Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2025.05.19 14:50:14 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ
Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: Δ/νση Εταιρειών (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή)
Τηλέφωνο: 210-3893525
E-mail:

Αθήνα,19/05/2025
Αριθ. Πρωτ.:3626028

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **Τράπεζα Optima bank A.E.**, το διακριτικό τίτλο **Optima bank** και αριθμό ΓΕΜΗ **003664201000**.

Την **19/05/2025** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5378865 οι εγκεκριμένες από την 29/04/2025 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2024 έως 31/12/2024.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5378866 η από 29/04/2025 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2025 έως 31/12/2025:

- Η ελεγκτική εταιρεία **«DELOITTE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ»**, Α.Φ.Μ. 094394788-Δ.Ο.Υ. ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ, Αρ. ΓΕΜΗ 1223601000, και (Δ/νση : ΦΡΑΓΚΟΚΚΛΗΣΙΑΣ 3Α ΤΚ , ΜΑΡΟΥΣΙ), με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ 120.

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΚΟΚΚΙΝΕΛΛΗΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ του ΓΕΩΡΓΙΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 2778.

Αναπληρωματικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΚΑΚΟΛΥΡΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ του ΣΠΥΡΙΔΩΝ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 2365.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται αποτελούν αναπόσπαστο

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της χρήσης
1η Ιανουαρίου – 31η Δεκεμβρίου 2024

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου 1
II. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου 3
Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 4
Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης 43
Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης («ΕΔΜΑ») σε επίπεδο Ομίλου 105
Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima Bank A.E. 106
Έκθεση Βιωσιμότητας Ομίλου Optima bank 110
III. Έκθεση περιορισμένης διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας 276
IV. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 282
V. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 292

I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ.2 του Ν.3556/2007

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ' όσων γνωρίζουμε:

- Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.

- Η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024 απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν και καταρτίστηκε σύμφωνα με τα πρότυπα εκθέσεων βιωσιμότητας που αναφέρονται στο άρθρο 154Α του ν. 4548/2018 και με τις προδιαγραφές που εγκρίνονται δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

Αθήνα, 20 Μαρτίου 2025

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	**Ο Διευθύνων Σύμβουλος**	**Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**
Γεώργιος Ι. Τανισκίδης	**Δημήτριος Α. Κυπαρίσσης**	**Άγγελος Ν. Σαπρανίδης**

II. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024

Κύριοι μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2024 έως 31/12/2024 την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου Optima bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση των μετόχων για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2024 έως 31/12/2024), καθώς και σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίσθηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών.

Διεθνές περιβάλλον | 2024

Παρά τις αλλεπάλληλες κρίσεις που αντιμετωπίζει η παγκόσμια οικονομία (πολέμους, ακραία καιρικά φαινόμενα και τη μεγαλύτερη πανδημία του 21ου αιώνα), εμφανίζει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα. Οι άμεσες συνέπειες των κρίσεων μετριάστηκαν, καθώς κυβερνήσεις και νομισματικές αρχές αναγκάστηκαν να λάβουν μέτρα πρωτοφανούς έκτασης για την αντιμετώπιση των κρίσεων στην ενέργεια, στη δημόσια υγεία, και τις εφοδιαστικές αλυσίδες, παρ' όλα αυτά οι επιπτώσεις σε επίπεδο τιμών, εισοδήματος και δημόσιων οικονομικών παραμένουν.

Το παγκόσμιο ΑΕΠ εκτιμάται ότι επιβραδύνθηκε οριακά το 2024 αλλά συνεχίζει να κινείται σε ικανοποιητικά επίπεδα, ενώ ο πληθωρισμός συνέχισε να αποκλιμακώνεται κατά τη διάρκεια του 2024, ως αποτέλεσμα της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής και της σταδιακής καταπολέμησης των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης. Συνολικά, το παγκόσμιο ΑΕΠ εκτιμάται από το ΔΝΤ (Οκτώβριος 2024) ότι αυξήθηκε κατά 3,2% ετησίως το 2024, έναντι 3,3% το 2023 και προβλέπεται να διατηρηθεί σε αυτά τα επίπεδα και το 2025 (3,2%). Μεταξύ των μεγάλων οικονομιών το 2024 παρατηρήθηκε ετερογένεια στην εξέλιξη του ΑΕΠ, καθώς οι προηγμένες οικονομίες εκτιμάται ότι επιταχύνθηκαν, ενώ οι αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες επιβραδύνθηκαν. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης για το σύνολο του 2024, επιταχύνθηκε ελαφρά στις προηγμένες οικονομίες σε 1,8% από 1,7% το 2023, καθώς η οικονομία των ΗΠΑ παρουσίασε μικρότερη επιβράδυνση σε σχέση με τις αρχικές προβλέψεις και η ανάκαμψη του Ηνωμένου Βασιλείου υπήρξε ισχυρότερη των

προβλέψεων[1]. Η οικονομία της Ιαπωνίας σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, ενώ της Γερμανίας, εκτιμάται ότι για το σύνολο του έτους κατέγραψε μηδενικό ρυθμό ανάπτυξης, αποτελώντας κατασταλτικό παράγοντα στο ΑΕΠ της ζώνης του ευρώ. Στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες ως σύνολο ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται ότι επιβραδύνθηκε σε 4,2% το 2024 από 4,4% το 2023, κυρίως λόγω του χαμηλότερου ρυθμού ανάπτυξης της Κίνας και της Ινδίας. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ για το 2025 αναμένεται, σύμφωνα με το ΔΝΤ, να παραμείνει σταθερός και να διαρθρωθεί για τις προηγμένες οικονομίες στο 1,8% το 2025, ενώ για τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες στο 4,2%[2].

Ο **παγκόσμιος πληθωρισμός**, αφού εκτιμήθηκε ότι υποχώρησε σε 5,8% το 2024, από 6,7% το 2023, αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 4,3% το 2025 σύμφωνα με το ΔΝΤ (Οκτώβριος 2024). Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες ο πληθωρισμός παρέμεινε υψηλός στο 7,9% το 2024, υποχωρώντας ελαφρά σε σχέση με το 2023 που είχε διαμορφωθεί στο 8,1%. Στις προηγμένες οικονομίες, όπου η νομισματική πολιτική έδρασε αποφασιστικά, εκτιμάται ότι υποχώρησε στο 2,6% το 2024 και θα φθάσει στο 2,0% το 2025. Ο πληθωρισμός υποχώρησε σημαντικά το 2024, με τον πληθωρισμό στα αγαθά να έχει σχεδόν μηδενιστεί, ενώ ο πληθωρισμός στις υπηρεσίες παραμένει υψηλός, με τις νομισματικές αρχές σε πολλές οικονομίες να προχωρούν σε διαδικασία μείωσης των βασικών επιτοκίων. Για το 2025, εν μέσω αβεβαιότητας κυρίως για το διεθνές εμπόριο, αναμένεται περαιτέρω υποχώρηση του πληθωρισμού των προηγμένων οικονομιών, ενίσχυση των πραγματικών εισοδημάτων και μεταβολή της οικονομικής πολιτικής, με αυστηρότερη πλέον τη δημοσιονομική πολιτική και χαλαρότερη τη νομισματική πολιτική[2].

