κάρτες (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA) | 437 | 485 |
| Μείον προσαρμογή PPA | - | - |
| **Πιστωτικές κάρτες** | **437** | **485** |
| Δάνεια ιδιωτών (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA) | 8.115 | 8.774 |
| Μείον προσαρμογή PPA | (4) | (9) |
| **Δάνεια ιδιωτών** | **8.111** | **8.766** |
| Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA) | 30.231 | 30.013 |
| Μείον προσαρμογή PPA | (19) | (27) |
| **Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα** | **30.212** | **29.986** |
| Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA) | 38.346 | 38.787 |
| Μείον προσαρμογή PPA | (23) | (36) |
| **Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Α)** | **38.323** | **38.751** |
| Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA) | (819) | (1.421) |
| Μείον προσαρμογή PPA | 23 | 36 |
| **Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ (Β)** | **(796)** | **(1.385)** |
| **Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Α) + (Β)** | **37.527** | **37.367** |
| Εκ των οποίων: | | |
| Μέχρι ενός έτους | 6.403 | 6.180 |
| Πάνω από ένα έτος | 31.124 | 31.186 |

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνουν και απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, που αναλύονται κατωτέρω:

| Όμιλος - Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---|---|
| Μέχρι ένα έτος | 193 | 231 |
| Από 1 έτος έως 5 έτη | 483 | 436 |
| Περισσότερο από 5 έτη | 446 | 435 |
| **Ακαθάριστες επενδύσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις** | **1.121** | **1.102** |
| Μη δεδουλευμένα χρηματοοικονομικά έσοδα | (298) | (211) |
| **Καθαρές επενδύσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις** | **823** | **891** |
| Εκ των οποίων: | | |
| Μέχρι ένα έτος | 143 | 193 |
| Από 1 έτος έως 5 έτη | 349 | 339 |
| Περισσότερο από 5 έτη | 331 | 359 |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, ο Όμιλος αναγνώρισε πρόβλεψη ΑΠΖ ποσού € 44 εκατ. και € 76 εκατ., αντίστοιχα έναντι απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις.

## 24 Επενδυτικά χρεόγραφα

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων** | | | | |
| Ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου | 630 | 237 | - | - |
| Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών | 297 | 1 | - | - |
| Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου | 408 | 558 | - | - |
| **Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων** | **1.335** | **796** | **-** | **-** |
| **Συμμετοχικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων** | 49 | 101 | 2 | 2 |
| **Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων** | **1.383** | **897** | **2** | **2** |
| **Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος** | | | | |
| Ομόλογα εκδόσεως ελληνικού Δημοσίου | 7.718 | 7.535 | - | |
| Ομόλογα εταιρειών | 357 | 346 | - | - |
| Ομόλογα πιστωτικών ιδρυμάτων | 1.091 | 526 | 855 | 819 |
| Ομόλογα εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών | 2.510 | 2.468 | - | - |
| Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου | 4 | 3 | - | - |
| **Λογιστική αξία προ προβλέψεων χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος** | **11.681** | **10.878** | **855** | **819** |
| Μείον: Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | (21) | (34) | (7) | (23) |
| **Λογιστική αξία χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος** | **11.659** | **10.844** | **848** | **796** |
| **Σύνολο Επενδυτικών Χρεογράφων** | **13.042** | **11.741** | **850** | **798** |
| Χρεωστικοί τίτλοι έως ένα έτος | 769 | 594 | - | - |
| Χρεωστικοί τίτλοι πάνω από ένα έτος | 12.225 | 11.045 | 848 | 796 |
| **Σύνολο χρεωστικών τίτλων** | **12.994** | **11.640** | **848** | **796** |

Η σωρευτική ΑΠΖ απομείωσης στα αποθεματικά χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI ανήλθε σε € 1 εκατ. για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1 εκατ.).

Από το σύνολο της αναμενόμενης ζημιάς αποτίμησης χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, € 17 εκατ. αφορούν χρεωστικούς τίτλους που κατατάσσονται στο Στάδιο 1 και τα υπόλοιπα € 4 εκατ. που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 (31η Δεκεμβρίου 2022: το Στάδιο 1 και Στάδιο 2 ανήλθε σε € 30 εκατ. και € 4 εκατ., αντίστοιχα).

Η κίνηση των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται είτε σε FVTOCI είτε στο αποσβεσμένο κόστος παρουσιάζεται στο πίνακα που ακολουθεί:

| Κίνηση χρεωστικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | Όμιλος | | |
|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Σύνολο |
| **Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022** | **2.277** | **22** | **2.299** |
| Προσθήκες | 2.028 | - | 2.028 |
| Εισπράξεις κουπονιών | (35) | (1) | (36) |
| Διαθέσεις / λήξεις | (2.716) | (4) | (2.720) |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2 | (9) | 9 | - |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 | 3 | (3) | - |
| Έσοδα από τόκους | 29 | 2 | 30 |
| Κέρδος / (ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία | (192) | (4) | (196) |
| Αναταξινομήσεις χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος | (589) | (21) | (610) |
| **Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022** | **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** |

| Κίνηση λογιστικής αξίας προ προβλέψεων χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος | Όμιλος | | | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | Σύνολο | Στάδιο 1 | Σύνολο |
| **Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022** | **9.219** | **-** | **-** | **9.219** | **786** | **786** |
| Προσθήκες | 2.518 | - | - | 2.518 | - | - |
| Εισπράξεις κουπονιών | (185) | - | - | (185) | (67) | (67) |
| Διαθέσεις / λήξεις | (172) | (15) | - | (187) | - | - |
| Έσοδα από τόκους | 186 | - | - | 186 | 99 | 99 |
| Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις | (4) | - | - | (4) | - | - |
| Μεταβολές λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας | (1.373) | - | - | (1.373) | - | - |
| Αναταξινομήσεις χρεωστικών τίτλων από τους χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων | 678 | 26 | - | 704 | - | - |
| **Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022** | **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 και λοιπές κινήσεις | - | 1 | - | 1 | - | - |
| Μεταβολές λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας | 153 | - | - | 153 | - | - |
| **Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023** | **11.673** | **-** | **7** | **11.681** | **855** | **855** |

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.

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 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---|---|
| Attica A.E. Συμμετοχών | 9 | 59 |
| Όμιλος Ideal | - | 9 |
| Atlantic Insurance Public Limited Company | 7 | 6 |
| Attica Bank A.E. | 8 | - |
| Λοιπά | 25 | 27 |
| **Σύνολο** | **49** | **101** |

Το 2023, ο Όμιλος αποαναγνώρισε το 11,8% της συμμετοχής του στην Attica A.E. Συμμετοχών και το 5,2% της συμμετοχής του στον Όμιλο Ideal, οι οποίες εισφέρθηκαν στη Strix Holdings LP το τρίτο τρίμηνο του 2022, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 25Β και 46.3 για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Attica A.E. Συμμετοχών. Η νομική μεταβίβαση της συμμετοχής του Ομίλου στην Ideal δεν πληρούσε εκείνη την στιγμή τα κριτήρια αποαναγνώρισης του Δ.Π.Χ.Α. 9, ωστόσο, τα κριτήρια πληρούνταν πριν από το τέλος της φετινής χρήσης, με αποτέλεσμα η λογιστική αποαναγνώριση του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου να πραγματοποιηθεί στην τρέχουσα χρήση. Το κόστος συμμετοχής του Ομίλου στην Strix Holdings LP αυξήθηκε ισόποσα και τα κέρδη προ φόρων δεν επηρεάστηκαν από τις εν λόγω αποαναγνωρίσεις. Η εύλογη αξία των εν λόγω μετοχών κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης ανήλθε σε € 80 εκατ., ενώ το σωρευτικό κέρδος το οποίο μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα εις νέον ανήλθε σε € 34 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 43.

## 25 Επενδύσεις σε ενοποιούμενες εταιρείες

Οι επενδύσεις του Ομίλου και της Εταιρείας σε ενοποιούμενες εταιρείες στις 31 Δεκεμβρίου 2023 είναι οι εξής:

### Α. Θυγατρικές (μέθοδος ολικής ενσωμάτωσης)

| α/α | Εταιρεία | Αντικείμενο εργασιών | Χώρα | Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1] | Όμιλος % συμμετοχής | Εταιρεία % συμμετοχής |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. | Τραπεζικές υπηρεσίες | Ελλάδα | 2020-2023 | 100,00% | 100,00% |
| 2. | Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε. | Χρηματοδοτικές μισθώσεις | Ελλάδα | 2022-2023 | 100,00% | - |
| 3. | Πειραιώς Property Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2022-2023 | 100,00% | - |
| 4. | Dynamic Asset Operating Leasing A.E. | Λειτουργικές μισθώσεις | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 5. | Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ. | Χρηματιστηριακές υπηρεσίες | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 6. | Πειραιώς Factoring Μ.Α.Ε. | Πρακτόρευση απαιτήσεων | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 7. | Piraeus Capital Management Μ.Α.Ε. | Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 8. | Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management Μ.Α.Ε. | Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |

| α/α | Εταιρεία | Αντικείμενο εργασιών | Χώρα | Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1] | Όμιλος % συμμετοχής | Εταιρεία % συμμετοχής |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 9. | Πειραιώς Asset Management Μ.Α.Ε.Δ.Α.Κ. | Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 10. | Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Μ.Α.Ε. | Αξιολόγηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 11. | Kosmopolis Α' Εμπορικών Κέντρων Μ.Α.Ε. | Διαχείριση εμπορικού κέντρου | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 12. | ND Αναπτυξιακή Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 13. | New Up Dating Development Κτημ., Τουρ. & Αναπτ. Μ.Α.Ε. | Κτηματική, τουριστική & αναπτυξιακή εταιρεία | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 14. | Picar Μ.Α.Ε.Ε. | Διαχείριση χώρων City Link | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 15. | Ρ.Η. Αναπτυξιακή | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 16. | Γενική Εταιρεία Κατασκευών και Αναπτύξεων Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας/ συμμετοχών | Ελλάδα | 2018-2023 | 66,66% | - |
| 17. | Εντροπία Κτηματική Α.Ε. | Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων | Ελλάδα | 2018-2023 | 66,70% | - |
| 18. | Οικιστική Ανάπτυξη Κομοτηνής Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 19. | Πειραιώς Development Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 20. | Πειραιώς Real Estate Μ.Α.Ε. | Ανάπτυξη και εκμετάλλευση ακινήτων και ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 21. | Πλειάδες Estate Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 22. | Πειραιώς Agency Solutions Μ.Α.Ε. | Πρακτόρευση ασφαλειών | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | 100,00% |
| 23. | Mille Fin Α.Ε. | Εμπορία οχημάτων σκαφών, αυτοκινήτων και εξοπλισμού | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 24. | Multicollection Α.Ε. | Αξιολόγηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων | Ελλάδα | 2009-2023 | 51,00% | - |
| 25. | Κέντρο Βιώσιμης Επιχειρηματικότητας Εξέλιξη Μ.Α.Ε. | Συμβουλευτικές Υπηρεσίες - Ξενοδοχεία - Επαγγελματική Κατάρτιση & Εκπαίδευση | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 26. | ΠΡΟΣΠΕΚΤ Ν.Ε.Π.Α. | Διαχείριση σκαφών αναψυχής | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 27. | Ιανός Ακίνητα Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 28. | Λυκούργος Ακίνητα Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 29. | Thesis Cargo Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2022-2023 | 100,00% | - |
| 30. | Thesis Hermes Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2022-2023 | 100,00% | - |
| 31. | Thesis Agra Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2022-2023 | 100,00% | - |
| 32. | Thesis Schisto Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2022-2023 | 100,00% | - |
| 33. | Thesis Stone Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2022-2023 | 100,00% | - |
| 34. | Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π. | Εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 97,78% | - |
| 35. | Sinoris Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2023 | 100,00% | - |
| 36. | Iolcus Investments Α.Ε. Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων | Διαχείριση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων | Ελλάδα | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 37. | Snappi Α.Ε. | Παροχή ψηφιακών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών | Ελλάδα | 2022-2023 | 69,27% | 69,27% |
| 38. | Synthis Μ.Α.Ε | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2022-2023 | 100,00% | - |

| α/α | Εταιρεία | Αντικείμενο εργασιών | Χώρα | Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1] | Όμιλος % συμμετοχής | Εταιρεία % συμμετοχής |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 39. | MIG A.E. Συμμετοχών | Εταιρεία συμμετοχών | Ελλάδα | 2018-2023 | 87,79% | - |
| 40. | Athenian Investments A.E. Συμμετοχών | Εταιρεία συμμετοχών | Ελλάδα | 2018-2023 | 87,79% | - |
| 41. | MIG Media A.E. Παροχής Διαφημιστικών Υπηρεσιών | Παροχή διαφημιστικών υπηρεσιών | Ελλάδα | 2018-2023 | 87,79% | - |
| 42. | Κυνουρία Κτηματική Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 97,78% | - |
| 43. | Sirrus M.A.E. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2023 | 100,00% | - |
| 44. | Cielo Consultancy Sh.P.K. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Αλβανία | 2014-2023 | 99,09% | - |
| 45. | Euroinvestment & Finance Public Ltd | Χρηματοεπενδυτικές, κτηματικές εργασίες | Κύπρος | 2018-2023 | 90,90% | 2,21% |
| 46. | R.E. Anodus Two Ltd | Εταιρεία συμμετοχών και επενδύσεων | Κύπρος | 2019-2023 | 99,09% | - |
| 47. | Tellurion Ltd | Εταιρεία Συμμετοχών | Κύπρος | 2019-2023 | 100,00% | - |
| 48. | Tellurion Two Ltd | Εταιρεία Συμμετοχών | Κύπρος | 2017-2023 | 99,09% | - |
| 49. | Trieris Two Real Estate LTD | Εταιρεία συμμετοχών, επενδύσεων και διαχείρισης χαρτοφυλακίου ακινήτων | Κύπρος | 2011-2023 | 100,00% | - |
| 50. | R.E. Anodus Ltd | Εταιρεία συμβουλευτικών υπηρεσιών για real estate και συμμετοχών | Κύπρος | 2017-2023 | 100,00% | - |
| 51. | Ακίνητα Λάκκος Μικέλλη Ltd | Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων | Κύπρος | 2018-2023 | 50,66% | - |
| 52. | Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd | Ανάπτυξη γης και κτηματικής περιουσίας | Κύπρος | 2018-2023 | 53,32% | - |
| 53. | Sunholdings Properties Company Ltd | Ανάπτυξη γης και κτηματικής περιουσίας | Κύπρος | 2018-2023 | 26,66% | - |
| 54. | Φιλοκτηματική Εργοληπτική Ltd | Τεχνική & κατασκευαστική εταιρεία | Κύπρος | 2018-2023 | 53,32% | - |
| 55. | MIG Leisure Ltd | Εταιρεία συμμετοχών | Κύπρος | 2009-2023 | 87,79% | - |
| 56. | MIG Aviation Holdings Ltd | Εταιρεία συμμετοχών | Κύπρος | 2009-2023 | 87,79% | - |
| 57. | Passerat Company Ltd | Εταιρεία συμμετοχών | Κύπρος | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 58. | JSC Piraeus Bank ICB | Τραπεζικές υπηρεσίες | Ουκρανία | 2023 | 99,99% | 99,99% |
| 59. | Akinita Ukraine LLC | Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων | Ουκρανία | 2014-2023 | 100,00% | - |
| 60. | Sinitem LLC | Αγοραπωλησίες ακινήτων | Ουκρανία | 2013-2023 | 99,94% | - |
| 61. | Solum Enterprise LLC | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ουκρανία | 2012-2023 | 99,94% | - |
| 62. | Solum Limited Liability Company | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ουκρανία | 2018-2023 | 99,94% | - |
| 63. | Piraeus Leasing Romania S.A. | Παροχή ελεγκτικών και εισπρακτικών υπηρεσιών για δάνεια της εταιρείας | Ρουμανία | 2003-2023 | 100,00% | - |
| 64. | Daphne Real Estate Consultancy SRL | Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων | Ρουμανία | 2014-2023 | 99,09% | - |
| 65. | Proiect Season Residence SRL | Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας | Ρουμανία | 2018-2023 | 100,00% | - |
| 66. | R.E. Anodus SRL | Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας | Ρουμανία | 2013-2023 | 99,09% | - |
| 67. | Piraeus Rent Doo Beograd | Λειτουργικές μισθώσεις | Σερβία | 2007-2023 | 100,00% | - |
| 68. | JSC Robne Kuce Beograd («RKB») | Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων | Σερβία | 2007-2023 | 87,79% | - |

| α/α | Εταιρεία | Αντικείμενο εργασιών | Χώρα | Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1] | Όμιλος | Εταιρεία |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | % συμμετοχής | % συμμετοχής |
| 69. | Piraeus Real Estate Egypt LLC | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Αίγυπτος | 2011-2023 | 100,00% | - |
| 70. | Trieris Real Estate Management Ltd | Διαχείριση εταιρειών ακινήτων | Βρετανικές Παρθένες Νήσοι | - | 100,00% | - |
| 71. | Piraeus Group Capital Ltd | Έκδοση πιστωτικών τίτλων | Ηνωμένο Βασίλειο - Τζέρσεϊ Τσάνελ Αϊλαντς | - | 100,00% | 100,00% |
| 72. | Piraeus Group Finance PLC | Έκδοση πιστωτικών τίτλων | Ηνωμένο Βασίλειο | 2012-2023 | 100,00% | - |
| 73. | Piraeus SNF DAC | Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών, στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων | Ιρλανδία | - | - | - |
| 74. | 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 παραγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.*

Οι εταιρείες με αρίθμηση 73 - 74 αποτελούν οχήματα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και έκδοση πιστωτικών τίτλων. Η επένδυση με αρίθμηση 53 αποτελεί θυγατρική λόγω πλειοψηφίας εκπροσώπησης στο ΔΣ της εταιρείας.