Στις **ΗΠΑ** το ΑΕΠ, επιταχύνθηκε κατά 3,0% το β' τρίμηνο του 2024 από 1,6% το α' τρίμηνο του 2024. Η βελτίωση αυτή προήλθε κυρίως από την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, λόγω της υποχώρησης του πληθωρισμού και της αύξησης των πραγματικών εισοδημάτων, και από τις επενδύσεις. Το γ΄ τρίμηνο του 2024 η ανάπτυξη υποχώρησε ελαφρώς σε 2,8%, λόγω κυρίως της μείωσης των ιδιωτικών αποθεμάτων και των επενδύσεων σε κατοικίες. Ο ετήσιος πληθωρισμός με βάση τον ΔΤΚ αυξήθηκε σε 2,7% το Νοέμβριο του 2024, αφού είχαν προηγηθεί έξι μήνες υποχώρησης και έχοντας φτάσει το Σεπτέμβριο του 2024 στο 2,4%, στο χαμηλότερο επίπεδο που είχε διαμορφωθεί ο δείκτης από το Φεβρουάριο του 2021. Περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού αναμένεται, αλλά με αργό ρυθμό. Για το σύνολο του 2024, σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ (Οκτώβριος 2024), ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ για τις ΗΠΑ εκτιμάται σε 2,8%, υποστηριζόμενος από την αύξηση στους πραγματικούς μισθούς, την κατανάλωση και τις επενδύσεις ενώ το 2025 αναμένεται να υποχωρήσει σε 2,2%, λόγω της εξασθένησης της αγοράς εργασίας. Γενικότερα στις ΗΠΑ, στην ανάπτυξη, αναμένεται να επιδράσει θετικά η δέσμευση για παράταση της ισχύος των φορολογικών ελαφρύνσεων που είχαν αποφασιστεί το 2017, ενώ καθοδικά φαίνεται να επιδράσουν η γεωπολιτική ένταση στη Μέση Ανατολή

[1] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος
[2] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

και οι εμπορικές διαμάχες, σε συνδυασμό με την αβεβαιότητα λόγω των ενδεχόμενων μεταβολών στη διεθνή εμπορική πολιτική της νέας αμερικανικής ηγεσίας[2].

Στην **Κίνα** η οικονομική επιβράδυνση αναμένεται να συνεχιστεί και το 2025, καθώς εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί στο 4,5%, από 4,8% το 2024[3]. Η ανάκαμψη της βιομηχανικής παραγωγής και των εξαγωγών φαίνεται ότι δεν μπορεί να αντισταθμίσει την εξασθένηση της ιδιωτικής κατανάλωσης, η οποία επιβαρύνεται από την διόρθωση του τομέα ακινήτων.

Στην **Ιαπωνία** η συμφωνία που έγινε στις αρχές του 2024 για ετήσια αύξηση των μισθών άνω του 5%, συνέβαλε στην προσωρινή άνοδο των μισθών τον Ιούνιο και τον Ιούλιο του 2024, έναντι διαδοχικών μειώσεών τους από το Μάρτιο του 2022. Οι μισθολογικές αυξήσεις στηρίξαν την ιδιωτική κατανάλωση από το δεύτερο εξάμηνο του 2024, αντισταθμίζοντας εν μέρει τις επιπτώσεις από την περιοριστική δημοσιονομική και νομισματική πολιτική. Ωστόσο, τον Αύγουστο και το Σεπτέμβριο οι μισθοί μειώθηκαν εκ νέου, εν μέσω πληθωριστικών πιέσεων, ενώ τον Οκτώβριο παρέμειναν σταθεροί. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (Οκτώβριος 2024), ο ρυθμός ανάπτυξης εκτιμάται ότι υποχώρησε στο 0,3% το 2024, από 1,7% το 2023, εξαιτίας παροδικών διαταραχών στην αυτοκινητοβιομηχανία και της κάμψης του τουρισμού, ενώ θα ενισχυθεί στο 1,1% το 2025, αντανακλώντας την άνοδο των μισθών και της κατανάλωσης[3].

Στο **Ηνωμένο Βασίλειο** το ΑΕΠ μετά τη συρρίκνωσή του το δεύτερο εξάμηνο του 2023, αυξήθηκε με επιβραδυνόμενο ρυθμό κατά τη διάρκεια του 2024, κατά 0,7% το α΄ τρίμηνο, 0,5% το β΄ τρίμηνο και 0,1% το γ΄ τρίμηνο (σε τριμηνιαία βάση), ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης των επιχειρηματικών επενδύσεων και της καταναλωτικής δαπάνης. Η χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής εκτιμάται ότι θα ενισχύσει περαιτέρω τις επιχειρηματικές επενδύσεις τα επόμενα τρίμηνα. Με βάση τις προβλέψεις του ΔΝΤ (Οκτώβριος 2024), ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ θα ενισχυθεί και θα διαμορφωθεί σε 1,1% το 2024 και 1,5% το 2025, έναντι 0,3% το 2023. Οι παράγοντες που θα οδηγήσουν στην άνοδο αυτή είναι η ενίσχυση των επενδύσεων και της κατανάλωσης εν μέσω χαμηλότερου πληθωρισμού και πιο ευνοϊκών χρηματοπιστωτικών συνθηκών. Ο ετήσιος πληθωρισμός με βάση το δείκτη τιμών καταναλωτή (ΔΤΚ), παρέμεινε σταθερός σε 3,8% το Φεβρουάριο και το Μάρτιο του 2024, έχοντας μειωθεί αισθητά από τα υψηλά επίπεδα του 2023. Ο πληθωρισμός των υπηρεσιών σημείωσε αύξηση τον Αύγουστο και υποχώρησε το Σεπτέμβριο. Τον Οκτώβριο σημείωσε μικρή άνοδο, οδηγώντας τον πληθωρισμό στο 3,3%. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (Οκτώβριος 2024), ο πληθωρισμός αναμένεται να διαμορφωθεί σε 3,1% για το 2024 και 2,4% για το 2025. Το ποσοστό ανεργίας σημείωσε μείωση και ανήλθε σε 4,0% τον Αύγουστο του 2024, αλλά έφθασε στο 4,3% το Σεπτέμβριο λόγω της αύξησης της βραχυχρόνιας ανεργίας[3].

[3] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Η οικονομία της **Ευρωζώνης** ανέκαμψε το 2024 επιδεικνύοντας ανθεκτικότητα, από τις προκλήσεις που προέκυψαν κυρίως από την ενεργειακή κρίση και τις γεωπολιτικές εξελίξεις. Το α' εξάμηνο του 2024 η βελτίωση της εξωτερικής ζήτησης και του διεθνούς εμπορίου οδήγησε σε αύξηση του ΑΕΠ, και επιταχύνθηκε το γ΄ τρίμηνο, καταγράφοντας ρυθμό αύξησης 0,4% (σε τριμηνιαία βάση)[3], υποστηριζόμενο από την ανάκαμψη της εγχώριας ζήτησης. Ενώ οι υπηρεσίες στήριξαν την ανάπτυξη, η βιομηχανία συνέβαλε αρνητικά. Η αγορά εργασίας παραμένει ανθεκτική, με την αύξηση της απασχόλησης όμως να μειώνεται, καθώς υπάρχουν λιγότερες κενές θέσεις εργασίας. Ο ρυθμός αύξησης της απασχόλησης ήταν χαμηλός το 2024 και ανήλθε σε 0,1% το β΄ τρίμηνο και 0,2% το γ΄ τρίμηνο και σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των εμπειρογνωμόνων του Ευρωσυστήματος (Δεκέμβριος 2024), θα διαμορφωθεί σε 0,8% το 2024 και 0,4% το 2025, έναντι 1,4% το 2023. Το ποσοστό ανεργίας βρίσκεται σε ιστορικά χαμηλό επίπεδο της τάξης του 6,4% το 2024 και αναμένεται να διαμορφωθεί περίπου στο ίδιο επίπεδο 6,5% το 2025. Σύμφωνα με το βασικό σενάριο των εμπειρογνωμόνων του Ευρωσυστήματος (Δεκέμβριος 2024), το ΑΕΠ εκτιμάται ότι αυξήθηκε και διαμορφώθηκε σε 0,9% για το 2024 έναντι του 0,5% το 2023, κυρίως λόγω της βελτίωσης της εξωτερικής ζήτησης και του διεθνούς εμπορίου. Σύμφωνα με τις προβλέψεις το 2025 θα αυξηθεί περεταίρω σε 1,1%, υποστηριζόμενο από την αύξηση των πραγματικών εισοδημάτων, την ενίσχυση της εξωτερικής ζήτησης και την εξασθένηση των επιδράσεων της νομισματικής πολιτικής[4].

Ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη εξακολουθεί να αποκλιμακώνεται. Μετά από την αναμενόμενη πρόσκαιρη αύξησή του το δ΄ τρίμηνο του 2024, εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει σταδιακά κάτω από 2,0% το 2026.Σύμφωνα με τις προβλέψεις των εμπειρογνωμόνων του Ευρωσυστήματος (Δεκέμβριος 2024), ο πληθωρισμός θα διαμορφωθεί στο 2,4% το 2024 και στο 2,1% το 2025, από 5,4% το 2023. Στη μείωση αυτή του πληθωρισμού θα συμβάλει η άμβλυνση των πιέσεων που προέρχονται από το κόστος εργασίας, καθώς και η εξάλειψη των δευτερογενών πιέσεων λόγω της ενεργειακής κρίσης και της πανδημίας. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού στην ευρωζώνη εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί, αλλά θα διαμορφωθεί σε επίπεδα υψηλότερα από εκείνα του συνολικού πληθωρισμού[4].

[4] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Ελληνική Οικονομία | 2024

Η ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται το 2024 με ικανοποιητικό ρυθμό, παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές αναταράξεις και τις φυσικές καταστροφές, ξεπερνώντας το ρυθμό ανάπτυξης της ζώνης του ευρώ. Στην αύξηση του ΑΕΠ συνέβαλαν κυρίως η ιδιωτική κατανάλωση, οι εξαγωγές υπηρεσιών και οι επενδύσεις, ενώ αρνητική ήταν η συμβολή των εξαγωγών αγαθών. Ο γενικός πληθωρισμός στη διάρκεια του 2024 αποκλιμακώθηκε , παρ' όλα αυτά διατηρήθηκε σε επίπεδα πιο υψηλά από την ευρωζώνη, καθώς ο επίμονα υψηλός πληθωρισμός των υπηρεσιών περιόρισε την αποκλιμάκωσή του. Όσο αφορά την αγορά εργασίας, η απασχόληση εξακολουθεί να παρουσιάζει θετικούς ρυθμούς μεταβολής το 2024, η ανεργία υποχωρεί περαιτέρω, αλλά οι κενές θέσεις εργασίας αυξάνονται.

Η δημοσιονομική πολιτική που ακολουθήσε τα τελευταία χρόνια η ελληνική οικονομία και οι προσπάθειες για καταπολέμηση της φοροδιαφυγής φαίνεται να αποδίδουν, καθώς επιτυγχάνονται υψηλά πρωτογενή πλεονάσματα χωρίς την ανάγκη λήψης περιοριστικών μέτρων κάτι που οδηγεί στην αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ. Οι κίνδυνοι για τη βιωσιμότητα του δημόσιου χρέους φαίνεται να είναι ελεγχόμενοι μεσοπρόθεσμα, υπό την προϋπόθεση της προσήλωσης στην επίτευξη των δημοσιονομικών στόχων και της αποτελεσματικής αξιοποίησης των ευρωπαϊκών πόρων. Ωστόσο, μακροπρόθεσμα εκτιμάται αυξημένη αβεβαιότητα, καθώς η σταδιακή αναχρηματοδότηση των δανειακών υποχρεώσεων θα αυξήσει την έκθεση του Ελληνικού Δημοσίου στον επιτοκιακό κίνδυνο και στον κίνδυνο αγοράς, γεγονός που εξαλείφει τα περιθώρια δημοσιονομικής χαλάρωσης.

Η Ελληνική οικονομία θα πρέπει να συνεχίσει με προσήλωση σε μια δημοσιονομική πορεία στο πλαίσιο των ευρωπαϊκών κανόνων και για περαιτέρω ενίσχυση της δημοσιονομικής βιωσιμότητας μακροπρόθεσμα. Παράλληλα θα πρέπει να συνεχιστούν οι μεταρρυθμίσεις, η ενίσχυση της εξωστρέφειας της οικονομίας και να επιταχυνθεί η αξιοποίηση των πόρων του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NextGenerationEU (NGEU), ώστε να ενισχυθούν η παραγωγικότητα και οι ρυθμοί μεγέθυνσης της ελληνικής οικονομίας.

Πιο συγκεκριμένα το ΑΕΠ συνέχισε να σημειώνει αύξηση το εννεάμηνο του 2024 κατά 2,3% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023, καθώς συνέβαλαν θετικά η ιδιωτική κατανάλωση, και σε μικρότερο βαθμό οι επενδύσεις, αυξάνοντας την εγχώρια ζήτηση ενώ η δημόσια κατανάλωση κατέγραψε σημαντική μείωση. Ο εξωτερικός τομέας είχε αρνητική συμβολή στη μεταβολή του ΑΕΠ, παρόλο που οι εξαγωγές υπηρεσιών κινήθηκαν θετικά, καθώς υποχώρησαν σημαντικά οι εξαγωγές αγαθών και ταυτόχρονα αυξήθηκαν οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών[5].

[5] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Ο πληθωρισμός, υποχώρησε το Δεκέμβριο του 2024 σε 2,7% έναντι 3,5% το 2023[6]. Κύρια χαρακτηριστικά του πληθωρισμού για τη διαθέσιμη περίοδο του 2024 είναι ότι αφενός ξεκίνησε τον Ιανουάριο από χαμηλότερα επίπεδα (3,2%) σε σχέση με το μέσο όρο του προηγούμενου έτους (4,2%), αλλά και σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2023 (3,7%), και αφετέρου ότι κατά κύριο λόγο κινήθηκε οριζόντια. Στην αποκλιμάκωση του συνέβαλαν όλες οι κύριες συνιστώσες του. Η οριακή όμως υποχώρηση του μέσου ρυθμού αύξησης των τιμών των υπηρεσιών αποτέλεσε ουσιαστικά εμπόδιο στην ταχύτερη αποκλιμάκωση του γενικού πληθωρισμού[5].

Η ιδιωτική κατανάλωση συνέχισε να αυξάνεται το εννεάμηνο του 2024 (1,8% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους) και να αποτελεί βασική συνιστώσα της ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω της ενίσχυσης του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών που υποστηρίχθηκε από τη συνεχιζόμενη αύξηση της απασχόλησης, την αύξηση των ονομαστικών μισθών και τη μείωση του πληθωρισμού, ενώ η δημόσια κατανάλωση κατέγραψε σημαντική μείωση[5]. Η καταναλωτική δαπάνη συνέχισε να αυξάνεται το εννεάμηνο του 2024 όπως αυτό αποτυπώνεται στην ετήσια αύξηση του όγκου λιανικού εμπορίου κατά 1,7% το Σεπτέμβριο του 2024 σε σύγκριση με τον αντίστοιχο δείκτη του Σεπτεμβρίου 2023[7].