Επίσης, την 31η Δεκεμβρίου 2023 σε καθεστώς εκκαθάρισης ήταν οι εταιρείες με αρίθμηση 10, 23, 24, 30-33 και 41.

Οι ακόλουθες θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες στο σύνολό τους δεν είναι σημαντικές ως προς τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα του Ομίλου, δεν ενοποιούνται αλλά τηρούνται στο κόστος κτήσης: α) «ΕΛΣΥΠ Α.Ε.», β) «Το Μουσείο Μ.Ε.Π.Ε.» και γ) «Kion Holdings Ltd». Η πλήρης ενοποίηση των προαναφερόμενων εταιρειών δεν θα είχε σημαντική επίπτωση στις Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, καθώς το σύνολο των καθαρών εσόδων, της καθαρής θέσης και του ενεργητικού τους είναι μικρότερο του 0,01% των αντίστοιχων μεγεθών του Ομίλου βάσει των πιο πρόσφατων χρηματοοικονομικών καταστάσεών τους.

Η κίνηση των επενδύσεων της Εταιρείας σε θυγατρικές εταιρείες κατά τη διάρκεια του έτους αναλύεται ως εξής:

| | Εταιρεία | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Υπόλοιπο έναρξης** | 5.558 | 5.539 |
| Προσθήκες | - | 44 |
| Συμμετοχή σε αυξήσεις/μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Πειραιώς και άλλων θυγατρικών εταιριών | 15 | - |
| Διαθέσεις | - | (25) |
| **Υπόλοιπο λήξης** | **5.573** | **5.558** |

**Εξαγορά της MIG**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η 31,2% συμμετοχή της Τράπεζας στη MIG ήταν κατηγοριοποιημένη στις συγγενείς εταιρείες. Από τις 6 Φεβρουαρίου 2023, η Τράπεζα σταδιακά αύξησε τη συμμετοχή της σε 87,8% έναντι συνολικού ποσού € 105 εκατ. Οι μετοχές που αγοράστηκαν μέσω του ΧΑ, επιπλέον του ενός τρίτου του συνόλου των μετοχών της MIG, υπόκειντο στην έγκριση της ΕΑ, κατά συνέπεια, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της αντιμονοπωλιακής νομοθεσίας, τα δικαιώματα ψήφου που απέρρεαν από τις μετοχές αυτές δεν ήταν εξασκήσιμα μέχρι την ημερομηνία έγκρισης της ΕΑ, ήτοι 13 Απριλίου 2023. Η συμμετοχή της Τράπεζας στη MIG στις 13 Απριλίου 2023 ήταν 62,2% και το τίμημα που καταβλήθηκε από την Τράπεζα για το επιπλέον 31% ποσοστό συμμετοχής στη MIG, μέχρι εκείνη την ημερομηνία, ήταν € 53 εκατ. Καθώς η Τράπεζα είχε δικαιώματα μειοψηφίας στη MIG μέχρι τις 13 Απριλίου 2023, η επιπλέον επένδυση των € 53 εκατ. αναγνωρίστηκε σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, ήτοι το κόστος της επένδυσης της Τράπεζας σε συγγενείς εταιρείες αυξήθηκε ισόποσα. Σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3461/2006, η Τράπεζα υπέβαλε υποχρεωτική δημόσια πρόταση («Δημόσια Πρόταση»), ώστε να αποκτήσει τις εναπομείνουσες κοινές μετοχές της MIG που ήταν στην κατοχή τρίτων, σε τιμή € 0,217 ανά μετοχή. Η Δημόσια Πρόταση ολοκληρώθηκε στις 21 Απριλίου 2023 και η συμμετοχή της Τράπεζας στη MIG αυξήθηκε κατά 25,6%, ανερχόμενη πλέον σε 87,8% κατά την ημερομηνία εκείνη. Το τίμημα που καταβλήθηκε από την Τράπεζα για την απόκτηση του 25,6% συμμετοχής ανήλθε σε € 52 εκατ. και το 62,2% ποσοστό συμμετοχής, που διακρατούνταν μέχρι εκείνη την ημερομηνία και λογιστικοποιούνταν ως συγγενής εταιρεία και αυξήθηκε σε 87,8% μερίδιο ελέγχου μέσω εξαγοράς, επαναεπιμετρήθηκε στην εύλογη αξία.

Το Νοέμβριο του 2022, η Τράπεζα εισέφερε στη Strix Holdings LP δύο (2) ομολογιακά δάνεια της MIG συνολικής λογιστικής αξίας € 329 εκατ., με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Στις 13 Δεκεμβρίου 2022, η MIG ανακοίνωσε ότι το ΔΣ της αποδέχθηκε προσφορά που κατέθεσε η Strix Holdings LP για την ανταλλαγή του συνόλου των ομολογιών που κατέχει η Strix Holdings LP και αφορούν στα εν λόγω ομολογιακά δάνεια, με τη συνολική άμεση και έμμεση συμμετοχή της MIG στην Attica A.E. Συμμετοχών (σύνολο συμμετοχής 79,4%), η «Ανταλλαγή». Η προτεινόμενη συναλλαγή τελούσε υπό δύο αναβλητικές αιρέσεις, ήτοι: α) χορήγηση έγκρισης της ΕΑ στη Strix Holdings LP για την απόκτηση ελέγχουσας συμμετοχής στην Attica A.E. Συμμετοχών, και β) έγκριση της Ανταλλαγής από τους μετόχους της MIG. Και οι δύο αιρέσεις είχαν ολοκληρωθεί πριν τις 13 Απριλίου 2023, επομένως τα ίδια κεφάλαια της MIG κατά την ημερομηνία εξαγοράς δεν περιλαμβάνουν: α) την Attica A.E. Συμμετοχών και τις θυγατρικές της, καθώς και β) τις υποχρεώσεις ομολογιακών δανείων της MIG προς τη Strix Holdings LP. Η Ανταλλαγή πραγματοποιήθηκε στις 12 Μαΐου 2023.

Η απόκτηση της MIG ενισχύει την στρατηγική του Ομίλου για την επίτευξη συνεργειών από το χαρτοφυλάκιο συμμετοχών της Τράπεζας και την μεγιστοποίηση των αποδόσεων προς όφελος των μετόχων της Εταιρείας. Η απόκτηση αναμένεται να ενισχύσει τη στρατηγική του Ομίλου για διαφοροποίηση του μείγματος εσόδων και προσδίδει τα ακόλουθα βασικά οφέλη: i) εμπλουτισμός του χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων του Ομίλου, ii) γεωγραφική διασπορά των δραστηριοτήτων του Ομίλου και iii) ευκαιρίες ανάπτυξης νέων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

Οι εύλογες αξίες κάθε σημαντικής κατηγορίας αποκτηθέντων αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που ανελήφθησαν κατά την ημερομηνία απόκτησης, είναι οι ακόλουθες:

| | MIG A.E. Συμμετοχών Ενοποιούμενα στοιχεία |
|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 15 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 203 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 4 |
| **Σύνολο Ενεργητικού** | **222** |
| | |
| **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 92 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 7 |
| **Σύνολο Υποχρεώσεων** | **99** |
| | |
| Καθαρή θέση **(Α)** | 123 |
| *εκ των οποίων προϋπάρχουσες σχέσεις **(Β)*** | *(82)* |
| **Διακριτά στοιχεία καθαρής θέσης που αναγνωρίστηκαν (Γ) Α-Β** | **205** |
| | |
| Τίμημα που καταβλήθηκε | 52 |
| Διακανονισμός προϋπαρχουσών σχέσεων | 82 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | 15 |
| Εύλογη αξία προϋπάρχουσας συμμετοχής (Σημείωση 25Β) | 76 |
| **Σύνολο (Δ)** | **226** |
| | |
| **Υπεραξία Δ-Γ** | **21** |

Η Διοίκηση αξιολόγησε ότι υφίστανται συνθήκες απομείωσης της υπεραξίας, δεδομένου ότι η επένδυση του Ομίλου στην εξαγορασθείσα εταιρεία δεν αναμένεται να οδηγήσει σε ταμειακές εισροές οι οποίες θα ήταν σημαντικά υψηλότερες από την εύλογη αξία των υποκείμενων περιουσιακών της στοιχείων, συνεπώς αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ζημιά απομείωσης € 21 εκατ. Η επανεπιμέτρηση στην εύλογη αξία της προϋπάρχουσας συμμετοχής 62,2% στην MIG είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 34 εκατ., το οποίο αναγνωρίστηκε στο κονδύλι «Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών / πώληση συγγενών και κοινοπραξιών» της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα που αποκτήθηκαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς, μετά από διεταιρικές απαλοιφές, ανέρχονταν σε € 6 εκατ. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων συνολική καθαρή ζημία € 15 εκατ. από τη συνολική συμμετοχή του στη MIG, η οποία αναλύεται ως ακολούθως:

| | € εκατ. |
|---|---|
| Αναλογία στη ζημιά μετά φόρων της MIG, που αναγνωρίστηκε σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης έως τις 13 Απριλίου 2023 | (24) |
| Κέρδος από την επανεπιμέτρηση στην εύλογη αξία της προϋπάρχουσας συμμετοχής 62,2% (Σημείωση 25Β) | 34 |
| Ανακύκληση ζημιάς που αναγνωρίστηκε στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης μέχρι τις 13 Απριλίου 2023 | (4) |
| Απομείωση Υπεραξίας | (21) |
| **Συνολική ζημιά που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων** | **(15)** |
| *Εκ της οποίας: λόγω της απόκτησης συμμετοχής 56,6% το 2023* | *(3)* |
| *Εκ της οποίας: λόγω της προϋπάρχουσας συμμετοχής 31,2%* | *(12)* |

Τα συνολικά έσοδα και ζημίες προ φόρων της MIG που λογιστικοποιήθηκαν με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης μετά τις 13 Απριλίου 2023 και μέχρι την ημερομηνία αναφοράς είναι επουσιώδη. Η επίδραση από την εξαγορά της MIG επί του συνόλου των καθαρών εσόδων και των κερδών προ φόρων του Ομίλου, αν αυτή είχε λάβει χώρα την 1η Ιανουαρίου 2023, είναι επουσιώδης.

**Ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις θυγατρικών εταιρειών**

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, που είχαν οριστικοποιηθεί πριν την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.piraeusholdings.gr, στην ενότητα Ενημέρωση Επενδυτών και στην υποενότητα Οικονομικά Στοιχεία - Οικονομικές Καταστάσεις και Λοιπές Πληροφορίες - Ενοποιούμενες 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 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 2023, λαμβάνοντας υπόψη την αποαναγνώριση του χαρτοφυλακίου Sunrise III, ο Όμιλος ελέγχει και κατά συνέπεια ενοποιεί ένα SPV, και συγκεκριμένα το 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 | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Sunrise III NPL Finance DAC | - | 174 |
| Magnus NPL Finance DAC | 4 | 11 |
| **Σύνολο** | **4** | **185** |

**Έκθεση σε μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής**

Ο Όμιλος την 31η Δεκεμβρίου 2023 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 € 3,2 δισ., ενώ ο αριθμός του πελατολογίου ανέρχεται σε 75.858 πελάτες.

Η διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων 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 αμοιβαία κεφάλαια. Σε αυτό το πλαίσιο, τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια στα οποία συμμετέχει ο Όμιλος έχουν αναγνωριστεί στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Την 31η Δεκεμβρίου 2023 το σύνολο των θέσεων της Τράπεζας στα αμοιβαία κεφαλαία ανοιχτού τύπου αποτιμάται σε € 118 εκατ.

| Αμοιβαία κεφάλαια | Σύνολο Ενεργητικού | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Αμοιβαία Κεφάλαια Εσωτερικού | 68 | 58 |
| Αμοιβαία Κεφάλαια Εξωτερικού | 50 | 46 |

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται η λογιστική αξία του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ο Όμιλος, ανά κατηγορία, την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022:

| Αμοιβαία κεφάλαια | Σύνολο Ενεργητικού | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Μετοχικά | 520 | 393 |
| Μικτά | 153 | 156 |
| Ομολογιακά | 1.984 | 778 |
| Α/Κ Χρηματαγοράς | 209 | 198 |
| Fund of Funds | 372 | 518 |
| **Σύνολο** | **3.238** | **2.043** |

Στο πλαίσιο του σχεδίου μείωσης κινδύνου από ΜΕΑ του Ομίλου, που εφαρμόστηκε τα προηγούμενα χρόνια, ο Όμιλος ίδρυσε επτά (7) ξεχωριστά SPVs και συγκεκριμένα 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», το καθένα για την τιτλοποίηση του αντίστοιχου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

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 που επιμετρώνται 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 | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος** | | |
| Ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας | 5.984 | 6.075 |
| **Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στο FVTPL** | | |
| Ομόλογα ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας | 6 | 6 |

## Β. Συγγενείς και κοινοπραξίες (μέθοδος ενσωμάτωσης καθαρής θέσης)

### Β.1. Συγγενείς

Οι συγγενείς του Ομίλου και της Εταιρείας την 31η Δεκεμβρίου 2023 είναι οι ακόλουθες:

| α/α | Εταιρεία | Αντικείμενο εργασιών | Χώρα | Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1] | Όμιλος % συμμετοχής | Εταιρεία % 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 | 2018-2023 | 27,80% | - |
| 4 | Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε. [2] | Εταιρεία συμμετοχών | Ελλάδα | 2018-2023 | 28,10% | - |
| 5 | APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. | Κτηματική, τουριστική και αναπτυξιακή εταιρεία | Ελλάδα | 2018-2023 | 28,92% | - |
| 6 | Όλγανος Α.Ε. | Διαχείριση & εκμετάλευση ακινήτων/ Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας | Ελλάδα | 2018-2023 | 32,27% | - |
| 7 | Πύρριχος Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 55,95% | - |
| 8 | Exodus Α.Ε. [2] | Εφαρμογές πληροφορικής | Ελλάδα | 2018-2023 | 49,90% | - |
| 9 | Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε. | Διαχείριση κοινοτικών προγραμμάτων | Ελλάδα | 2018-2023 | 30,00% | - |
| 10 | Γαία Επιχειρείν Α.Ε. | Υπηρεσίες λογισμικού | Ελλάδα | 2019-2023 | 24,92% | - |
| 11 | Εταιρεία Διαχείρισης & Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε. | Διαχείριση τεχνολογικού πάρκου | Ελλάδα | 2018-2023 | 30,45% | - |
| 12 | Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε. | Διαχείριση ακινήτων | Ελλάδα | 2019-2023 | 19,96% | - |
| 13 | Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε. | Διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις | Ελλάδα | 2019-2023 | 20,00% | - |
| 14 | Τειρεσίας Α.Ε. | Διατραπεζική εταιρεία ανάπτυξης, λειτουργίας και διαχείρισης πληροφοριακών συστημάτων | Ελλάδα | 2023 | 23,53% | - |

| α/α | Εταιρεία | Αντικείμενο εργασιών | Χώρα | Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις [1] | Όμιλος % συμμετοχής | Εταιρεία % συμμετοχής |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 15 | Πειραιώς Direct Services Α.Ε. | Εταιρεία παροχής υπηρεσιών υποστήριξης & ηλεκτρονικού εμπορίου, πώληση καρτών χρόνου ομιλίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 49,90% | - |
| 16 | Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2020-2023 | 20,61% | - |
| 17 | Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων [2] | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | 2018-2023 | 40,14% | - |
| 18 | ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε. | Ανάπτυξη/ διαχείριση βιομηχανικών περιοχών | Ελλάδα | 2018-2023 | 1,00% | - |
| 19 | Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών | Παροχή ιατρικών υπηρεσιών | Ελλάδα | 2023 | 29,35% | - |
| 20 | Trieris Real Estate Ltd | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Βρετανικές Παρθένες Νήσοι | 2018-2023 | 18,41% | - |
| 21 | Strix Holdings LP | Εταιρεία συμμετοχών | Ιρλανδία | - | 100,00% | - |
| 22 | Strix Asset Management Ltd | Διαχείριση περιουσίας | Ιρλανδία | - | 25,00% | - |
| 23 | 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 παραγραμμένη 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 2023.*

Η συγγενής εταιρεία του Ομίλου NGP Plastic Α.Ε.Β.Ε., 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. Η συνεισφορά της εν λόγω μη σημαντικής συγγενούς εταιρείας ανέρχεται περίπου σε 0,20%, 0,03% και 0,03% των συνολικών καθαρών εσόδων, της συνολικής καθαρής θέσης και του συνολικού ενεργητικού του Ομίλου αντιστοίχως, βάσει των πρόσφατων διαθέσιμων χρηματοοικονομικών της καταστάσεων.