Το εννεάμηνο του 2024 οι επενδύσεις συνέχισαν να αυξάνονται, αλλά με σχετικά χαμηλούς ρυθμούς. Πιο συγκεκριμένα, ο ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου αυξήθηκε κατά 2,2% το 2024, έναντι αύξησης κατά 9,3% την αντίστοιχη περίοδο του 2023. Σε αυτή την αύξηση θετικά συνέβαλαν οι επενδύσεις σε "Μηχανολογικό εξοπλισμό και οπλικά συστήματα" που παρουσίασαν αύξηση 8,1% και δευτερευόντως οι επενδύσεις σε "Άλλες κατασκευές", που αυξήθηκαν κατά 5,6%. Αντίθετα, οι επενδύσεις σε "Κατοικίες" μειώθηκαν κατά 4,6%, μετά την μεγάλη αύξηση που είχαν σημειώσει το 2023, ενώ ο "Μεταφορικός εξοπλισμός" υποχώρησε κατά 1,3%. Τέλος, οι επενδύσεις σε "Εξοπλισμό Τεχνολογίας Πληροφορικής Επικοινωνιών" παρουσίασαν μείωση κατά 1,8% και οι επενδύσεις στη κατηγορία "Άλλα προϊόντα" σημείωσαν άνοδο κατά 1,7%.

Η μείωση του μεριδίου του ακαθάριστου σχηματισμού πάγιου κεφαλαίου στο ΑΕΠ ήταν επίπτωση της οικονομικής κρίσης και δεν έχει ακόμα ξεπεραστεί. Πριν την κρίση το μερίδιο αυτό ήταν υψηλότερο στην Ελλάδα σε σχέση με το μέσο όρο της ευρωζώνης και το 2019 έφθασε στο χαμηλότερο επίπεδο, 11% του ΑΕΠ, έναντι 21,9% του ΑΕΠ στην ευρωζώνη. Από τότε το μερίδιο διαρκώς αυξάνεται και διαμορφώθηκε σε 14,4% το εννεάμηνο του 2024, υπολειπόμενο όμως κατά πολύ του μέσου όρου της ευρωζώνης (20,9% του ΑΕΠ το εννεάμηνο του 2024) [8].

[6] Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ Δείκτης Τιμών Καταναλωτή, Δεκέμβριος 2024
[7] Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ Δείκτης Κύκλου Εργασιών Λιανικού Εμπορίου, Νοέμβριος 2024

[8] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Όσον αφορά το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμά του διευρύνθηκε το εννεάμηνο του 2024 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023 καθώς, παρά την αύξηση που σημείωσαν την περίοδο Απριλίου-Σεπτεμβρίου 2024, οι εξαγωγές αγαθών μειώθηκαν και οι εισαγωγές αγαθών αυξήθηκαν. Κατά κύριο λόγο, το έλλειμμα του ισοζυγίου αγαθών διευρύνθηκε από την επιδείνωση του ισοζυγίου λοιπών αγαθών και, σε μικρότερο βαθμό, του ισοζυγίου καυσίμων. Πιο συγκεκριμένα, η αξία των εξαγωγών μειώθηκε κατά 2,7% παρά την άνοδο που κατέγραψαν (κυρίως οι εξαγωγές αγαθών χωρίς καύσιμα) την περίοδο Απριλίου-Σεπτεμβρίου 2024, ενώ η αξία των εισαγωγών αυξήθηκε κατά 1,9%. Η μείωση τόσο των εξαγωγών όσο και των εισαγωγών καυσίμων αντανακλά σε κάποιο βαθμό τη μείωση των διεθνών τιμών τους. Για το σύνολο του έτους, εκτιμάται ότι το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών αναμένεται να καταγράψει μικρή επιδείνωση συγκριτικά με εκείνο του 2023 ως ποσοστό του ΑΕΠ (0,3%)[8].

Η αγορά εργασίας σημείωσε τα τελευταία χρόνια ισχυρή ανάπτυξη, με αποτέλεσμα τη μείωση του ποσοστού ανεργίας σε 11,1% το 2023, ενώ το 2024 συνεχίστηκε περαιτέρω αποκλιμάκωση με το ποσοστό ανεργίας να φθάνει το εννεάμηνο του 2024 σε 10,3%. Αξιοσημείωτο είναι ότι κατά το δεύτερο και τρίτο τρίμηνο του 2024 το ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε για πρώτη φορά μετά το 2009 σε μονοψήφιο επίπεδο. Το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε τόσο στους άνδρες όσο και στις γυναίκες, παρ' όλα αυτά παρέμεινε σημαντικά υψηλότερο αυτό των γυναικών από αυτό των ανδρών. Συγκριμένα για τους άντρες διαμορφώθηκε στο 8,1% και για τις γυναίκες στο 13%. Παράλληλα, μείωση παρουσίασε το ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών σε 18,1% και το ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας που διαμορφώθηκε σε 5,5%[8].

Η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,9% το εννεάμηνο του 2024, σε σύγκριση την αντίστοιχη περίοδο του 2023 που αυξήθηκε κατά 1,3%. Ειδικότερα στην αύξηση αυτή συνέβαλαν οι αυτοαπασχολούμενοι με προσωπικό με αύξηση 3,4%, ενώ οι μισθωτοί, που αποτελούν περίπου τα 2/3 των εργαζομένων, αυξήθηκαν με πιο ήπιο ρυθμό 1,8%. Να σημειωθεί ότι σε κλαδικό επίπεδο η αύξηση της απασχόλησης το εννεάμηνο του 2024 προήλθε κυρίως από την άνοδο του αριθμού των απασχολουμένων στις κατασκευές (13,5%), στον τουρισμό (5,5%) και στο χονδρικό και λιανικό εμπόριο (2,4%). Αντίθετα, μείωση των απασχολουμένων παρατηρήθηκε στη δημόσια διοίκηση/άμυνα και στην εκπαίδευση[9].

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πληροφοριακού συστήματος ΕΡΓΑΝΗ το ισοζύγιο ροών μισθωτής απασχόλησης το εννεάμηνο του 2024, παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα, αν και ήταν ελαφρώς χαμηλότερη έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2023. Τα στοιχεία δείχνουν δημιουργία 302.744 νέων θέσεων εργασίας το 2024 έναντι 312.112 θέσεων το 2023. Η μεγαλύτερη αύξηση προσλήψεων σημειώθηκε στον τουρισμού καθώς ο κλάδος σημείωσε αυξημένη επίδοση σε σχέση με το 2023. Τέλος, οι προσλήψεις σε ευέλικτες μορφές απασχόλησης υπερτέρησαν

αυτών της πλήρους απασχόλησης, και αποτέλεσαν το 53,2% του συνόλου των προσλήψεων (έναντι 52,0% το εννεάμηνο του 2023)[9].

Το Δεκέμβριο του 2024 ο δείκτης οικονομικού κλίματος υποχώρησε ελαφρώς και διαμορφώθηκε στις 106,0 από τις 106,2 μονάδες τον Νοέμβριο του 2024, σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία του ΙΟΒΕ. Η οριακή αυτή εξασθένιση προέρχεται από τους κλάδους της βιομηχανίας και του λιανικού εμπορίου ενώ βελτίωση παρουσίασαν οι κατασκευές, οι υπηρεσίες και η καταναλωτική εμπιστοσύνη. Συνολικά για το 2024 ο μέσος όρος του δείκτη κινείται σχεδόν στις 108 μονάδες, επίπεδο υψηλότερο από το αντίστοιχο 107,6 του 2023 και ταυτόχρονα το υψηλότερο μετά την οικονομική κρίση που ξεκίνησε το 2008[10].

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας θα συνεχιστεί τα επόμενα χρόνια και θα σημειωθούν ρυθμοί μεγέθυνσης περίπου διπλάσιοι από το μέσο όρο της ευρωζώνης. Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,2% το 2024, να επιταχυνθεί σε 2,5% το 2025 και να υποχωρήσει ελαφρά σε 2,3% το 2026 και 2,0% το 2027[9]. Βασική κινητήρια δύναμη της οικονομικής δραστηριότητας τα επόμενα έτη θα συνεχίσει να είναι η κατανάλωση, ενώ οι επενδύσεις και οι εξαγωγές θα συνεχίζουν να συμβάλλουν θετικά.

Ελληνική Οικονομία | εξελίξεις και προοπτικές 2024

Η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας κατά το έτος 2024, αναμένεται να συνεχιστεί και τα επόμενα χρόνια, καθώς η ελληνική οικονομία θα συνεχίσει να ανακάμπτει από τη μακροχρόνια κρίση, σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε σε 2,2% το 2024, και αναμένεται να επιταχυνθεί σε 2,5% το 2025 και να υποχωρήσει ελαφρά σε 2,3% το 2026 και στο 2% το 2027. Ο κύριος παράγοντας που θα οδηγήσει στην ανάπτυξη αυτή τα επόμενα χρονιά είναι η ιδιωτική κατανάλωση ενώ οι επενδύσεις και οι εξαγωγές θα συνεχίσουν να έχουν θετική συμβολή. Από την άλλη πλευρά η συμβολή του εξωτερικού τομέα αναμένεται οριακά αρνητική, καθώς η έντονη επενδυτική δραστηριότητα αναμένεται να προκαλέσει αύξηση των εισαγωγών με ρυθμούς αντίστοιχους με εκείνους των εξαγωγών[11].

Ο πληθωρισμός συνέχισε να επιβραδύνεται και το 2024, αλλά διαμορφώθηκε σε υψηλότερο επίπεδο στην Ελλάδα έναντι της ευρωζώνης, καθώς ο πληθωρισμός των υπηρεσιών, που παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα, περιόρισε την αποκλιμάκωσή του. Σύμφωνα με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), το

[9] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος
[10] Πηγή: Αποτελέσματα Ερευνών Οικονομικής Συγκυρίας (Δεκέμβριος 2024), ΙΟΒΕ

[11] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

2024 εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε σε 3%, από 4,2% το 2023, αντικατοπτρίζοντας τη μεγάλη επιβράδυνση του πληθωρισμού στα είδη διατροφής. Ο πληθωρισμός στην Ελλάδα προβλέπεται μέχρι το 2026 να συγκλίνει προς το στόχο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (2%), αλλά θα παραμείνει οριακά πάνω από αυτόν. Όμως το 2027, λόγω της ενσωμάτωσης της επίδρασης του συστήματος εμπορίας εκπομπών ρύπων στην ενεργειακή συνιστώσα του ΕνΔΤΚ αναμένεται μια πρόσκαιρη επιτάχυνση του δείκτη στο 2,5%. Ο πληθωρισμός των υπηρεσιών αναμένεται να είναι πιο επίμονος λόγω των αναμενόμενων αυξήσεων στις αμοιβές εργασίας. Τέλος, ο πυρήνας του πληθωρισμού αναμένεται να μειωθεί σημαντικά στο 3,5% το 2024 και στο 3,1% το 2025, οδηγούμενος κυρίως από την αποκλιμάκωση του πληθωρισμού των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών[11].

Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να αυξηθεί τα επόμενα έτη κατά μέσο όρο με ρυθμό που θα προσεγγίζει το 2,1%, στηριζόμενη από την ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, καθώς αναμένεται ότι η απασχόληση θα συνεχίσει να ανακάμπτει, οι μισθοί θα αυξάνονται και ο πληθωρισμός θα υποχωρεί σταδιακά. Όμως υπάρχουν κίνδυνοι που περιβάλλουν την εξέλιξη της ιδιωτικής κατανάλωσης και συνδέονται με την αυξημένη αβεβαιότητα. Πηγές αβεβαιότητας μπορεί να αποτελούν μια τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή και οι πιθανές διαταραχές στις διεθνείς αλυσίδες αξίας, που θα έχουν αρνητικό αντίκτυπο στις τιμές των εμπορευμάτων και κατ' επέκταση στο κόστος διαβίωσης των νοικοκυριών. Παράλληλα λόγω της κλιματικής κρίσης μπορεί να επέλθει αύξηση των τιμών επιδρώντας αρνητικά στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών[11].

Οι εγχώριες επενδύσεις προβλέπεται ότι θα συνεχίσουν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς, κατά μέσο όρο 6,5% έως το 2026. Για το 2027 όμως, αναμένεται σημαντική μείωση του ρυθμού των συνολικών επενδύσεων καθώς θα υπάρξει μεγάλη μείωση των κρατικών επενδύσεων, αφού αναμένεται το τέλος των επιχορηγήσεων του Ταμείου Ανθεκτικότητας και Ανάπτυξης (RRF) το 2026. Οι ιδιωτικές επενδύσεις, προβλέπεται ότι θα αυξάνονται με ρυθμό περίπου 7,8%, υποστηριζόμενες κατά κύριο λόγο από τους διαθέσιμους ευρωπαϊκούς[11] πόρους. Οι επενδύσεις σε κατοικίες αναμένεται να συνεχίσουν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς τα επόμενα έτη, αφού σε μέγεθος παραμένουν ακόμη σε πολύ χαμηλότερο επίπεδο σε σχέση με την προ της κρίσης περίοδο. Αξιοσημείωτο είναι πως αν και υψηλές οι επενδύσεις της τελευταίας δεκαετίας δεν αρκούν για να προσεγγίσει η Ελλάδα τον ευρωπαϊκό μέσο όρο όσον αφορά τις επενδύσεις ως ποσοστό του ΑΕΠ στο τέλος του 2027. Συνεπώς, πρέπει να ενταθούν οι προσπάθειες ώστε να γίνει προσέλκυση περισσότερων, παραγωγικών κυρίως, επενδύσεων προκειμένου να διατηρηθεί η αναπτυξιακή δυναμική της χώρας.

Οι συνολικές εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών τα επόμενη έτη προβλέπεται ότι θα συνεχίσουν να αυξάνονται με μέσο ρυθμό 3,3%, σε συνδυασμό με την ενισχυμένη ανταγωνιστικότητα των ελληνικών προϊόντων και την

αναμενόμενη αύξηση στην εξωτερική ζήτηση. Ωστόσο, οριακά αρνητική εκτιμάται να είναι η συμβολή του εξωτερικού τομέα στο ΑΕΠ, τα επόμενα έτη, λόγω της έντονης επενδυτικής δραστηριότητας που θα προκαλέσει ρυθμούς αύξησης των εισαγωγών αντίστοιχους με των εξαγωγών. Τέλος η σύνθεση των εισαγωγών θα πρέπει να παρακολουθείται προσεκτικά, καθώς υπερβάλλουσα αύξηση των εισαγωγών τα επόμενα χρόνια ενέχει τον κίνδυνο σοβαρής επιδείνωσης του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών[12].