Σε συνέχεια ολοκλήρωσης της Ανταλλαγής, ο Όμιλος αποαναγνώρισε την συμμετοχή του στην Attica Α.Ε. Συμμετοχών, ποσοστού 11,8% και αξίας € 62 εκατ., η οποία είχε επιμετρηθεί στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Ανατρέξτε στη Σημείωση 25Α για περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με την Ανταλλαγή. Το εν λόγω στοιχείο ενεργητικού είχε εισφερθεί στην Strix Holdings LP τον Ιούλιο του 2022, ωστόσο η νομική μεταβίβαση δεν πληρούσε εκείνη την στιγμή τα κριτήρια αποαναγνώρισης του Δ.Π.Χ.Α. 9. Το ύψος της συμμετοχής του Ομίλου στην Strix Holdings LP αυξήθηκε ισόποσα, ενώ τα κέρδη πρό φόρων δεν επηρεάστηκαν από την εν λόγω αποαναγνώριση.

Παρόλο που ο Όμιλος έχει στην ιδιοκτησία του περισσότερο από το ήμισυ των Piraeus - TANEO Capital Fund Α.Κ.Ε.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 με τον χρηματοοικονομικό τομέα γενικά και ειδικότερα 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 έχει εξουσία επί των Ετερόρρυθμων Εταιρειών καθώς δεν μπορεί να διευθύνει τις σχετικές δραστηριότητές τους μέσω δικαιωμάτων ψήφου ή άλλων ουσιαστικών δικαιωμάτων που προκύπτουν από συμβατικές συμφωνίες, και δεν υπάρχουν άλλα μέρη που ενεργούν για λογαριασμό του Ομίλου. Επιπλέον, ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Intrum Hellas REO Solutions A.E., ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε. και Trieris Real Estate Ltd, παρόλο που η συμμετοχή του δεν υπερβαίνει το 20%.

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις μεταβολές στις θυγατρικές και τις συγγενείς του Ομίλου, ανατρέξτε στη Σημείωση 47.

### Β.2 Κοινοπραξίες

Οι κοινοπραξίες του Ομίλου και της Εταιρείας την 31η Δεκεμβρίου 2023 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 | 2018-2023 | 50,00% | - |
| 2 | Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε. | Διαχείριση ακινήτων | Ελλάδα | 2019-2023 | 50,00% | - |
| 3 | Sunrise III Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε. | Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | Ελλάδα | - | 100,00% | - |
| 4 | Sunrise III 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 παραγραμμένη 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 2023 και 2022, ανέρχεται σε € 120 εκατ. και € 191 εκατ., αντίστοιχα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται σε σύνολο η αναλογία στα μετά φόρων αποτελέσματα και στα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα των συγγενών εταιρειών του Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022. Τα παρακάτω συνοπτικά οικονομικά στοιχεία, που υποβάλλονται από τις συγγενείς εταιρείες για να ενοποιηθούν με την μέθοδο της καθαρής θέσης, προετοιμάζονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α και μετά από τυχόν προσαρμογές που απαιτούνται για την εναρμόνιση των προς ενοποίηση στοιχείων τους με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου.

| Συνοπτικά οικονομικά στοιχεία | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων | (15) | 29 |
| Λοιπά συνολικά έσοδα | 2 | - |
| Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων | 2 | - |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα** | **(13)** | **29** |

**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 2023 ανήλθε σε ποσό € 50 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 49 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 | |
|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| **Υπόλοιπο έναρξης** | 1.023 | 630 |
| Εισφορά συμμετοχών | 229 | 135 |
| Εισφορά περιουσιακών στοιχείων | 15 | 329 |
| Διαθέσεις | - | (1) |
| Μερίδιο στα κέρδη / (ζημιές) μετά φόρων | (16) | 29 |
| Κέρδος από την επανεπιμέτρηση στην εύλογη αξία συγγενών (Σημείωση 25Α) | 34 | - |
| Απόκτηση ελέγχου συμμετοχής (Σημείωση 25Α) | (76) | (79) |
| Μεταφορές στο χαρτοφυλάκιο FVTOCI | (1) | - |
| Απομείωση | - | (2) |
| Προσθήκες, εισφορές μετρητών / επιστροφές κεφαλαίου και λοιπές προσαρμογές | 47 | (18) |
| **Υπόλοιπο λήξης** | **1.255** | **1.023** |

Τον Δεκέμβριο του 2023, η Τράπεζα εισέφερε στην Strix Holdings LP μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο της ASCL Healthcare Single Member S.A., συνολικής λογιστικής αξίας € 15 εκατ., με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ποσό ύψους € 3 εκατ. διανεμήθηκε από την Strix Holdings LP και ποσό ύψους € 18 εκατ. διανεμήθηκε από την Strix Holdings II LP εντός του 2023.

## Βασικά χρηματοοικονομικά στοιχεία των συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών για το 2023 και 2022

| | | | 31/12/2023 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| α/α | Εταιρεία | Χώρα | % 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 | Ιρλανδία | 100,00% | 12 | - | 741[9] | - |
| 22 | Strix Asset Management Ltd | Ιρλανδία | 25,00% | 7 | - | 7 | - |
| 23 | Strix Holdings II LP | Ιρλανδία | 100,00% | (15) | - | 393[10] | - |
| 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 |

[9] εκ των οποίων € 14 εκατ. και € 727 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία μέχρι ένα έτος και πάνω από ένα έτος, αντίστοιχα

[10] εκ των οποίων € 393 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία πάνω από ένα έτος

| α/α | Εταιρεία | Χώρα | 31/12/2022 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | % 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% | (1) | - | 6 | 1 |
| 4 | APE Fixed Assets Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε. | Ελλάδα | 27,80% | - | - | 49 | 5 |
| 5 | Trieris Real Estate Ltd | Βρετανικές Παρθένες Νήσοι | 26,35% | - | - | 5 | - |
| 6 | APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. | Ελλάδα | 28,92% | - | - | 173 | 8 |
| 7 | Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε. | Ελλάδα | 28,10% | - | - | 115 | 140 |
| 8 | Exodus A.E. | Ελλάδα | 49,90% | (1) | 2 | - | 2 |
| 9 | Piraeus - TANEO Capital Fund Α.Κ.Ε.Σ. | Ελλάδα | 50,01% | 5 | - | 2 | - |
| 10 | Τειρεσίας Α.Ε. | Ελλάδα | 23,53% | - | 17 | 18 | 15 |
| 11 | PJ Tech Catalyst Fund | Ελλάδα | 30,00% | 5 | - | 11 | - |
| 12 | Πύρριχος Α.Ε. | Ελλάδα | 55,95% | (1) | - | 6 | 21 |
| 13 | Πειραιώς Direct Services Α.Ε. | Ελλάδα | 49,90% | 1 | 19 | 4 | 1 |
| 14 | Γαία Επιχειρείν Α.Ε. | Ελλάδα | 24,92% | (1) | 5 | 14 | 10 |
| 15 | Όλγανος Α.Ε. | Ελλάδα | 32,27% | - | - | 7 | 10 |
| 16 | Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων | Ελλάδα | 40,14% | - | - | - | - |
| 17 | ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε. | Ελλάδα | 1,00% | (2) | 8 | 218 | 20 |
| 18 | Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών | Ελλάδα | 29,35% | (15) | 47 | 198 | 204 |
| 19 | Neuropublic A.E. | Ελλάδα | 5,00% | 1 | 6 | 24 | 12 |
| 20 | MIG Α.Ε. Συμμετοχών | Ελλάδα | 31,19% | (22) | 10 | 1.251 | 1.161 |
| 21 | Intrum Hellas REO Solutions A.E. | Ελλάδα | 19,96% | (3) | 5 | 58 | 7 |
| 22 | Intrum Hellas Credit Servicing A.E. | Ελλάδα | 20,00% | 107 | 230 | 601 | 172 |
| 23 | Α.Ν.Ε.Κ. Α.Ε. | Ελλάδα | 27,68% | (20) | 185 | 273 | 335 |
| 24 | Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε. | Ελλάδα | 20,61% | - | - | 47 | - |
| 25 | Strix Holdings LP | Ιρλανδία | 100,00% | 16 | - | 587[11] | - |
| 26 | Strix Asset Management Ltd | Ιρλανδία | 25,00% | - | - | 7 | - |
| 27 | Strix Holdings II LP | Ιρλανδία | 100,00% | - | - | 250[12] | 4 |
| 28 | Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε. | Ελλάδα | 50,00% | (4) | - | 108 | 110 |
| 29 | Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε. | Ελλάδα | 50,00% | 1 | - | 4 | 1 |
| 30 | Sunrise III Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε. | Ελλάδα | 100,00% | - | - | - | - |

[11] εκ των οποίων € 2 εκατ. και € 585 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία μέχρι ένα έτος και πάνω από ένα έτος, αντίστοιχα

[12] εκ των οποίων € 250 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία πάνω από ένα έτος

## 26 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

| | Όμιλος | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Υπεραξία | Λογισμικό | Λοιπά άυλα | Σύνολο |
| **Αξία κτήσης** | | | | |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022 | 9 | 744 | 50 | 803 |
| Υπόλοιπο έναρξης προσφάτως ενοποιούμενων εταιρειών | 14 | 5 | - | 19 |
| Προσθήκες | - | 71 | - | 71 |
| Μεταφορές | 3 | 8 | - | 11 |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022** | **27** | **828** | **50** | **904** |
| Υπόλοιπο έναρξης προσφάτως ενοποιούμενων εταιρειών (Σημείωση 25Α) | 21 | 1 | - | 22 |
| Προσθήκες | - | 92 | - | 92 |
| Μεταφορές | - | 7 | 1 | 8 |
| Διαθέσεις και διαγραφές | - | (5) | - | (5) |
| Αποαναγνωρίσεις | - | (2) | - | (2) |
| Απομείωση (Σημείωση 25Α) | (21) | - | - | (22) |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023** | **26** | **920** | **51** | **997** |
| **Συσσωρευμένες αποσβέσεις** | | | | |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022 | - | (491) | (45) | (536) |
| Έξοδο αποσβέσεων | - | (55) | (1) | (56) |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022** | **-** | **(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)** |
| **Αναπόσβεστη αξία** | | | | |
| 31 Δεκεμβρίου 2022 | **27** | **282** | **4** | **312** |
| 31 Δεκεμβρίου 2023 | **26** | **317** | **5** | **347** |

## 27 Ενσώματα πάγια στοιχεία

| Όμιλος | Γήπεδα και Κτίρια | Εξοπλισμός και λοιπά ενσώματα πάγια | Δικαίωμα χρήσης στοιχείων ενεργητικού | Ακινητοποιή-σεις υπό εκτέλεση/ βελτιώσεις | Βελτιώσεις Εκμισθωμένων ακινήτων | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Αξία κτήσης** | | | | | | |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022 | 683 | 282 | 178 | 33 | 174 | 1.349 |
| Απόκτηση νέων εταιρειών | 62 | 1 | (24) | - | - | 40 |
| Προσθήκες | 5 | 25 | 23 | 6 | 5 | 64 |
| Μεταφορές | (226) | - | (10) | (8) | - | (244) |
| Διαθέσεις και διαγραφές | (2) | (9) | (11) | - | (7) | (29) |
| Αποαναγνωρίσεις | (1) | - | (1) | - | - | (3) |
| Επανεκτιμήσεις | 10 | - | - | - | - | 10 |
| Απομείωση | (1) | - | - | - | (3) | (4) |
| Λοιπές κινήσεις | - | (1) | (1) | - | - | (2) |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022** | **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) |
| Επανεκτιμήσεις | - | - | - | - | - | - |
| Απομείωση | (1) | - | - | - | (7) | (8) |
| Λοιπές κινήσεις | - | (1) | - | - | - | (1) |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023** | **538** | **312** | **151** | **31** | **160** | **1.192** |
| **Συσσωρευμένες αποσβέσεις** | | | | | | |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022 | (78) | (206) | (94) | - | (81) | (459) |
| Απόκτηση νέων εταιρειών | - | (1) | 9 | - | - | 9 |
| Έξοδο χρήσης | (8) | (19) | (18) | - | (5) | (49) |
| Μεταφορές | 14 | - | 8 | - | - | 23 |
| Διαθέσεις και διαγραφές | - | 8 | 3 | - | 6 | 17 |
| Αποαναγνωρίσεις | - | - | 2 | - | - | 2 |
| Λοιπές κινήσεις | - | 5 | - | - | - | 5 |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022** | **(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)** |
| **Αναπόσβεστη αξία** | | | | | | |
| 31 Δεκεμβρίου 2022 | **458** | **86** | **64** | **31** | **89** | **728** |
| 31 Δεκεμβρίου 2023 | **458** | **91** | **70** | **31** | **83** | **732** |

Για πληροφορίες σχετικά με την απόκτηση νέων εταιρειών το 2023, ανατρέξτε στη Σημείωση 25Α.

Στο τέλος της περιόδου αναφοράς, τα «Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού» του Ομίλου, περιλαμβάνουν ποσό € 57 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 60 εκατ.) που αφορά μισθώματα γηπέδων και κτιρίων. Η γραμμή «Αποαναγνωρίσεις» αφορά κυρίως σε απώλεια ελέγχου επί θυγατρικών, που έλαβε χώρα το 2023. Ανατρέξτε στη Σημείωση 47 για περαιτέρω πληροφόρηση.

## 28 Επενδύσεις σε ακίνητα

| | Όμιλος | | |
|---|---|---|---|
| | Ιδιόκτητα επενδυτικά ακίνητα | Επενδυτικά ακίνητα - Δικαίωμα χρήσης | Σύνολο |
| **Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022** | **977** | **64** | **1.041** |
| Απόκτηση νέων εταιρειών | 250 | 27 | 278 |
| Κέρδη / (ζημίες) από επιμέτρηση σε εύλογες αξίες (Σημείωση 11) | 43 | (6) | 38 |
| Προσθήκες | 66 | - | 66 |
| Μεταφορές | 121 | 2 | 123 |
| Διαθέσεις και διαγραφές | (17) | - | (17) |
| Λοιπές κινήσεις | (4) | - | (4) |
| Αποαναγνωρίσεις | (2) | - | (2) |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022** | **1.434** | **88** | **1.522** |
| Απόκτηση νέων εταιρειών | 247 | - | 247 |
| Κέρδη / (ζημίες) από επιμέτρηση σε εύλογες αξίες (Σημείωση 11) | 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** |

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 2023 ανήλθαν σε € 7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 4 εκατ.) και € 3 εκατ. για τα επενδυτικά ακίνητα που δεν απέφεραν εισόδημα, για το 2023 και 2022.