Η ανεργία εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε στο 10,6% το 2024 σύμφωνα με την Έρευνα Εργατικού Δυναμικού της ΕΛΣΤΑΤ, ενώ σταδιακά θα αποκλιμακωθεί στο 8,5% μέχρι το 2027. Η πορεία αυτή αντανακλά τη συνεχιζόμενη οικονομική ανάκαμψη. Όσον αφορά το κόστος εργασίας, η Τράπεζα της Ελλάδος εκτιμά ότι τα επόμενα χρόνια, για το σύνολο της οικονομίας, οι ονομαστικές αμοιβές ανά απασχολούμενο θα αυξάνονται με ρυθμούς γύρω στο 4,5% ετησίως, ως αποτέλεσμα της στενότητας στην αγορά εργασίας αλλά και με βάση τις πρόσφατες συλλογικές συμβάσεις εργασίας σε διάφορους κλάδους του ιδιωτικού τομέα. Αντίθετα, η παραγωγικότητα της εργασίας για την οικονομία συνολικά εκτιμάται ότι θα αυξάνεται με χαμηλότερους ρυθμούς. Αυτές οι τάσεις θα ασκήσουν πιέσεις στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων και στην ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας[12].

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα| 2024

Στην Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2024 αναφέρεται ότι οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν και επίδρασαν θετικά στις προοπτικές των ελληνικών τραπεζών, είναι η καλή επίδοση της ελληνικής οικονομίας και η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος στην Επενδυτική Κατηγορία (εφεξής "αναβάθμιση") το 2023. Οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης προχώρησαν το 2024 σε αναβαθμίσεις των σημαντικών τραπεζών στην επενδυτική βαθμίδα, διατηρώντας τις προοπτικές θετικές.
Στο ευνοϊκό αυτό περιβάλλον, ο ελληνικός τραπεζικός τομέας το εννεάμηνο του 2024 ενίσχυσε τους δείκτες κερδοφορίας, ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ σημειώθηκε βελτίωση και στην ποιότητα του δανειακού τους χαρτοφυλακίου σε ετήσια βάση. Κατά το εννεάμηνο του 2024 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα χαρακτηριζόταν από τα εξής: α) αύξηση των καταθέσεων, β) υποχώρηση των επιτοκίων δανεισμού και γ) αύξηση των χορηγήσεων.

Η κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών διατηρήθηκε και το 2024 σε υψηλά επίπεδα, παρέμεινε όμως σχεδόν αμετάβλητη σε σχέση με το εννεάμηνο του 2023, αφενός λόγω της αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες, και αφετέρου λόγω της αύξησης των λοιπών προβλέψεων, κυρίως εξαιτίας μη

[12] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

επαναλαμβανόμενων παραγόντων, ενώ οι προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο παρουσίασαν μείωση. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών βελτιώθηκαν το εννεάμηνο του 2024 σε σχέση με το τέλος του 2023, κυρίως λόγω της αύξησης της οργανικής κερδοφορίας και έκδοσης τίτλων που προσμετρούνται στην κεφαλαιακή επάρκεια, ενώ το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο. Το εννεάμηνο του 2024 ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των ελληνικών τραπεζών υποχώρησε σημαντικά, κυρίως εξαιτίας της τιτλοποίησης δανείων του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής" και της μείωσης του ποσοστού των δανείων Stage 2. Όσον αφορά τη ρευστότητα των τραπεζών, οι δείκτες κάλυψης ρευστότητας (LCR) και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν περαιτέρω σε ετήσια βάση, παραμένοντας υψηλότεροι από την υποχρεωτική εποπτική απαίτηση καθώς και από τους αντίστοιχους των τραπεζών της ευρωζώνης. Αξιοσημείωτο είναι ότι οι ελληνικές τράπεζες διατηρούν επαρκή ρευστότητα, παρά την περαιτέρω μείωση της χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα (αποπληρωμή πράξεων TLTRO). Επιπρόσθετα, ο λόγος δανείων προς καταθέσεις είναι σημαντικά χαμηλότερος στις ελληνικές τράπεζες σε σύγκριση με τις τράπεζες στην ευρωζώνη.

Πιο αναλυτικά, το εννεάμηνο του 2024 η κερδοφορία και η αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων των Ελληνικών τράπεζων παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητη, σε ετήσια βάση, καθώς οι τράπεζες κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες ύψους €2,98 δις έναντι €3,02 δις την αντίστοιχη περίοδο του 2023[13].

Όπως απεικονίζεται στον πίνακα παρακάτω, τα λειτουργικά έσοδα των Ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν κατά 10% σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους. Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 8,1% και αυτό οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εσόδων για τόκους δανείων. Τα έσοδα από τόκους εμφανίζουν αύξηση κατά 19,4% φτάνοντας τα €12 δις λόγω των υψηλών επιτοκίων (παρά τις μειώσεις της ΕΚΤ εντός του 2024) και της πιστωτικής επέκτασης. Τα έξοδα για πληρωμή τόκων αυξήθηκαν φτάνοντας τα €5,5 δις έναντι περίπου €4 δις την αντίστοιχη περίοδο του 2023 μια μεταβολή 36,8%. Αύξηση κατά 16,5% αρατηρείται στα καθαρά έσοδα από προμήθειες καθώς και στα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις που παρουσιάζεται μεγάλη αύξηση κατά 106,1%[13].

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, αυξήθηκαν κατά 4,7%, εξαιτίας της αύξησης των δαπανών προσωπικού κατά 11,7%, και των αποσβέσεων που αυξήθηκαν κατά 6,6%, ενώ το κόστος των διοικητικών εξόδων μειώθηκε κατά 5,2%[13].

[13] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Το εννεάμηνο του 2024 το κόστος πιστωτικού κινδύνου υποχώρησε σημαντικά από το αντίστοιχο περυσινό. Συγκεκριμένα, σχηματίστηκαν προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο συνολικού ύψους €843 εκ., έναντι €1,2 εκ. ευρώ το εννεάμηνο του 2023[14].

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, η κερδοφορία των τραπεζών παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητη το εννεάμηνο της 2024, καθώς η ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες αντισταθμίστηκε από την αύξηση των λοιπών προβλέψεων εξαιτίας μη επαναλαμβανόμενων παραγόντων. Οι σημαντικές τράπεζες της ευρωζώνης κατέγραψαν άνοδο της καθαρής κερδοφορίας και της αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων, κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους αλλά με χαμηλότερο ρυθμό από ό,τι το 2023. Επίσης, αύξησαν τις προβλέψεις τους για τον πιστωτικό κίνδυνο, αντανακλώντας την οριακή χειροτέρευση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου σε κάποιες χώρες και το χαμηλό επίπεδο κάλυψης έναντι του πιστωτικού κινδύνου. Για τις ελληνικές τράπεζες η αύξηση της χρηματοδότησης της οικονομίας αναμένεται να αντισταθμίσει τις πιέσεις που θα ασκηθούν στο καθαρό επιτοκιακό περιθώριο από τη μείωση των βασικών επιτοκίων του Ευρωσυστήματος. Τέλος, τα οικονομικά αποτελέσματα των τραπεζών ενδέχεται να επηρεαστούν θετικά από την ενίσχυση του ανταγωνισμού στην εγχώρια τραπεζική αγορά.
Παρακάτω παρουσιάζεται ο πίνακας αποτελεσμάτων χρήσης των Ελληνικών τράπεζων:

[14] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Αποτελέσματα χρήσεως του Ελληνικού τραπεζικού τομέα

ποσά σε ΕΥΡΩ εκατ.				
(Εννεάμηνο 2024)	**9Μ 2024**	**2023**	**9Μ 2023**	**Μεταβολή % 9Μ 23-24**
Λειτουργικά έσοδα	**8.750**	**11.006**	**7.955**	**10,0%**
Καθαρά έσοδα από τόκους	6.719	8.505	6.213	8,1%
- έσοδα από τόκους	*12.177*	*14.196*	*10.202*	*19,4%*
- έξοδα τόκων	*-5.457*	*-5.692*	*-3.988*	*36,8%*
Καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες	2.031	2.501	1.742	16,6%
- καθαρά έσοδα από προμήθειες	*1.537*	*1.798*	*1.319*	*16,5%*
- έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	*299*	*307*	*145*	*106,1%*
- λοιπά έσοδα	*195*	*396*	*278*	*-29,7%*
Λειτουργικά έξοδα	**-2.961**	**-3.896**	**-2.828**	**4,7%**
Δαπάνες προσωπικού	-1.490	-1.920	-1.334	11,7%
Διοικητικά έξοδα	-986	-1.361	-1.040	-5,2%
Αποσβέσεις	-485	-616	-455	6,6%
Καθαρά έσοδα (λειτουργικά έσοδα - λειτουργικά έξοδα)	**5.790**	**7.109**	**5.127**	**12,9%**
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	-843	-1.690	-1.178	-28,5%
Λοιπές ζημίες απομείωσης[1]	-1.006	-381	-208	384,4%
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / ζημίες	3	96	113	97,1%
Κέρδη / ζημίες προ φόρων	**3.944**	**5.135**	**3.854**	**2,3%**
Φόροι	-1.017	-1.219	-863	17,9%
Κέρδη / ζημίες από διακοπτόμενες δραστηριότητες	54	82	25	113,7%
Κέρδη / ζημίες μετά από φόρους	**2.980**	**3.834**	**3.016**	**-1,2%**

Πηγή: επεξεργασία στοιχείων από την έκδοση: Νομισματική Πολιτική Ενδιάμεση Έκθεση (Δεκέμβριος 2024) της ΤτΕ όπου χρησιμοποιήθηκαν οικονομικές καταστάσεις των 4 σημαντικών τραπεζών (SIs) και εποπτικά στοιχεία για τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες (LSIs).

[1]*Απομείωση αξίας τίτλων, καθώς και ενσώματων και άυλων στοιχείων ενεργητικού*

Από πλευράς ρευστότητας, οι συνθήκες για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2024 παρουσίασαν περαιτέρω βελτίωση. Οι **καταθέσεις** πελατών συνέχισαν την ανοδική τους πορεία, αν και με μειωμένο ρυθμό σε σχέση με το 2023, αντικατοπτρίζοντας την ικανοποιητική οικονομική ανάπτυξη. Η αύξηση των καταθέσεων συνετέλεσε σε σημαντικό βαθμό ώστε τα ρευστά διαθέσιμα των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων να

παραμείνουν σε υψηλό επίπεδο, παρά την αποπληρωμή των ποσών που είχαν αντληθεί μέσω των πράξεων TLTRO III.

Πιο συγκεκριμένα, το **υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** ανήλθε σε €203,8 δις τον Δεκέμβριο του 2024 (νέο υψηλό από το Φεβ. 2011 που ανήλθαν σε €202,9 δις), εκ των οποίων €150,4 δις ήταν καταθέσεις ιδιωτών και μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων (ΙΜΚΙ), €49,1 δις ήταν καταθέσεις μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ), €0,6 δις ήταν καταθέσεις από ασφαλιστικές επιχειρήσεις και ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης και €3,7 δις ήταν καταθέσεις χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Πιο συγκεκριμένα το απόθεμα των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα κατέγραψε σωρευτική αύξηση κατά περίπου €9 δις, λόγω της ανάκαμψης των επιχειρηματικών καταθέσεων (ΜΧΕ) κατά €5,1 δις, ενώ η άνοδος των καταθέσεων των νοικοκυριών και των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων (ΙΜΚΙ) ήταν πιο περιορισμένη και κατέγραψε σωρευτική αύξηση €3,7 δις. Τέλος αύξηση παρουσίασαν και οι καταθέσεις της Γενικής κυβέρνησης κατά 4,7% σε ετήσια βάση, και ανήλθαν σε €211 δις (αύξηση €9,5 δις)[15].

Η μικρή συγκριτικά άνοδος των καταθέσεων των νοικοκυριών και ΙΜΚΙ σε σχέση με τις επιχειρήσεις οφείλεται στην πίεση που δέχθηκαν οι οικογενειακοί προϋπολογισμοί λόγω της αύξησης του κόστους διαβίωσης, και της στροφής της αποταμιευτικής τους συμπεριφοράς προς εναλλακτικές τοποθετήσεις που προσφέρουν μεγαλύτερες αποδόσεις. Οι καταθέσεις των τράπεζων εξακολουθούν να απαρτίζονται κατά κύριο λόγο από ρευστά διαθέσιμα που τηρούνται σε λογαριασμούς διάρκειας μίας ημέρας και αποτελούν το 78% των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα τον Δεκέμβριο του 2024. Το Δεκέμβριο του 2024 το υπόλοιπο των καταθέσεων μίας ημέρας ήταν αυξημένο κατά 15% για τις ΜΧΕ έναντι του Δεκεμβρίου του 2023, ενώ για τα νοικοκυριά η αντίστοιχη αύξηση ήταν 3%. Για τις υπόλοιπες καταθέσεις η μεταβολή σε σχέση με το 2023 ήταν 1% για τις ΜΧΕ και 1% για τα νοικοκυριά και ΙΜΚΙ[15].

Την προσεχή περίοδο, η ζήτηση καταθέσεων αναμένεται να αυξηθεί, συμβαδίζοντας με την εξέλιξη του ΑΕΠ. Επιπρόσθετα, η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού θα τονώσει τα αποταμιευτικά κίνητρα των ιδιωτών και επομένως τη ζήτηση καταθέσεων, ακόμη και όταν τα ονομαστικά επιτόκια καταθέσεων αρχίσουν να μειώνονται, εφόσον αποφασιστούν περαιτέρω μειώσεις των επιτοκίων πολιτικής της ΕΚΤ. Δεν πρέπει εξάλλου να παραβλέπεται ότι παράλληλα θα υποχωρήσουν και οι αποδόσεις πολλών από τις εναλλακτικές τοποθετήσεις οι οποίες επί του παρόντος ανταγωνίζονται τις καταθέσεις. Βέβαια, εάν τα επιτόκια καταθέσεων μειωθούν και σε πραγματικούς όρους, θα ελαττωθεί η ελκυστικότητα των τραπεζικών καταθέσεων σε σχέση π.χ. με τα μετρητά ως μέσο διακράτησης πλούτου.