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.

Για πληροφορίες σχετικά με την απόκτηση νέων εταιρειών το 2023, ανατρέξτε στη Σημείωση 25Α.

## 29 Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η λογιστική αξία των ΔΠΠ στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, τα οποία αποτελούνταν κυρίως από δάνεια και προκαταβολές κατά πελατών, ανερχόταν σε € 241 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 406 εκατ.). Ανατρέξτε στη σημείωση 5 για την ανάλυση των εν λόγω διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού σε επιχειρηματικούς τομείς. Το συνολικό ποσό ζημιών που επιβάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων στη διάρκεια του 2023, ανήλθε σε € 273 εκατ. ευρώ

, εκ των οποίων, € 262 εκατ., € 8 εκατ. και € 3 εκατ. περιλαμβάνονται στα κονδύλια «Αναμενόμενες (ζημίες)/ αναστροφές απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος», «Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος» και «Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού», αντίστοιχα. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με σημαντικά γεγονότα και συναλλαγές κατά τη διάρκεια του έτους παρατίθενται παρακάτω:

**Σημαντικά χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων δανείων τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση στη διάρκεια της περιόδου αναφοράς**

**Delta:** Το χαρτοφυλάκιο "Delta" το οποίο περιλαμβάνει κυρίως ΜΕΑ τα οποία έχουν χορηγηθεί στη Ρουμανία, κατηγοριοποιήθηκε ως ΔΠΠ στις 30 Ιουνίου 2023. Η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου έχει απομειωθεί σε € 34 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ενώ η αντίστοιχη ζημία απομείωσης η οποία αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου ανήλθε σε € 42 εκατ. Η συναλλαγή πώλησης αναμένεται να ολοκληρωθεί το δεύτερο τρίμηνο του 2024.

**Monza:** Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο αποτελείται κυρίως από χρηματοδοτήσεις σε μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, καθώς και από στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια. Τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού ικανοποιήθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και ως αποτέλεσμα, ο Όμιλος αναγνώρισε ζημία απομείωσης € 52 εκατ. Η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί το δεύτερο τρίμηνο του 2024. Ανατρέξτε στην σημείωση 3 για περισσότερες πληροφορίες.

**Χαρτοφυλάκια ΜΕΑ που κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση και πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς**

**Senna:** Η πώληση του χαρτοφυλακίου ξεκίνησε και ολοκληρώθηκε το δεύτερο τρίμηνο του 2023. Ο Όμιλος αναγνώρισε συνολική ζημία ύψους € 123 εκατ., ως αποτέλεσμα της κατηγοριοποίησής στα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού και της απομείωσης στην εύλογη αξία πριν από την ολοκλήρωση της πώλησης.

**Wheel II:** Ο Όμιλος ξεκίνησε και ολοκλήρωσε τη διαδικασία πώλησης ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων, ήτοι του "Wheel II", το 2023. Ο Όμιλος αναγνώρισε ζημία απομείωσης ύψους € 19 εκατ. ως αποτέλεσμα της απομείωσης του χαρτοφυλακίου πριν από την ολοκλήρωση της πώλησης τον Ιούλιο του 2023.

**Χαρτοφυλάκια που κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικου σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς και αποαναγνωρίστηκαν στη τρέχουσα περίοδο αναφοράς**

**Sunshine:** Η Sunshine Leases M.A.E. («Sunshine Leases”), θυγατρική της Τράπεζας που ιδρύθηκε τον Μάιο του 2022 μέσω εταιρικής διάσπασης, της οποίας τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων είχαν κατηγοριοποιηθεί ως ΔΠΠ, πωλήθηκε τον Αύγουστο του 2023. Η λογιστική αξία των προαναφερθέντων ΔΠΠ στοιχείων ενεργητικού ήταν € 95 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ενώ η αντίστοιχη ζημία απομείωσης που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου το 2023 ήταν € 12 εκατ. ευρώ.

**Sunrise III χαρτοφυλάκιο:** Το χαρτοφυλάκιο Sunrise III που αποτελείται απο τιτλοποιημένα ΜΕΑ, κατηγοριοποιήθηκε στα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού το 2022 ενώ είχε λογιστική αξία € 169 εκατ. ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Κατά τη διάρκεια του 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε ζημίες απομείωσης ύψους € 25 εκατ. ευρώ. Ανατρέξτε στην σημείωση 3 για περισσότερες πληροφορίες.

**Άλλα χαρτοφυλάκια:** Κατά την διάρκεια του 2023, ο Όμιλος πούλησε ορισμένα χαρτοφυλάκια αποτελούμενα από ΜΕΑ, συγκεκριμένα τα Trinity IX, Trinity XI καθώς και άλλα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ που είχαν κατηγοριοποιηθεί στα ΔΠΠ στοιχεία

ενεργητικού το τέταρτο τρίμηνο του 2022. Η συνολική λογιστική αξία αυτών των χαρτοφυλακίων στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν € 26 εκατ. ευρώ.

**Χαρτοφυλάκια που κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση σε προηγούμενα έτη**

Η συνολική λογιστική αξία ΜΕΑ τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως ΔΠΠ πριν από το 2023, τα οποία αποτελούνται κυρίως από τα χαρτοφυλάκια Solar και Navy, ανερχόταν σε € 117 εκατ. ευρώ και € 116 εκατ. ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022 αντίστοιχα. Ο Όμιλος παραμένει προσηλωμένος στο πλάνο του, ως εκ τούτου, τα χαρτοφυλάκια αυτά αναμένεται να πωληθούν μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες.

## 30 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 Όπως αναταξινο-μήθηκαν | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού | 1.309 | 1.391 | - | - |
| Συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού | (142) | (131) | - | - |
| **Καθαρή αξία ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)** | **1.167** | **1.260** | **-** | **-** |
| Λοιπά αποθέματα | 97 | 69 | - | - |
| Συσσωρευμένες απομειώσεις λοιπών αποθεμάτων | (6) | (1) | - | - |
| **Καθαρή αξία λοιπών αποθεμάτων (Β)** | **91** | **68** | **-** | **-** |
| **Συνολική καθαρή αξία αποθεμάτων (Α) + (Β)** | **1.258** | **1.328** | **-** | **-** |
| Προπληρωμένα έξοδα | 29 | 44 | - | - |
| Έσοδα εισπρακτέα | 47 | 21 | 20 | 20 |
| Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Κράτος | 13 | 16 | - | - |
| Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών- λογαριασμός διακανονισμού | 63 | 54 | - | - |
| Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) | 342 | 582 | - | - |
| Λοιπά | 257 | 282 | 51 | 51 |
| Σύνολο λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού | 752 | 1.000 | 71 | 71 |
| Συσσωρευμένες απομειώσεις λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού | (102) | (97) | (58) | (56) |
| **Καθαρή αξία λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Γ)** | **650** | **903** | **13** | **15** |
| Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο | 541 | 597 | - | - |
| Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών | 89 | 83 | - | - |
| Έσοδα εισπρακτέα | 11 | 14 | 6 | 13 |
| Απαιτήσεις | 94 | 93 | 18 | 16 |
| Λοιπά | 549 | 512 | - | - |
| Σύνολο λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού | 1.285 | 1.300 | 24 | 29 |
| Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού | (196) | (174) | - | - |
| **Καθαρή αξία λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Δ)** | **1.089** | **1.125** | **24** | **29** |
| **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β) + (Γ) + (Δ)** | **2.996** | **3.357** | **37** | **44** |
| εκ των οποίων (εξαιρουμένων των αποθεμάτων): | | | | |
| Μέχρι ενός έτους | 792 | 756 | 24 | 29 |
| Πάνω από ένα έτος | 947 | 1.272 | 13 | 15 |

Η ζημιά των € 52 εκατ. που αναφέρεται στη γραμμή «Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, περιλαμβάνει κυρίως απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού ποσού € 20 εκατ. που περιλαμβάνονται στη γραμμή «Συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού» και προβλέψεις ΑΠΖ λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που ανέρχονται σε € 24 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 ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού αφορούν στη διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Η αξία των αποθεμάτων ακινήτων την 31η Δεκεμβρίου 2023 που μειώθηκε στο ύψος της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας, ανέρχεται σε € 442 εκατ. και περιλαμβάνεται στη γραμμή «Καθαρή αξία ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού» (31η Δεκεμβρίου 2022: € 650 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 2023, η Τράπεζα εισέπραξε την δεύτερη δόση η οποία ανήλθε σε € 248 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.

- Με το άρθρο 36 παρ. 1 έως 3 του Ν.4370/2016 το κεφάλαιο του Σκέλους Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ προέρχεται από τακτικές εκ των προτέρων εισφορές, έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές και εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στα εσωτερικά άρθρα 98 έως 100 αντίστοιχα του άρθρου 2 του Ν. 4335/2015.

- Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 806/2014, η Τράπεζα είναι υποκείμενη σε απόδοση ετήσιας προκαθορισμένης τακτικής εισφοράς, υπολογιζόμενη από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB).

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 το Ελληνικό Δημόσιο» 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 απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών, που περιλαμβάνονται στα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, κυρίως αφορούν σε συναλλαγές καρτών που δεν έχουν ακόμα διακανονιστεί, καθώς και σε άληκτες δόσεις που δεν είναι ακόμα απαιτητές, αλλά έχουν προεξοφληθεί στους εμπόρους.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της γραμμής «Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» του Ομίλου για τα έτη 2023 και 2022.

| 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** |

| Όμιλος | Κίνηση πρόβλεψης | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | Σύνολο |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022** | 1 | 1 | 165 | **167** |
| Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης | - | - | (4) | **(4)** |
| Ζημιές απομείωσης για την χρήση | - | - | 11 | **11** |
| Διαγραφή ζημιών απομείωσης | - | - | (1) | **(1)** |
| Λοιπές κινήσεις | - | - | 1 | **1** |
| **Την 31/12/2022** | **1** | **1** | **172** | **174** |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, η Εταιρεία δεν αναγνώρισε προβλέψεις ΑΠΖ λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.

## Ανάλυση ενηλικίωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

| Όμιλος | Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2023 | Χωρίς καθυστέ-ρηση | 1-30 ημέρες | 31-90 ημέρες | 91-180 ημέρες | 181-365 ημέρες | 365+ ημέρες | Καταγγελ-μένα | Σύνολο | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | Σύνολο |
| Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος | 60 | 4 | - | - | 1 | 476 | - | **541** | 474 | 15 | 53 | **541** |
| Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών | 89 | - | - | - | - | - | - | **89** | 89 | - | - | **89** |
| 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** |

| Όμιλος | Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν** | **Χωρίς καθυστέ-ρηση** | **1-30 ημέρες** | **31-90 ημέρες** | **91-180 ημέρες** | **181-365 ημέρες** | **365+ ημέρες** | **Καταγγελ-μένα** | **Σύνολο** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **Σύνολο** |
| Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος | 82 | 7 | 2 | 1 | 129 | 375 | - | **597** | 538 | 16 | 42 | **597** |
| Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών | 83 | - | - | - | - | - | - | **83** | 83 | - | - | **83** |
| Απαιτήσεις (όπως αναταξινομήθηκαν - Σημείωση 49) | 221 | 115 | 55 | 57 | 2 | 169 | - | **620** | 417 | 36 | 168 | **620** |
| Σύνολο | **386** | **122** | **57** | **58** | **131** | **544** | **-** | **1.300** | **1.038** | **53** | **211** | **1.300** |

| Εταιρεία | Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2023** | **Χωρίς καθυστέ-ρηση** | **1-30 ημέρες** | **31-90 ημέρες** | **91-180 ημέρες** | **181-365 ημέρες** | **365+ ημέρες** | **Καταγγελ-μένα** | **Σύνολο** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **Σύνολο** |
| Απαιτήσεις | - | 20 | - | - | - | 4 | - | **24** | 20 | - | 4 | **24** |

| Εταιρεία | Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Χωρίς καθυστέ-ρηση** | **1-30 ημέρες** | **31-90 ημέρες** | **91-180 ημέρες** | **181-365 ημέρες** | **365+ ημέρες** | **Καταγγελ-μένα** | **Σύνολο** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **Σύνολο** |
| Απαιτήσεις | - | 18 | - | 11 | - | - | - | **29** | 18 | - | 11 | **29** |

## 31 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022 Όπως αναταξινο-μήθηκε** |
| Ποσά οφειλόμενα στην ΕΚΤ και σε Κεντρικές Τράπεζες | 3.590 | 5.443 |
| Διατραπεζικές καταθέσεις | 61 | 159 |
| Τίτλοι που πωλούνται σε Π.Ι. βάσει συμφωνιών επαναγοράς | 435 | 298 |
| Λοιπά (όπως αναταξινομήθηκαν –Σημείωση 49) | 532 | 285 |
| | **4.618** | **6.185** |
| εκ των οποίων: | | |
| Μέχρι ενός έτους | 4.175 | 2.518 |
| Πάνω από ένα έτος | 443 | 3.667 |

Το κονδύλι «Ποσά οφειλόμενα στην ΕΚΤ και σε Κεντρικές Τράπεζες» περιλαμβάνει κυρίως τις υποχρεώσεις χρηματοδότησης της Τράπεζας από την ΕΚΤ, στο πλαίσιο του προγράμματος TLTRO III. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, η χρηματοδότηση από

την ΕΚΤ μέσω TLTRO μειώθηκε σε € 3,5 δισ. από το προηγούμενο ανεξόφλητο ποσό των € 5,5 δισ., καθώς ο Όμιλος αποπλήρωσε δόση € 2 δισ. μετά τη λήξη της τον Δεκέμβριο του 2023. Τα έξοδα από τόκους σχετικά με τη χρηματοδότηση TLTRO III για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 182 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 70 εκατ.) και αναγνωρίστηκαν στη γραμμή «Καθαρά έσοδα από τόκους». Ανατρέξτε στη Σημείωση 6.

Το κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως i) μακροπρόθεσμο δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και ii) εξασφαλίσεις σε μετρητά από την Τράπεζα στο πλαίσιο συναλλαγών παραγώγων που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο συμφωνιών ISDA και CSA.

## 32 Υποχρεώσεις προς πελάτες

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| **Επιχειρήσεις** | | |
| Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως | 13.593 | 14.101 |
| Καταθέσεις προθεσμίας | 3.543 | 3.120 |
| Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις | 399 | 324 |
| **Σύνολο (Α)** | **17.536** | **17.545** |
| | | |
| **Ιδιώτες** | | |
| Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως | 7.765 | 7.672 |
| Ταμιευτήριο | 24.184 | 25.795 |
| Καταθέσεις προθεσμίας | 9.962 | 7.210 |
| Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις | 40 | 39 |
| **Σύνολο (Β)** | **41.952** | **40.717** |
| | | |
| **Επιταγές και εμβάσματα (Γ)** | **79** | **110** |
| | | |
| **Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)+(Γ)** | **59.567** | **58.372** |
| εκ των οποίων: | | |
| Μέχρι ενός έτους | 59.516 | 58.345 |
| Πάνω από ένα έτος | 51 | 27 |

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι υποχρεώσεις προς πελάτες του Ομίλου που αφορούν καταθέσεις κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου (εξαιρουμένων των επιταγών και εμβασμάτων) ήταν € 45,9 δισ. και € 13,6 δισ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022 : € 47,8 δισ. και € 10,5 δισ., αντίστοιχα).

## 33 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

| | | Όμιλος | |
|---|---|---|---|
| | **Σταθμισμένο επιτόκιο (%)** | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας | 3,875% | 501 | 501 |
| Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας | 8,250% | 374 | 349 |
| Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας | 7,250% | 514 | - |
| Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας | 6,750% | 497 | - |
| **Σύνολο πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία** | | **1.886** | **849** |

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 | Σταθμισμένο Επιτόκιο επί συνολικής υπολοιπόμενης ονομαστικής αξίας/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών | Ονομα-στική αξία | Υπολοιπό-μενη Ονομαστική Αξία | Αποπλη-ρωμές | Ονομαστική αξία διακρατού-μενων τίτλων από την Τράπεζα | Ονομαστική αξία διακρατού-μενων τίτλων από τρίτα μέρη | Λογιστική Αξία | Σταθμισμένο Επιτόκιο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **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 | - | 5-Δεκ-23 | 5-Δεκ-29 | EUR | 6,750% / Ετήσιο | 500 | 500 | - | - | 500 | 497 | 6,750% |

| Εκδότης | Περιγραφή | Τύπος Υποκείμενων Δανείων | Ημερομηνία Έκδοσης | Ημερομηνία Λήξεως | Νόμισμα | Σταθμισμένο Επιτόκιο επί συνολικής υπολοιπόμενης ονομαστικής αξίας/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών | Ονομα-στική αξία | Υπολοιπό-μενη Ονομαστική Αξία | Αποπλη-ρωμές | Ονομαστική αξία διακρατού-μενων τίτλων από την Τράπεζα | Ονομαστική αξία διακρατού-μενων τίτλων από τρίτα μέρη | Λογιστική Αξία | Σταθμισμένο Επιτόκιο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | | | | | | | | | | | | | |
| **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 | 349 | 8,250% |

Οι συναλλαγές των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους κατά την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 είναι οι ακόλουθες:

Στις 5 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., λήξης Δεκεμβρίου 2029, με επιτόκιο 6,75% πληρωτέο σε ετήσια βάση το οποίο αναπροσαρμόζεται μετά την πάροδο 5 ετών βάσει του ισχύοντος επιτοκίου mid swap πλέον 3,837%. Το ομόλογο Senior Preferred είναι εξαγοράσιμο ολικώς από τον εκδότη την 5η Δεκεμβρίου 2028 στο άρτιο. Το ομόλογο Senior Preferred εκδόθηκε υπό το Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro Medium Term Notes, «EMTN»).

Στις 13 Ιουλίου 2023, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση Senior Preferred ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., λήξης Ιουλίου 2028, με επιτόκιο 7,25% πληρωτέο σε ετήσια βάση το οποίο αναπροσαρμόζεται μετά την πάροδο 4 ετών βάσει του ισχύοντος επιτοκίου mid swap πλέον 3,692%. Το ομόλογο Senior Preferred είναι εξαγοράσιμο ολικώς από τον εκδότη την 13η Ιουλίου 2027 στο άρτιο. Το ομόλογο Senior Preferred εκδόθηκε υπό το EMTN.

Οι δεδουλευμένοι τόκοι για τις υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους για την χρήση 2023 και 2022 ανέρχεται σε € 49 εκατ. και € 6 εκατ., αντίστοιχα.

Στον ακόλουθο πίνακα περιλαμβάνονται οι οικονομικοί όροι των πιστωτικών τίτλων που διατηρεί ο Όμιλος, κατά την τρέχουσα περίοδο:

| Εκδότης | Περιγραφή | Τύπος Υποκείμενων Δανείων | Ημερομηνία Έκδοσης | Ημερομηνία Λήξεως | Νόμισμα | Σταθμισμένο Επιτόκιο/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών | Ονομα-στική Αξία | Υπολοιπόμε-νη Ονομαστική Αξία | Αποπληρωμές | 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 | - | - |

| Εκδότης | Περιγραφή | Τύπος Υποκείμενων Δανείων | Ημερομηνία Έκδοσης | Ημερομηνία Λήξεως | Νόμισμα | Σταθμισμένο Επιτόκιο/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών | Ονομα-στική Αξία | Υπολοιπόμε-νη Ονομαστική Αξία | Αποπληρωμές | Σωρευτικές Ακυρώσεις |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | | | | | | | | | | |
| **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 | - | - |

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022 η λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, που έχουν δεσμευτεί ως εξασφάλιση στο πλαίσιο του προγράμματος των καλυμμένων ομολόγων ανέρχεται σε € 3.341 εκατ. και € 3.779 εκατ., αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα, στοιχεία που αφορούν στα καλυμμένα ομόλογα της Τράπεζας είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στην Ενημέρωση Επενδυτών καθώς και στο Ενημερωτικό Δελτίο *(https://www.piraeusholdings.gr/el/investors/financials/debt-issuance/covered-bonds)*.

## 34 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι «Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» του Ομίλου και της Εταιρείας αποτελούνται αποκλειστικά από δύο (2) ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2, ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. και € 500 εκατ., λήξης Ιουνίου 2029 και Φεβρουαρίου 2030, αντίστοιχα. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 η λογιστική αξία των εν λόγω ομολόγων στον Όμιλο ανέρχεται σε € 419 εκατ. και € 520 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 418 εκατ. και € 519 εκατ., αντίστοιχα), συμπεριλαμβανομένων συνολικών δεδουλευμένων τόκων € 44 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 44 εκατ.). Τα προαναφερθέντα ομόλογα δύναται να εξαγοραστούν από τον εκδότη στην ονομαστική τους αξία την 26η Ιουνίου 2024 και 19η Φεβρουαρίου 2025, αντίστοιχα, με προϋπόθεση την λήψη έγκρισης από την αρμόδια Εποπτική Αρχή. Επιπλέον, τα εν λόγω ομόλογα φέρουν επιτόκια 9,75% και 5,5%, αντίστοιχα σε ετήσια βάση, για τα πρώτα πέντε έτη, τα οποία αναπροσαρμόζονται μετά την πάροδο της πενταετίας βάσει του ισχύοντος 5ετούς επιτοκίου mid swap πλέον 9,952% και 5,774%, αντίστοιχα.

Την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος δεν προέβη σε επαναγορές ή έκδοση νέων λοιπών δανειακών υποχρεώσεων. Τον Ιανουάριο του 2024 ο Όμιλος προχώρησε σε μερική επαναγορά του Ομολόγου λήξης Ιουνίου 2029 και παράλληλα σε έκδοση νέου ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. (για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη σημείωση 52).

## 35 Λοιπές υποχρεώσεις

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 Όπως αναμορφώθηκε | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Προεισπραγμένα έσοδα | 14 | 29 | - | - |
| Έξοδα πληρωτέα | 110 | 108 | 35 | 3 |
| Χρηματοδοτικές μισθώσεις | 91 | 104 | 1 | 1 |
| Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ | 532 | 259 | - | - |
| Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές κοινωνικής ασφάλισης | 46 | 40 | 1 | 1 |
| Πιστωτές και προμηθευτές | 72 | 79 | 2 | 27 |
| Εισπράξεις από τρίτους προς απόδοση | 303 | 193 | - | - |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 290 | 302 | 21 | 23 |
| | **1.459** | **1.113** | **60** | **55** |
| εκ των οποίων: | | | | |
| Τρέχουσες | 1.088 | 864 | 60 | 55 |
| Μη τρέχουσες | 371 | 249 | - | - |

Η υποχρέωση από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται ως εξής:

| **Ακαθάριστες υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις** | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Όχι περισσότερο από 1 έτος | 28 | 24 | - | - |
| Από 1 έτος έως 5 έτη | 61 | 64 | 1 | - |
| Περισσότερο από 5 έτη | 11 | 29 | - | 1 |
| **Μεικτές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις** | **100** | **117** | **1** | **1** |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα | (9) | (13) | - | - |
| **Καθαρές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις** | **91** | **104** | **1** | **1** |
| εκ των οποίων: | | | | |
| Όχι περισσότερο από 1 έτος | 24 | 19 | - | - |
| Από 1 έτος έως 5 έτη | 56 | 57 | - | - |
| Περισσότερο από 5 έτη | 11 | 28 | 1 | 1 |

Ανατρέξτε στη Σημείωση 40 για περισσότερη πληροφόρηση σε σχέση με τις καθαρές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις.

## 36 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 2022** | 29 | 4 | 103 | 136 |
| Προβλέψεις / (αναστροφές) | 20 | 27 | (11) | 36 |
| Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν | (21) | (26) | - | (47) |
| Λοιπές κινήσεις | (1) | | - | (2) |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022** | **26** | **5** | **92** | **124** |
| Προβλέψεις / (αναστροφές) | 9 | 45 | (11) | 43 |
| Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν | (1) | (3) | - | (4) |
| Λοιπές κινήσεις | - | 1 | - | 1 |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023** | **34** | **48** | **82** | **164** |

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.

## 37 Φορολογικές απαιτήσεις

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Φορολογικές απαιτήσεις** | 204 | 197 | 7 | 12 |
| Σωρευμένες απομειώσεις φορολογικών απαιτήσεων | (43) | (51) | - | - |
| **Καθαρή αξία φορολογικών απαιτήσεων** | 161 | 145 | 7 | 12 |

Η καθαρή αξία των φορολογικών απαιτήσεων για τον Όμιλο την 31η Δεκεμβρίου 2023 ανέρχεται σε € 161 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 145 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 152 εκατ. αντιστοιχεί στην Τράπεζα, ποσό € 7 εκατ. στην Εταιρεία και ποσό € 2 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 € 62 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 € 29 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 € 30 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 € 55 εκατ. επί εταιρικών ομολόγων, οι οποίοι είναι απαιτητοί από το Ελληνικό Δημόσιο.

δ) Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις ύψους € 5 εκατ.

## 38 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 16).

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και ΑΦΑ του Ομίλου, αναλύονται ως εξής:

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | **31/12/2023** | **31/12/2022** |
| **Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις** | | |
| Προσαρμογές Αποτίμησης χρεογράφων | 1 | - |
| Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα | 8 | 9 |
| Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία | - | 1 |
| **Σύνολο** | **9** | **10** |

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις** | | |
| Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση | 13 | 14 |
| Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών | 4.593 | 4.808 |
| Προσαρμογές αποτίμησης παραγώγων | 105 | 98 |
| Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα | 55 | 41 |
| Αποσβέσεις ενσώματων παγίων | (49) | (28) |
| Αποσβέσεις άυλων στοιχείων ενεργητικού | (22) | (16) |
| Αναγνώριση φορολογικών ζημιών | 4 | 2 |
| Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) | 995 | 1.050 |
| Επενδύσεις | 3 | 5 |
| Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία | 14 | (2) |
| Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | (7) | 3 |
| **Σύνολο** | **5.703** | **5.974** |
| **Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση** | **5.694** | **5.964** |

Η Διοίκηση έχει εκτιμήσει ότι οι μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές που ανέρχονται σε € 16 εκατ. για τον Όμιλο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, μπορούν να συμψηφιστούν με μελλοντικά φορολογικά κέρδη και ως εκ τούτου αναγνωρίστηκε για τον Όμιλο ΑΦΑ ποσού € 4 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 2 εκατ.). Από το σύνολο των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών ύψους € 16 εκατ., πόσο € 6 εκατ. δεν έχει χρονικό περιορισμό στο να χρησιμοποιηθεί έναντι φορολογητέου εισοδήματος, ενώ ποσό € 10 εκατ. δύναται να συμψηφισθεί εντός των επόμενων πέντε (5) χρήσεων από το έτος της απαίτησης.

Οι ΑΦΑ που οφείλονται σε μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες αναγνωρίζονται μόνο στον βαθμό που αυτές δύναται να συμψηφιστούν με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Σε αυτή τη βάση, για τον Όμιλο και την Εταιρεία το ύψος των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί ΑΦΑ στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, ανέρχεται σε € 3.845 εκατ. και € 1.732 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.944 εκατ. και € 1.762 εκατ., για τον Όμιλο και την Εταιρεία, αντίστοιχα). Η μεταβολή ύψους € 1.901 εκατ. οφείλεται κυρίως στην απόκτηση της MIG. Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 25Α. 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 2023 και 2022.

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 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 1/1** | **5.964** | **6.060** |
| Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στα αποτελέσματα χρήσης | (269) | (126) |
| Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Σημείωση 18) | - | 36 |
| Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) (Σημείωση 18) | 1 | (3) |
| Αποαναγνώριση θυγατρικών εταρειών | (2) | - |
| Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων (Σημείωση 18) | - | (3) |
| Λοιπές Κινήσεις | 1 | - |
| **Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31/12** | **5.694** | **5.964** |

Κατά την χρήση 2023 το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου που επηρέασε απευθείας την καθαρή θέση του Ομίλου ανέρχεται σε € 1 εκατ. και αφορά στην αποτίμηση των χρεογράφων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και στα αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) (Σημείωση 18).

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 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση | (2) | (3) |
| Δάνεια & Απαιτήσεις κατά πελατών | (215) | (263) |
| Προσαρμογές της αποτίμησης παραγώγων | 7 | 101 |
| Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα | 17 | 34 |
| Αποσβέσεις παγίων | (21) | 14 |
| Αποσβέσεις άϋλων στοιχείων ενεργητικού | (6) | 15 |
| Αναγνώριση φορολογικών ζημιών | 2 | 1 |
| Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) | (55) | (55) |
| Επενδύσεις | (2) | 4 |
| Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία | 17 | 9 |
| Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | (10) | 19 |
| **Σύνολο** | **(269)** | **(126)** |

| Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Μέχρι ενός έτους | 316 | 256 |
| Πάνω από ένα έτος | 5.387 | 5.719 |
| **Σύνολο** | **5.703** | **5.974** |

| Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Μέχρι ενός έτους | 1 | - |
| Πάνω από ένα έτος | 8 | 9 |
| **Σύνολο** | **9** | **10** |

## 39 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 2023 και 2022 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες | 3 | 4 | - | - |
| Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - μη χρηματοδοτούμενες | 49 | 51 | - | - |
| **Σύνολο** | **52** | **55** | **-** | **-** |

| Ποσά που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Χρηματοδοτούμενες** | | | | - |
| Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων | - | 1 | - | - |
| **Συνολικό ποσό χρηματοδοτούμενων** | **-** | **1** | **-** | **-** |
| **Μη χρηματοδοτούμενες** | | | | |
| Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων | (3) | 9 | - | - |
| Εμπειρικές προσαρμογές στις υποχρεώσεις | - | (1) | - | - |
| **Συνολικό ποσό μη χρηματοδοτούμενων** | **(3)** | **8** | **-** | **-** |
| **Σύνολο** | **(3)** | **9** | **-** | **-** |

| Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Σύνολο παροχών μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης - μη χρηματοδοτούμενες** | | | | |
| Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας | 4 | 4 | - | - |
| Δαπάνη τόκου | 2 | - | - | - |
| Ζημιά/ (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας | 56 | 58 | - | - |
| **Σύνολο παροχών μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης - μη χρηματοδοτούμενες** | **62** | **62** | **-** | **-** |
| **Σύνολο** | **62** | **62** | **-** | **-** |

Η διαφορά μεταξύ του ποσού των € 56 εκατ. που σχετίζεται με τη ζημιά/ (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας και του ποσού των € 62 εκατ. που αναφέρεται ως κόστος VES στις «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» (Σημείωση 12) οφείλεται στην επιπρόσθετη πρόβλεψη για VES ποσού € 5 εκατ.

## Α) Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες

Η καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύεται ως εξής:

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Παρούσα αξία υποχρεώσεων | 5 | 5 | - | - |
| Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων | (2) | (1) | - | - |
| **Σύνολο** | **3** | **4** | **-** | **-** |

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 2024. 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 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Υπόλοιπο έναρξης** | 5 | 7 | - | - |
| Παροχές που καταβλήθηκαν από τα περιουσιακά στοιχεία | (1) | (1) | - | - |
| Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημίες | - | (1) | - | - |
| **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 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Υπόλοιπο έναρξης** | 1 | 2 | - | - |
| Εισφορές εργοδότη | 1 | - | - | - |
| Παροχές που καταβλήθηκαν από τα περιουσιακά στοιχεία | (1) | (1) | - | - |
| **Υπόλοιπο λήξης** | **2** | **1** | **-** | **-** |
| **Απόδοση περιουσιακών στοιχείων** | **-** | **-** | **-** | **-** |

Τα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία δεν είναι εισηγμένα, είναι επενδυμένα ως ακολούθως:

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Αμοιβαία κεφάλαια | 97,7% | 97,6% | - | - |
| Ομόλογα | 0,0% | 0,0% | - | - |
| Καταθέσεις | 2,3% | 2,4% | - | - |

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 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Υπόλοιπο έναρξης** | 4 | 5 | - | - |
| Εισφορές εργοδότη | (1) | - | - | - |
| Ποσό που αναγνωρίστηκε στην καθαρή θέση | - | (1) | - | - |
| **Υπόλοιπο λήξης** | **3** | **4** | **-** | **-** |

**Β) Μη χρηματοδοτούμενες παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξεως εργασιακής σχέσης**

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύονται ως εξής:

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Παρούσα αξία υποχρεώσεων | 49 | 51 | - | - |
| **Υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης** | **49** | **51** | **-** | **-** |

Η κίνηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών αναλύεται ως εξής:

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Υπόλοιπο έναρξης** | 51 | 70 | - | - |
| Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας | 4 | 4 | - | - |
| Δαπάνη τόκου | 2 | - | - | - |
| Ζημία/(κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας | 56 | 58 | - | - |
| Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη | (68) | (73) | - | - |
| Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημίες | 3 | (8) | - | - |
| Αποαναγνώριση θυγατρικών εταιρειών | - | (1) | - | - |
| **Υπόλοιπο λήξης** | **49** | **51** | **-** | **-** |

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 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Υπόλοιπο έναρξης** | 51 | 70 | - | - |
| Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων | 62 | 63 | - | - |
| Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη | (68) | (73) | - | - |
| Ποσό που αναγνωρίστηκε στην καθαρή θέση | 3 | (8) | - | - |
| Αποαναγνώριση θυγατρικών εταιρειών | - | (1) | - | - |
| **Υπόλοιπο λήξης** | **49** | **51** | **-** | **-** |

Η αναμενόμενη σταθμισμένη μέση διάρκεια των υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών είναι 5,8 έτη για τον Όμιλο και 8,7 έτη για την Εταιρεία.

Οι αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τον Όμιλο και την Εταιρεία έχουν ως εξής:

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Προεξοφλητικό Επιτόκιο | 3,2% | 3,8% | 3,2% | 3,9% |
| Ρυθμός πληθωρισμού | 2,0% | 2,6% | 2,0% | 2,6% |
| Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων | 3,2% | 3,7% | - | - |
| Μελλοντικές αυξήσεις μισθών | 2,5% | 2,0% | 2,5% | 2,0% |
| 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% | -2,7% | 2,9% | +/-0,50% | -4,0% | 4,3% |
| Μελλοντική αύξηση αποδοχών | +/-0,50% | 2,6% | -2,5% | +/-0,50% | 4,3% | -4,0% |
| Ρυθμός οικειοθελών αποχωρήσεων | αύξηση/ μείωση κατά 50% | 0,4% | -0,3% | αύξηση/ μείωση κατά 50% | 0,5% | -0,5% |

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 2023, ανήλθαν σε € 60 εκατ. και μηδέν, αντίστοιχα (2022: € 63 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 20% 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 και Πειραιώς Agency Solutions Μ.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 20% 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 Real Estate 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 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 πληρώνουν μηνιαία ή ετήσια ασφάλιστρα στις ασφαλιστικές εταιρείες για τα προγράμματα αυτά.

Στην Πειραιώς Real Estate M.A.E. ο εργαζόμενος πληρώνει μηνιαία ασφάλιστρα ανά ασφαλιζόμενο μέλος, και τα ασφάλιστρα αυτά παρακρατούνται από τον μηνιαίο μισθό. 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.

## 40 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.

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Έως 1 έτος | 28 | 24 | - | - |
| Από 1 έως 5 έτη | 61 | 64 | - | - |
| Άνω των 5 ετών | 11 | 29 | - | - |
| **Σύνολο μη προεξοφλημένων υποχρεώσεων** | **100** | **117** | **-** | **-** |

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε € 91 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2022: € 104 εκατ.) και δεν υπάρχουν σχετικές υποχρεώσεις για την Εταιρεία.

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις».

**α. Υποχρεώσεις από μισθώσεις**

| Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Τόκοι μισθώσεων | 2 | 2 | - | - |
| Αποσβέσεις εκμισθωμένων ενσώματων παγίων στοιχείων | 20 | 18 | - | - |
| Έξοδα σχετιζόμενα με βραχυχρόνιες μισθώσεις | 12 | 14 | - | - |

**β. Απαιτήσεις από μισθώσεις**

| Ακαθάριστες επενδύσεις σε χρημ/κές μισθώσεις | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Έως 1 έτος | 193 | 231 | - | - |
| Από 1 έως 5 έτη | 483 | 436 | - | - |
| Άνω των 5 ετών | 446 | 435 | - | - |
| **Σύνολο μη προεξοφλημένων απαιτήσεων από μισθώσεις** | **1.121** | **1.102** | **-** | **-** |
| Μείον: Μη δουλευμένα χρηματοοικονομικά έσοδα | 298 | 211 | - | - |
| **Καθαρή επένδυση σε μισθώσεις** | **823** | **891** | **-** | **-** |

| Απαιτήσεις από λειτουργικές μισθώσεις | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Έως 1 έτος | 31 | 40 | - | - |
| Από 1 έως 5 έτη | 88 | 159 | - | - |
| Μετά από 5 έτη | 13 | 24 | - | - |
| **Σύνολο μη προεξοφλημένων απαιτήσεων από μισθώσεις** | 132 | 223 | - | - |

# 41 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφαλίσεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις

## 41.1 Νομικά θέματα

Υπάρχουν δικαστικές υποθέσεις κατά του Ομίλου που έχουν προκύψει στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής του δραστηριότητας. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει δικλείδες 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 31η Δεκεμβρίου 2023 σε € 34 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν εκατ. για την Εταιρεία αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 26 εκατ. και μηδέν εκατ. για τον Όμιλο και την Εταιρεία αντίστοιχα), το οποίο αντιπροσωπεύει την καλύτερη εκτίμηση της Διοίκησης σχετικά με την πιθανή ζημία που θα προκύψει κατά την οριστικοποίηση αυτών των εκκρεμών νομικών υποθέσεων.

Ο Όμιλος έχει ενημερωθεί από τους νομικούς του συμβούλους ότι είναι δυνατό, αλλά όχι πιθανό, η τελική έκβαση ορισμένων νομικών υποθέσεων που αφορούν κυρίως 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 31η Δεκεμβρίου2023. 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 € 223 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν εκατ. για την Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2022: € 231 εκατ. και μηδέν εκατ. για τον Όμιλο και την Εταιρεία αντίστοιχα), ενώ ο χρόνος της εκροής είναι αβέβαιος. Σημειώνεται ότι με βάση ιστορικά στοιχεία, η συγκεκριμένη κατηγορία νομικών υποθέσεων έχει παράξει μη σημαντικό ποσό ζημιάς για τον Όμιλο.

Σε συνέχεια της απόκτησης ποσοστού ελέγχου συμμετοχής στη MIG, η οποία ολοκληρώθηκε τον Απρίλιο του 2023, η Διοίκηση, με τη συνδρομή των νομικών της συμβούλων, επισκόπησε τις πιθανές και παρούσες δεσμεύσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 37, οι οποίες προκύπτουν από παρελθοντικές αγωγές και αξιώσεις εις βάρος της MIG και των θυγατρικών της και κατέληξε, βασισμένη σε στοιχεία που της παρείχε η MIG, ότι δεν υφίσταται λόγος αναγνώρισης προβλέψεων στον ισολογισμό του Ομίλου. Επιπλέον, δεν αναμένεται ουσιώδης οικονομική επίδραση από τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις της MIG και των θυγατρικών της, σύμφωνα με τα προαναφερθέντα στοιχεία.

## 41.2 Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση του 2010.

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 τη λήψη της έκθεσης 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 36 του Ν.4174/2013, όπως ισχύει επί του παρόντος.

Στην έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης της Τράπεζας για τη χρήση 2013, διατυπώθηκε θέμα έμφασης, αναφορικά με τις διατάξεις που εφαρμόστηκαν για την φορολογική αντιμετώπιση των αποκτηθέντων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων ελληνικών υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, με βάση τις οποίες στοιχειοθετείται η απαλλαγή από φορολογικές επιβαρύνσεις.

Όσον αφορά στις ημεδαπές θυγατρικές του Ομίλου, οι σχετικοί φορολογικοί έλεγχοι όλων των χρήσεων μέχρι και τη χρήση 2022 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί οι αντίστοιχες εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης, χωρίς να διατυπώνεται επιφύλαξη και χωρίς ευρήματα.

Ο φορολογικός έλεγχος της χρήσης 2023, για την Εταιρεία και τις ημεδαπές θυγατρικές του Ομίλου, διενεργείται από την Deloitte Α.Ε. και δεν αναμένονται στις εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης ουσιαστικά ευρήματα που να επηρεάζουν τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Οι ανέλεγκτες χρήσεις των θυγατρικών, συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών του Ομίλου παρατίθενται στη Σημείωση 25 και 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.

## 41.3 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 2023 και 2022 ο Όμιλος έχει αναλάβει τις ακόλουθες δεσμεύσεις:

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Εγγυητικές επιστολές | 5.680 | 4.789 |
| Ενέγγυες Πιστώσεις | 121 | 114 |
| Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια | 1.961 | 1.624 |
| **Συνολικές πιστωτικές δεσμεύσεις** | **7.762** | **6.527** |
| Λοιπές δεσμεύσεις | - | 110 |
| **Συνολικές δεσμεύσεις** | **7.762** | **6.637** |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 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 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2023 | 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 - Εσωτερική διαβάθμιση | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2022 | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο | Προβλέψεις | Υπόλοιπο |
| Ισχυρή | 4.233 | - | - | - | 4.233 | 6 | 4.228 |
| Προτεινόμενη | 317 | - | - | - | 317 | 1 | 316 |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 37 | - | - | 37 | 1 | 37 |
| Σε αθέτηση | - | - | 202 | - | 202 | 80 | 122 |
| **Σύνολο** | **4.550** | **37** | **202** | **-** | **4.789** | **87** | **4.702** |

| 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 ονομαστικής αξίας | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 31/12/2022 | Στάδιο 1 | Στάδιο 2 | Στάδιο 3 | POCI | Σύνολο |
| **Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022** | **3.444** | **96** | **224** | **-** | **3.764** |
| Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα | 2.841 | 24 | 35 | - | **2.900** |
| Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού | (1.744) | (81) | (49) | - | **(1.874)** |
| Αποαναγνωρισμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού(εξαιρουμένων των διαγραφών) | (1) | - | - | - | **(1)** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2 | (103) | 103 | - | - | - |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3 | (3) | - | 3 | - | - |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 | 116 | (116) | - | - | - |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3 | - | (3) | 3 | - | - |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 | - | 14 | (14) | - | - |
| **Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2022** | **4.550** | **37** | **202** | **-** | **4.789** |

| 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 | Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022** | **12** | **1** | **77** | **-** | **90** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 | 1 | (1) | | - | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 | - | 4 | (4) | - | **-** |
| Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων) | (6) | (5) | 7 | - | **(4)** |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022** | **6** | **1** | **80** | **-** | **87** |

| 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 | 50 |
| **Σύνολο** | **121** | **-** | **-** | **-** | **121** | **1** | **120** |

| Όμιλος | Ενέγγυες πιστώσεις- Εσωτερική διαβάθμιση | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** | **Προβλέψεις** | **Υπόλοιπο** |
| Ισχυρή | 112 | - | - | - | 112 | 1 | 112 |
| Προτεινόμενη | 2 | - | - | - | 2 | - | 2 |
| **Σύνολο** | **114** | **-** | **-** | **-** | **114** | **1** | **113** |

| 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 | Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** |
| **Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022** | **41** | **1** | **1** | **-** | **42** |
| Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα | 228 | - | - | - | **228** |
| Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού | (155) | (1) | (1) | - | **(156)** |
| **Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2022** | **114** | **-** | **-** | **-** | **114** |

| 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 - Εσωτερική διαβάθμιση | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** | **Προβλέψεις** | **Υπόλοιπο** |
| Ισχυρή | 1.430 | - | - | - | **1.430** | 2 | 1.428 |
| Προτεινόμενη | 106 | - | - | - | **106** | 1 | 105 |
| Προσωρινή καθυστέρηση | - | 78 | - | 6 | **85** | 2 | 83 |
| Σε αθέτηση | - | - | 3 | - | **3** | - | 3 |
| **Σύνολο** | **1.536** | **78** | **3** | **6** | **1.624** | **5** | **1.619** |

| 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** | **4** | **2** | **(1)** | **-** | **5** |

| Όμιλος | Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Κίνηση πρόβλεψης | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2022** | **Στάδιο 1** | **Στάδιο 2** | **Στάδιο 3** | **POCI** | **Σύνολο** |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022** | 8 | 4 | - | - | **12** |
| Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2 | (1) | 1 | - | - | **-** |
| Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 | 5 | (5) | - | - | **-** |
| Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων) | (8) | 2 | (1) | - | **(7)** |
| **Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022** | **4** | **2** | **(1)** | **-** | **5** |

## 41.4 Στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο

| | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αναταξινομήθηκε) | 825 | 1.084 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 1 | 55 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 6.498 | 7.055 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 2 | - |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 3 | 41 |
| | **7.330** | **8.236** |

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.

Στο πλαίσιο διατραπεζικών συναλλαγών επαναγοράς χρεογράφων («repo») χρησιμοποιούνται για άντληση ρευστότητας τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας € 515 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 389 εκατ.). Στο προαναφερόμενο ποσό συμπεριλαμβάνονται τίτλοι έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 71 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 162 εκατ.).

Επιπλέον των ανωτέρω στοιχείων σε ενέχυρο, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 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.

Η υποχρέωση της Τράπεζας σχετικά με τον μέσο όρο των ελάχιστων αποθεματικών στην ΤτΕ στην διάρκεια της υφιστάμενης περιόδου τήρησης ανέρχεται σε € 585 εκατ.

Η Εταιρεία δεν έχει στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο.

## 42 Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

| | Αριθμός μετοχών | | |
|---|---|---|---|
| | Εταιρεία | | Όμιλος |
| | Εκδοθείσες μετοχές | Ίδιες Μετοχές | Καθαρός αριθμός μετοχών |
| **Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022** | **1.250.367.223** | **(1.256.654)** | **1.249.110.569** |
| Αγορές ιδίων μετοχών | - | (20.275.861) | (20.275.861) |
| Πώληση ιδίων μετοχών | - | 21.272.717 | 21.272.717 |
| **Υπόλοιπο 31/12/2022** | **1.250.367.223** | **(259.798)** | **1.250.107.425** |
| | | | |
| **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** |

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 ανήλθε σε € 1.163 εκατ. διαιρούμενο σε 1.250.367.223 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,93 η καθεμία.

Στις 27 Ιουνίου 2023, η τακτική ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας ενέκρινε το πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών για την απόκτηση έως και 20.000.000 ιδίων μετοχών της Εταιρείας σε ένα εύρος τιμών μεταξύ € 0,75 (ελάχιστη τιμή) έως € 5,00 (μέγιστη τιμή) ανά μετοχή, εφόσον κατά τον χρόνο της απόκτησης θα πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2023, και αφού είχαν ληφθεί οι απαραίτητες εποπτικές εγκρίσεις, η Εταιρεία απέκτησε 5.283.004 ίδιες μετοχές με συνολικό κόστος € 15 εκατ.

Την 1η Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρεία διένειμε 1.307.585 από τις κοινές μετοχές της δωρεάν στο πλαίσιο της Δωρεάν Διάθεσης μετοχών. Οι μετοχές αυτές, αξίας € 4 εκατ., παρασχέθηκαν σε 137 δικαιούχους μέσω εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών ως μέρος των προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών του Ομίλου. Η αποτίμηση έγινε βάσει της τιμής κλεισίματος € 3,226 της μετοχής της Εταιρείας την 1η Δεκεμβρίου 2023. Ανατρέξτε στην σημείωση 12.

Μετά τις προαναφερόμενες συναλλαγές, η Εταιρεία κατείχε συνολικά 3.975.419 ίδιες μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,32% του συνόλου των μετοχών της.

Πέραν των ανωτέρω, οι λοιπές αγορές και οι πωλήσεις ιδίων μετοχών που πραγματοποιήθηκαν εντός της τρέχουσας χρήσης καθώς και εντός της χρήσης 2022, καθώς και οι κατεχόμενες ίδιες μετοχές κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, 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 2023, η Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ κατείχε 1.269.606 κοινές μετοχές του Ομίλου.

Η τακτική ΓΣ ενέκρινε επίσης τον συμψηφισμό ποσού ύψους € 301 εκατ. του λογαριασμού «Υπέρ το άρτιο» της Εταιρείας, με ισόποση διαγραφή ζημιών παρελθουσών χρήσεων. Η απαιτούμενη έγκριση από τις εποπτικές αρχές δόθηκε στις 21 Ιουλίου 2023.

## 43 Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Τακτικό αποθεματικό | 88 | 85 | 69 | 69 |
| Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 40 | 38 | - | - |
| Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών | (64) | (63) | - | - |
| Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών | 2 | - | - | - |
| Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων | 9 | 7 | - | - |
| Λοιπά αποθεματικά | 40 | 33 | 27 | 27 |
| Φορολογημένα αποθεματικά | 411 | 351 | 351 | 351 |
| **Σύνολο λοιπών αποθεματικών** | **525** | **451** | **447** | **447** |
| **Αποτελέσματα εις νέον** | **1.771** | **784** | **50** | **(301)** |
| **Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον** | **2.296** | **1.235** | **497** | **147** |

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 | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Υπόλοιπο έναρξης** | **38** | **144** |
| Κέρδη / (ζημίες) από την αποτίμηση χρεωστικών τίτλων | 33 | (50) |
| Κέρδη από την αποτίμηση συμμετοχικών τίτλων | 4 | 31 |
| Απομειώσεις χρεωστικών τίτλων | - | (13) |
| Ανακύκληση της αποτίμησης και της σωρευτικής απομείωσης των πωληθέντων χρεογράφων | (36) | (110) |
| Αναβαλλόμενοι φόροι | - | 36 |
| **Υπόλοιπο λήξης** | **40** | **38** |

## 44 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 2023, δεδομένου ότι πληρούνται οι διατάξεις του άρθρου 159 του Ελληνικού Νόμου 4548/2018 (Αναμόρφωση του Δικαίου των Ανωνύμων Εταιρειών), το ΔΣ της Εταιρείας θα εισηγηθεί στην ΕΓΣ τη διανομή μερίσματος μέχρι του ποσού των € 79 εκατ. σε μετρητά (ή/και με άλλες μορφές διάθεσης π.χ. πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών), με την επιφύλαξη της έγκρισης της ΕΓΣ του 2024. Το προτεινόμενο μέρισμα αντιπροσωπεύει το 10% των διανεμητέων στους μετόχους της Εταιρείας κερδών του Ομίλου, για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Επιπλέον, η Εταιρεία απαιτείται να λάβει την έγκριση της ΕΚΤ πριν προβεί σε οποιαδήποτε διανομή μερίσματος στους μετόχους της.

## 45 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για την Κατάσταση Ταμειακών Ροών, ως «Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα» νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, τα οποία έχουν λήξη ίση ή μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησης τους.

| | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) | 9.967 | 9.080 | - | - |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 208 | 290 | 34 | 45 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 38 | 3 | - | - |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 29 | 28 | - | - |
| | **10.242** | **9.401** | **34** | **45** |

## 46 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών

Ως συνδεδεμένα μέρη του Ομίλου και της Εταιρείας νοούνται:

α) Οι Κατέχοντες 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 μεμονωμένα ή συλλογικά από πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη,

δ) Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου,

ε) Οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου και οι θυγατρικές τους,

στ) Οι κοινοπραξίες του Ομίλου και οι θυγατρικές τους , και

ζ) Το ΤΧΣ, του οποίου οι κοινές μετοχές που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας παρέχουν τα ειδικά δικαιώματα του άρθρου 10 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις καθώς και οι εγγυητικές επιστολές προς συνδεδεμένα μέρη, έχουν δοθεί μέσα στο πλαίσιο των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών του Ομίλου, όσον αφορά στα επιτόκια, στις εξασφαλίσεις και στα καλύμματα και στον κίνδυνο αποπληρωμής τους.

### 46.1 Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Εταιρείας με τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις, καθώς και με τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη που αναφέρονται στα ως άνω σημεία (β) και (γ), συμπεριλαμβανομένου του ΤΧΣ, αναλύονται στους κάτωθι πίνακες. Σημειώνεται ότι δεν υπήρχαν συναλλαγές με το ΤΧΣ κατά τις χρήσεις που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2023 και το 2022.

| Όμιλος (ποσά σε χιλ. €) | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|---|---|---|---|---|
| | Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις | Λοιπά συνδεδεμένα μέρη | Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις | Λοιπά συνδεδεμένα μέρη |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων) | 3.981 | 414 | 3.394 | 407 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 2.800 | 1.176 | 4.587 | 2.018 |

| Όμιλος (ποσά σε χιλ. €) | 1/1 - 31/12/2023 | | 1/1 - 31/12/2022 | |
|---|---|---|---|---|
| | Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις | Λοιπά συνδεδεμένα μέρη | Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις | Λοιπά συνδεδεμένα μέρη |
| Έσοδα | 115 | 58 | 58 | 36 |
| Έξοδα | 36 | 3 | 104 | - |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 η Εταιρεία δεν έχει συναλλαγές με πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη.

| Παροχές προσώπων που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις (ποσά σε χιλ. €) | Όμιλος | | Εταιρεία | |
|---|---|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| Βραχυπρόθεσμες παροχές | 9.440 | 7.917 | 1.173 | 553 |
| Εισφορές προς το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης | 100 | 83 | 13 | 3 |
| Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία | 118 | 92 | 6 | 4 |
| Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους | 1.171 | - | 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 2023 και 2022 διαμορφώθηκε σε € 1 εκατ. και συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή «Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξη εργασιακής σχέσης» στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο σε πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις και σε λοιπά με αυτά, συνδεδεμένα μέρη, ανήλθε την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 σε λιγότερο από € 0,1 εκατ..

Την 31η Δεκεμβρίου 2023 τα πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις και τα λοιπά με αυτά συνδεδεμένα μέρη, διέθεταν 747 χιλιάδες κοινές μετοχές της Εταιρείας, έναντι 247 χιλιάδων την 31η Δεκεμβρίου 2022, στα πλαίσια του προγράμματος της Δωρεάν Διάθεσης Ιδίων Μετοχών. Αναφορά στη Γνωστοποίηση 12.

## 46.2 Θυγατρικές εταιρείες

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τις θυγατρικές της, παρουσιάζονται παρακάτω:

| (ποσά σε εκατ. €) | Εταιρεία | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| **Ενεργητικό** | | |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 34 | 45 |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων) | 855 | 819 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1 | 1 |
| **Σύνολο** | **890** | **865** |
| **Υποχρεώσεις** | | |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 52 | 47 |
| **Σύνολο** | **52** | **47** |

| (ποσά σε εκατ. €) | Εταιρεία | |
|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| **Έσοδα** | | |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | 103 | 99 |
| Έσοδα προμηθειών | - | - |
| Έσοδα από μερίσματα | 53 | 53 |
| Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα) | (1) | (1) |
| **Σύνολο** | **155** | **150** |
| **Έξοδα** | | |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | - | - |
| Έξοδα προμηθειών | (30) | (25) |
| Λειτουργικά έξοδα | (1) | (1) |
| **Σύνολο** | **(31)** | **(26)** |

Το ύψος των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβέσιμο κόστος της Εταιρείας, που αφορούν στα πλήρως εγγεγραμμένα ομόλογα Back-to-Back Tier 2 τα οποία εκδόθηκαν από την Τράπεζα, ανέρχεται στα € 848 εκατ. την 31η Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 796 εκατ.). Το συγκεκριμένο ποσό περιλαμβάνει σχηματισμένη πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 23 εκατ.). Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης, προέκυψε αναστροφή εκτιμώμενης ζημιάς απομείωσης ύψους € 16 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: αναστροφή € 6 εκατ.). Η γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» περιλαμβάνει τους τόκους έσοδα από τα πλήρως εγγεγραμμένα ομόλογα Back-to-Back Tier 2.

Η γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 περιλαμβάνει ποσό € 1 εκατ., το οποίο αφορά σε υποχρεώσεις από μισθώσεις ακινήτων θυγατρικών εταιρειών της Εταιρείας.

Η γραμμή «Έσοδα από μερίσματα» περιλαμβάνει τόκους έσοδα από το εσωτερικό AT 1 κεφαλαιακό μέσο που εκδόθηκε από την Τράπεζα και είναι πλήρως εγγεγραμμένο από την Εταιρεία.

## 46.3 Συγγενείς εταιρείες

Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Εταιρείας με τις συγγενείς εταιρείες, παρουσιάζονται παρακάτω:

| (ποσά σε εκατ. €) | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων) | 46 | 433 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 7 | 3 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 187 | 254 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 6 | 16 |

| (ποσά σε εκατ. €) | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| Συνολικά έξοδα και κεφαλαιουχικές δαπάνες | (88) | (106) |
| Μερίσματα, τόκοι έσοδα και λοιπά έσοδα | 35 | 48 |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρεία δεν έχει συναλλαγές με συγγενείς εταιρείες, ενώ οι συναλλαγές της Εταιρείας με συγγενείς κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 ήταν επουσιώδεις.

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Εταιρεία σε συγγενείς εταιρείες, ανήλθε την 31η Δεκεμβρίου 2023 σε € 3 εκατ. και μηδέν, αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 75 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία). Η εκτιμώμενη ζημιά απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε € 7 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2022: € 46 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία).

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, οι εγγυητικές επιστολές προς τις συγγενείς εταιρείες ανήλθαν σε € 8 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία (31 Δεκεμβρίου 2022: € 14 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία).

Η γραμμή «Μερίσματα, τόκοι έσοδα και λοιπά έσοδα» περιλαμβάνει έσοδα από μερίσματα από συγγενείς εταιρείες ύψους € 18 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία, για την χρήση 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 5 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία)

Κατά την περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος συνεισέφερε στις συγγενείς εταιρείες Strix Holdings LP και Strix Holdings II LP συγκεκριμένες συμμετοχές και μετρητά. Τα μετρητά που εισφέρθηκαν ήταν συνολικής λογιστικής αξίας € 50 εκατ. και € 18 εκατ. αντίστοιχα, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 47.Β.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος και η Εταιρεία δεν έχουν αναλάβει δεσμεύσεις σε συγγενείς εταιρείες (31 Δεκεμβρίου 2022: € 110 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία).

## 46.4 Κοινοπραξίες

Οι συναλλαγές του Ομίλου με τις κοινοπραξίες παρουσιάζονται παρακάτω:

| (ποσά σε εκατ. €) | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων) | 55 | 54 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | - | - |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 6 | - |

| (ποσά σε εκατ. €) | Όμιλος | |
|---|---|---|
| | 1/1 - 31/12/2023 | 1/1 - 31/12/2022 |
| Συνολικά έσοδα | 1 | 1 |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, η Εταιρεία δεν έχει συναλλαγές με κοινοπραξίες.

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Εταιρεία σε κοινοπραξίες, ανήλθε την 31η Δεκεμβρίου 2023 σε € 40 εκατ. και μηδέν αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 40 εκατ. όπως αναμορφώθηκε για τον Όμιλο και μηδέν για την Εταιρεία).

Οι εγγυητικές επιστολές προς τις κοινοπραξίες κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 20 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: μηδέν).

## 47 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 2023 και υπερβαίνουν το ύψος των € 10 εκατ., αναλύονται κατωτέρω:

### α) Μεταβολές σε θυγατρικές

Το 1ο τρίμηνο 2023, η Τράπεζα κάλυψε εξ' ολοκλήρου το μετοχικό κεφάλαιο της θυγατρικής εταιρείας Novus Συμμετοχές Μ.Α.Ε. («Novus»), μέσω καταβολής μετρητών και εισφοράς σε είδος, συνολικού ποσού € 47 εκατ. Στο πλαίσιο της συμφωνίας εξυγίανσης της Ελληνικής Βιομηχανίας Ζάχαρης, η εν λόγω θυγατρική εταιρεία απέκτησε κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς εξ' ολοκλήρου συμμετοχή στις εταιρείες Fabrika Secera Sajkaska Doo και Crvenka Fabrika Secera Doo έναντι € 17 εκατ. και € 28 εκατ. αντιστοίχως. Η Novus και οι προαναφερθείσες συμμετοχές λογιστικοποιήθηκαν ως θυγατρικές εταιρείες με τη μέθοδο πλήρους ενοποίησης μέχρι τον Σεπτέμβριο 2023, οπότε και ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο της Novus, σε συνέχεια της εισφοράς τους στην Strix Holdings II LP και κατόπιν έγκρισης της Σερβικής Επιτροπής για την Προστασία του Ανταγωνισμού.

Παρομοίως, τον Νοέμβριο 2023, ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο των θυγατρικών του Aleva Μ.Α.Ε., Arpis Μ.Α.Ε. και ΑΧΑΪΑ Clauss Estate Α.Ε., σε συνέχεια της εισφοράς εις είδος στη Strix Holdings II LP του συνόλου της συμμετοχής του στις προαναφερόμενες εταιρείες. Αναφορικά με την ΑΧΑΪΑ Clauss Estate Α.Ε., είχε προηγηθεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, κυρίως με κεφαλαιοποίηση δανεισμού από την Τράπεζα ποσού € 70 εκατ., η οποία οδήγησε σε αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της Τράπεζας σε 99,41%.

Τον Δεκέμβριο 2023, στο πλαίσιο υλοποίησης της προαναφερθείσας συμφωνίας εξυγίανσης, η Τράπεζα ίδρυσε την εταιρεία Sirrus Μ.Α.Ε. καλύπτοντας εξ' ολοκλήρου το μετοχικό κεφάλαιό της, μέσω καταβολής μετρητών και εισφοράς σε είδος, συνολικού ποσού € 11 εκατ.

Κατά την διάρκεια του 2023, η Τράπεζα συμμετείχε εξ' ολοκλήρου στην αύξηση των μετοχικών κεφαλαίων των θυγατρικών της εταιρειών Varna Asset Management EOOD (31 Ιανουαρίου 2023) και Bulfina E.A.D. (24 Μαρτίου 2023), μέσω εισφοράς σε είδος ποσών € 30 εκατ. και € 86 εκατ. αντίστοιχα. Και οι δύο εταιρείες λογιστικοποιήθηκαν ως θυγατρικές με τη μέθοδο πλήρους ενοποίησης μέχρι τον Ιούνιο 2023, όταν ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο σε αυτές, καθώς και στις θυγατρικές εταιρείες του ομίλου Bulfina E.A.D., δηλαδή Asset Management Bulgaria EOOD, Besticar Bulgaria EOOD, Besticar EOOD, Beta Asset Management EOOD, Bulfinace E.A.D., Delta Asset Management EOOD, Piraeus Nedvizhimi Imoti EOOD και Ekaterina Project EOOD, σε συνέχεια της εισφοράς τους στη Strix Holdings II LP.

Στις 23 Φεβρουαρίου 2023, το ΔΣ της Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π. («Trastor») προέβη σε έκδοση υποχρεωτικά μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, συνολικού ποσού έως € 55 εκατ. Το ομόλογο θα καλυφθεί πλήρως από την Τράπεζα. Μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς, έχει πραγματοποιηθεί εκταμίευση ποσού € 44 εκατ. Το ομόλογο πληρεί τον ορισμό του συμμετοχικού τίτλου σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 32 και ταξινομήθηκε ως τέτοιος στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Trastor. Η Τράπεζα αύξησε το κόστος συμμετοχής της στην Trastor ισόποσα. Η εν λόγω έκδοση δεν έχει επίδραση σε επίπεδο Ομίλου.

Στις 15 Δεκεμβρίου 2023, η Trastor απέκτησε έναντι ποσού € 20 εκατ. το 100% των μετοχών της εταιρείας Κυνουρία Κτηματική Μ.Α.Ε., η οποία στη συνέχεια κατέστη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου.

Από τις 13 Απριλίου 2023, η MIG λογιστικοποιείται ως θυγατρική με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης και ως εκ τούτου, οι θυγατρικές της MIG και συγκεκριμένα οι MIG Leisure Ltd, MIG Real Estate (Serbia) B.V., JSC Robne Kuce Beograd (RKB), Athenian Investments Α.Ε. Συμμετοχών, MIG Aviation Holdings Ltd, Tower Technology Holdings (Overseas) Ltd και MIG Media Α.Ε. Παροχής Διαφημιστικών Υπηρεσιών κατέστησαν και αυτές θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας. Αναφορικά με τις αλλαγές στη συμμετοχή της Τράπεζας στη MIG, που έλαβαν χώρα κατά την περίοδο αναφοράς, παρακαλώ όπως ανατρέξετε στη σημείωση 25Α για πιο λεπτομερή περιγραφή.

Επιπρόσθετα, εντός του 2023, η JSC Robne Kuce Beograd («RKB») κεφαλαιοποίησε μέρος της δανειακής υποχρέωσής της προς τη μητρική της εταιρεία, MIG, ύψους € 150 εκατ.

Η Εταιρεία κάλυψε ποσό € 11 εκατ. από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρείας Snappi Α.Ε. συνολικού ποσού € 13 εκατ., με αποτέλεσμα την αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της σε 69,27%.

### β) Μεταβολές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Τον Ιούνιο του 2023, η Τράπεζα απώλεσε την ουσιώδη επιρροή της στη συγγενή APE Fixed Assets Κτημ. Τουρ. & Αναπτ. Α.Ε., σε συνέχεια της εισφοράς εις είδος στη Strix Holdings II LP του συνόλου της συμμετοχής της. Επίσης, εντός του Ιουνίου 2023, η Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε. προέβη σε μείωση μετοχικού κεφαλαίου κατά € 155 εκατ., εκ των οποίων ποσό € 31 εκατ. διανεμήθηκε στην Τράπεζα. Σε συνέχεια της σχετικής επιστροφής κεφαλαίου, η Τράπεζα μείωσε το κόστος συμμετοχής της στην Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε. ισόποσα.

Ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης με απορρόφηση της συγγενούς εταιρείας της Τράπεζας Α.Ν.Ε.Κ. Α.Ε. από την Attica Α.Ε. Συμμετοχών, η τελευταία εξέδωσε νέες κοινές μετοχές, οι οποίες εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών για

διαπραγμάτευση στις 8 Δεκεμβρίου 2023. Η συμμετοχή της Τράπεζας στην Attica A.E. Συμμετοχών κατηγοριοποιήθηκε στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο σε FVTOCI.

Τον Δεκέμβριο του 2023, η Τράπεζα αποαναγνώρισε τη συμμετοχή της στην εταιρεία IDEAL Holdings, η οποία είχε επιμετρηθεί σε FVTOCI, λογιστικής αξίας € 15 εκατ., καθώς εισφέρθηκε στην Strix Holdings LP. Ανατρέξτε στη Σημείωση 24 για περισσότερες λεπτομέρειες.

### γ) Εκκαθαρίσεις, πωλήσεις και απορροφήσεις

Ανατρέξτε στον παρακάτω πίνακα για εκκαθαρίσεις, πωλήσεις και απορροφήσεις του Ομίλου κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

| Εταιρεία | Συμμετοχή Ομίλου | Γεγονός |
|---|---|---|
| Exodus A.E. | Συγγενής | Εκκαθάριση (έναρξη) |
| Praxis I Finance PLC (SPV) | Θυγατρική | Λύση |
| Tower Technology Holdings (Overseas) Ltd | Θυγατρική | Εκκαθάριση (ολοκλήρωση) |
| Γενική Μ.Α.Ε. Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών & Συμβούλων | Θυγατρική | Εκκαθάριση (ολοκλήρωση) |
| Πειραιώς Electronic Loan Documentation Μ.Α.Ε. | Θυγατρική | Πώληση |
| Neoris Μ.Α.Ε. | Θυγατρική | Πώληση |
| MIG Real Estate (Serbia) B.V. | Θυγατρική | Εκκαθάριση (ολοκλήρωση) |
| Sunshine Leases Μ.Α.Ε. | Θυγατρική | Πώληση |
| Tirana Leasing Sh.A | Θυγατρική | Εκκαθάριση (ολοκλήρωση) |
| Πειραιώς Direct Solutions Μ.Α.Ε. | Θυγατρική | Πώληση |
| Thesis Agra Μ.Α.Ε. | Θυγατρική | Εκκαθάριση (έναρξη) |
| Thesis Hermes Μ.Α.Ε. | Θυγατρική | Εκκαθάριση (έναρξη) |
| Thesis Schisto Μ.Α.Ε. | Θυγατρική | Εκκαθάριση (έναρξη) |
| Thesis Stone Μ.Α.Ε. | Θυγατρική | Εκκαθάριση (έναρξη) |

Επίσης, εντός του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η κατά 100% θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Piraeus Nedvizhimi Imoti EOOD, πούλησε το σύνολο της συμμετοχής της στις θυγατρικές της εταιρείες Emerald Investments EOOD και Botstile EOOD, ενώ η Trastor απορρόφησε την εξ' ολοκλήρου θυγατρική της εταιρεία με την επωνυμία Πηλέας Κτηματική - Εμπορική Α.Ε.

## 48 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Στις 27 Ιουνίου 2023, 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 2023. Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τις συνολικές αμοιβές για τα έτη 2023 και 2022 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»).

| (ποσά σε χιλ. €) | Όμιλος 31/12/2023 | Όμιλος 31/12/2022 | Εταιρεία 31/12/2023 | Εταιρεία 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|
| Αμοιβές τακτικού - υποχρεωτικού ελέγχου | 2.358 | 2.482 | 210 | 205 |
| Αμοιβές άλλων υπηρεσιών ελεγκτικής φύσεως (συμπεριλαμβανομένου αμοιβών φορολογικού ελέγχου) | 868 | 1.071 | 366 | 505 |
| Λοιπές αμοιβές υπηρεσιών μη ελεγκτικής φύσεως | 174 | 272 | 56 | 91 |
| **Σύνολο** | **3.400** | **3.825** | **632** | **801** |

## 49 Αναταξινομήσεις συγκριτικών πληροφοριών

Οι αναταξινομήσεις που πραγματοποιήθηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων παρατίθενται παρακάτω.

## Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Κατά την τρέχουσα περίοδο, ο Όμιλος τροποποίησε την παρουσίαση των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων και των αντίστοιχων δεδουλευμένων τόκων αυτών στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Προηγουμένως, η Τράπεζα δεν συμψήφιζε τα παράγωγα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που έχουν συναφθεί με εκκαθαριστικό μέλος κεντρικού αντισυμβαλλομένου με το περιθώριο ασφάλισης που είχε δοθεί ή ληφθεί. Στο πλαίσιο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και σύμφωνα με την συνήθη πρακτική του κλάδου, ο Όμιλος επανεξέτασε την κρίση του σχετικά με την νομική εκτελεστότητα των σχετικών συμβάσεων εκκαθάρισης και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι πληρούνται τα κριτήρια συμψηφισμού του Δ.Λ.Π. 32. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρουσίαζε τη λογιστική αξία των παραγώγων, χωρίς τους δεδουλευμένους τόκους, οι οποίοι προηγουμένως περιλαμβάνονταν στα κονδύλια «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» και «Λοιπές υποχρεώσεις». Στην τρέχουσα περίοδο, ο Όμιλος παρουσιάζει τη λογιστική αξία των παραγώγων συμπεριλαμβανομένων των συμψηφισμένων, σε επίπεδο συναλλαγής, εισπρακτέων και πληρωτέων δεδουλευμένων τόκων, που ταξινομούνται στα παράγωγα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, με βάση την κατηγοριοποίηση κάθε παραγώγου.Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 η Εταιρεία δεν κατείχε συμβάσεις ISDA ή παρεμφερείς κύριες συμβάσεις συμψηφισμού.

Επιπλέον, ο Όμιλος και η Εταιρεία άλλαξαν την παρουσίαση των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος ταξινομώντας τα πλέον σε ένα ενιαίο διακριτό κονδύλι «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων».

Κατά συνέπεια, η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Εταιρείας την 31η Δεκεμβρίου 2022 αναταξινομήθηκε ως εξής, προκειμένου να συνάδει με την παρουσίαση της τρέχουσας χρήσης.

| € Εκατ. | Όμιλος | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2022 | | | | |
| | | Αναταξινομήσεις | | | |
| | Όπως δημοσιεύτηκε | Συμψηφισμός παραγώγων και περιθωρίου ασφάλισης | Δεδουλευμένοι τόκοι παραγώγων | Επενδυτικά χρεόγραφα | Όπως αναταξινομήθηκαν |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 750 | 665 | | | 1.415 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 1.830 | (1.651) | 41 | | 220 |
| Επενδυτικά χρεόγραφα | - | | | 11.741 | 11.741 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 897 | | | (897) | - |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 10.844 | | | (10.844) | - |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 3.427 | | (70) | | 3.357 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **75.661** | **(986)** | **(29)** | **-** | **74.645** |
| **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 6.922 | (737) | | - | 6.185 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 656 | (249) | 4 | - | 410 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 1.147 | | (33) | - | 1.113 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | **69.080** | **(986)** | **(29)** | **-** | **68.064** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | **6.581** | **-** | **-** | | **6.581** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | **75.661** | **(986)** | **(29)** | **-** | **74.645** |

| € Εκατ. | Εταιρεία | | |
|---|---|---|---|
| | 31/12/2022 | | |
| | | Αναταξινομήσεις | |
| | Όπως δημοσιεύτηκε | Επενδυτικά χρεόγραφα | Όπως αναταξινομήθηκαν |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Επενδυτικά χρεόγραφα | - | 798 | 798 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων | 2 | (2) | - |
| Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος | 796 | (796) | - |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **798** | **-** | **798** |

## Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

| € Εκατ. | Όμιλος | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Φορολογημένα αποθεματικά | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο | Φορολογημένα αποθεματικά | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο | Φορολογημένα αποθεματικά | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο |
| | Όπως δημοσιεύτηκε | | | Αναταξινομήσεις | | | Όπως αναταξινομήθηκαν | | |
| Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022 | 351 | (14.669) | 5.787 | 37 | (37) | - | 388 | (14.706) | 5.787 |
| Υπόλοιπο την 31/12/2022 | 351 | 784 | 6.553 | 37 | (37) | - | 388 | 747 | 6.553 |

Η Τράπεζα τροποποίησε την παρουσίαση συγκεκριμένων τύπων αποθεματικών λαμβάνοντας υπόψη την φύση και τον σκοπό αυτών, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και φορολογικό πλαίσιο στην Ελλάδα. Ειδικότερα, αποθεματικά ύψους € 37 εκατ. που είχαν σχηματιστεί το 2022 και αφορούν κυρίως μερίσματα και κέρδη από την πώληση συμμετοχών, τα οποία προηγουμένως ταξινομούνταν στα αποτελέσματα εις νέον, παρουσιάζονται πλέον στα «Φορολογημένα αποθεματικά». Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναταξινομηθεί, ώστε να διασφαλιστεί η συνέπεια με τις προαναφερθείσες αλλαγές στην παρουσίαση των φορολογημένων αποθεματικών και των αποτελεσμάτων εις νέον. Η Εταιρεία δεν είχε αντίστοιχες αναταξινομήσεις για το έτος 2022.

## 50 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 2023 και 2022, οι οποίες συντάσσονται σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά εγκρίθηκαν από το IASB και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ.

Τόσο η Εταιρεία όσο και οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου δεν έχουν εισπράξει δημόσιες επιδοτήσεις κατά τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023. Οι παραπάνω αναφερόμενες πληροφορίες παρατίθενται στους ακόλουθους πίνακες:

## Α) Πληροφόρηση ανά χώρα

| 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).

| Χώρα | 31/12/2022 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο καθαρών εσόδων[3] | Αποτελέσματα προ φόρων | Φόρος εισοδήματος | Αριθμός εργαζομένων |
| Ελλάδα[1] | 2.651 | 1.081 | (139) | 8.338 |
| Ρουμανία | - | - | - | 4 |
| Βουλγαρία | 2 | (5) | - | 8 |
| Αίγυπτος | - | - | - | 1 |
| Κύπρος | (2) | (3) | - | 4 |
| Σερβία | 2 | 3 | - | 5 |
| Αλβανία | - | - | - | 2 |
| Ουκρανία | 14 | (3) | - | 293 |
| Λοιπές χώρες[2] | (1) | 15 | - | 3 |
| **Όμιλος[4]** | **2.666** | **1.087** | **(139)** | **8.658** |

(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 το Ηνωμένο Βασίλειο, 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).

(4) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες.

### 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 25Α.

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 2023 ήταν 1,57% και 1,04%, αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: 1,60% και 1,16%, αντίστοιχα).

## 51 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 24η Απριλίου 2023, η Τράπεζα Πειραιώς απέδωσε το ποσό των € 10.461.366,26 για κεφάλαια και τόκους καταθέσεων που παραγράφηκαν υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

## 52 Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς

- Στις 10 Ιανουαρίου 2024, η Εταιρεία εξέδωσε Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης Tier 2 ύψους € 500 εκατ. (εφεξής «Ομόλογο»), με κουπόνι 7,250%. Το Ομόλογο είναι διάρκειας 10,25 ετών, με δικαίωμα ανάκλησης μεταξύ 5ου και 5,25ου έτους. Ημερομηνία διακανονισμού είναι η 17η Ιανουαρίου 2024. Το Ομόλογο διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market και έλαβε πιστοληπτική διαβάθμιση B1 / B από τους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody’s και Fitch, αντίστοιχα. 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 ομολόγων που προσφέρθηκε εγκύρως στο πλαίσιο της προσφοράς ανήλθε σε € 294 εκατ. Τα κεφάλαια που συγκεντρώθηκαν μέσω της νέας έκδοσης χρησιμοποιήθηκαν από την Τράπεζα για τη χρηματοδότηση της πρότασης επαναγοράς ομολόγων με μετρητά και για την περαιτέρω ισχυροποίηση της κεφαλαιακής της θέσης.

- Μετά την περίοδο αναφοράς και έως την ημερομηνία έγκρισης προς δημοσίευση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα προέβη σε πρόσθετες συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου, για την αντιστάθμιση μέρους των καταθέσεων πελατών της χωρίς λήξη (NMDs) για αλλαγές στα επιτόκια της αγοράς, με ονομαστική αξία ύψους € 3 δισ. Ως εκ τούτου, η τρέχουσα συνολική ονομαστική αξία των NMDs ανέρχεται σε € 10 δισ. σε επίπεδο Ομίλου.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2024

| Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ<br>ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ | Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ<br>ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | Ο GROUP CHIEF<br>FINANCIAL OFFICER | Ο DEPUTY CHIEF<br>FINANCIAL OFFICER |
|---|---|---|---|
| ΓΕΩΡΓΙΟΣ Π. ΧΑΝΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ<br>Α.Δ.Τ. Χ 501829 | ΧΡΗΣΤΟΣ Ι. ΜΕΓΑΛΟΥ<br>Α.Δ.Τ. ΑΕ 011012 | ΘΕΟΔΩΡΟΣ Χ. ΓΝΑΡΔΕΛΛΗΣ<br>Α.Δ.Τ. ΑΙ 662109 | ΓΕΩΡΓΙΟΣ Θ. ΜΑΡΙΝΟΠΟΥΛΟΣ<br>Α.Δ.Τ. ΑΡ 154589<br>Αρ. αδείας Α΄ Τάξης 0137758 |

www.piraeusbankgroup.com