Η **συνολική χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε €122,7 δις τον Δεκέμβριο του 2024 εκ των οποίων οι χρηματοδοτήσεις προς τις

[15] Πηγή: https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/katatheseis-twn-pistwtikwn-idrymatwn

επιχειρήσεις ανήλθαν σε €83,7 δις, αποτελώντας περίπου το 68% της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα από τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Η μεγαλύτερη συγκέντρωση αφορά τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) €74,3 δις που αποτελούν το 89% των συνολικών χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις. Πιο συγκεκριμένα η χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα κατέγραψε σωρευτική αύξηση κατά περίπου €4,7 δις[16], το οποίο αναλύεται σε αύξηση των χρηματοδοτήσεων προς τις επιχειρήσεις κατά €7,4 δις και μείωση των χρηματοδοτήσεων σε ιδιώτες και ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα €2,2 δις. Μικρότερη μείωση παρουσιάστηκε και στις χρηματοδοτήσεις προς τους ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες, ατομικές επιχειρήσεις. Η χρηματοδότηση προς τους ιδιώτες και τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα διαμορφώθηκε σε €34,9 δις αποτελώντας το 28% της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα ενώ η χρηματοδότηση προς τους ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες, ατομικές επιχειρήσεις ανήλθε σε €4,1 δις (3% της συνολική χρηματοδότησης)[17].

Η επιτάχυνση της χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις συνδέεται με την ενίσχυση της ζήτησης τραπεζικών δανείων, κυρίως από τις μεγάλες επιχειρήσεις. Όσο αφορά την προσφορά τραπεζικών δανείων, οι ελληνικές τράπεζες το 2024 διατήρησαν τη ρευστότητά τους σε επίπεδα που στηρίζουν τη δυνατότητά τους να πιστοδοτούν τον ιδιωτικό τομέα, παρά τη μείωση του υπολοίπου της χρηματοδότησης που είχαν λάβει από το Ευρωσύστημα – ως αποτέλεσμα της αποπληρωμής των TLTRO. Τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα άντλησαν πόρους από τις εισροές καταθέσεων λιανικής, μέσω της έκδοσης ομολόγων και από τη διατραπεζική αγορά του εξωτερικού. Επίσης, την παροχή επιχειρηματικών πιστώσεων ενίσχυσαν τα προγράμματα συγχρηματοδότησης και εγγυοδοσίας αναπτυξιακών φορέων καθώς και τα τραπεζικά δάνεια συγχρηματοδότησης των επενδυτικών σχεδίων τα οποία εντάσσονται στο Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF).

Η μείωση της χρηματοδότησης σε ιδιώτες & ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα οφείλεται κατά κύριο λόγο στα στεγαστικά δάνεια, καθώς τα τραπεζικά επιτόκια των στεγαστικών δανείων παρέμειναν σε υψηλότερο μέσο επίπεδο το 2024 έναντι του 2023 και η επίδρασή τους στη ζήτηση στεγαστικής πίστης ήταν αρνητική. Ωστόσο, ζήτηση από πλευράς των νοικοκυριών για στεγαστικές ανάγκες, αλλά και συνολική χρηματοδότηση είτε τραπεζική είτε μέσω του Δημοσίου, υπάρχει και αυτό φαίνεται πιο συγκεκριμένα και από τα δάνεια που διοχετεύθηκαν μέσω του προγράμματος "Σπίτι μου" και χρηματοδοτούνται ως επί το πλείστον από δημόσιους πόρους (και μόνο κατά 1/4 από τραπεζικούς). Τα συγκεκριμένα δάνεια κατέγραψαν γρήγορη απορρόφηση και ανήλθαν σε €339 εκατ. εκ των οποίων η τραπεζική συμμετοχή ήταν €85 εκατ.. Επίσης, το 2025 αναμένεται να ξεκινήσει και η επέκταση του εν λόγω προγράμματος, το στεγαστικό πρόγραμμα "Σπίτι μου ΙΙ", με συνολικό προϋπολογισμό €2 δις, εκ των οποίων δανειακά κεφάλαια €1 δις θα προέλθουν από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) και €1 δις από τις τράπεζες. Το 50% του δανείου που θα χρηματοδοτείται από τον

[16] Πηγή: https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/xrhmatodothsh-ths-ellhnikhs-oikonomias
[17] Πηγή: https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/xrhmatodothsh-ths-ellhnikhs-oikonomias

RRF θα είναι άτοκο και το υπόλοιπο θα χορηγείται με έντοκο τραπεζικό δανεισμό. Όσον αφορά τα καταναλωτικά δάνεια και τα λοιπά σημείωσαν μείωση της τάξης €0,2 εκατ. σε σχέση με το 2023[18].

Ως προς τις προοπτικές της πιστωτικής επέκτασης, το προσεχές διάστημα ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ αναμένεται να παραμείνει σε υψηλά επίπεδα. Η αύξηση του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα συνεχίσει να στηρίζει την πιστωτική επέκταση, ενώ αρνητικά θα εξακολουθήσει να επιδρά το υψηλό επίπεδο των τραπεζικών επιτοκίων δανεισμού κατά τους αμέσως επόμενους μήνες. Επίσης, η θετική συμβολή στις τραπεζικές πιστώσεις από τη συμμετοχή των τραπεζών στη συγχρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων τα οποία εντάσσονται στον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) προβλέπεται να ενισχυθεί, καθώς η αξία των ήδη συνομολογηθεισών συμβάσεων είναι ήδη υψηλή, επειδή θα αναμένονται περισσότερες εκταμιεύσεις δανείων υπό την προϋπόθεση βέβαια ότι θα επιταχυνθεί και η υλοποίηση των σχετικών επενδυτικών σχεδίων. Τέλος, αναμένεται να διατηρηθεί η θετική επίδραση στην πιστωτική επέκταση από τους πόρους χρηματοδότησης εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων και του Ομίλου ΕΤΕπ που θα διοχετευθούν στο πλαίσιο του Εταιρικού Συμφώνου Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ) 2021-2027, καθώς και από τα κονδύλια που διαχειρίζεται η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.

Το 2024 βελτιώθηκε ακόμα περισσότερο η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των Ελληνικών Τραπεζών. Η μείωση των **μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ)** συνεχίστηκε, με αποτέλεσμα το εννεάμηνο του 2024 ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προς το σύνολο των δανείων να διαμορφωθεί στο 4,6% έναντι 7,9% το εννεάμηνο του 2023 (6,7% δωδεκάμηνο 2023). Οι παράγοντες που οδήγησαν στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ήταν η τιτλοποίηση δανείων του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής" και η μείωση στο ποσοστό των δανείων Stage 2 ως προς το σύνολο των δανείων σε ατομική βάση. Ο Δείκτης ΜΕΑ στο Στάδιο 2 διαμορφώθηκε σε 7,9% το εννεάμηνο του 2024 έναντι 9,6% το εννεάμηνο του 2023 και 9,3% το δωδεκάμηνο του 2023[19].

Η **κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών**, σύμφωνα με την Έκθεση Νομισματικής πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος, ενισχύθηκε σημαντικά το 2024, λόγω της αύξησης των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων. Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια ενισχύθηκαν κυρίως μέσω της εσωτερικής δημιουργίας κεφαλαίου και της έκδοσης κεφαλαιακών τίτλων που προσμετρούνται σε αυτά, ενώ το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο. Συγκεκριμένα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common EquityTier 1 ratio – CET1 ratio) σε ενοποιημένη βάση παρέμεινε σταθερός σε 15,5% το εννεάμηνο του 2024 σε σχέση με τον Δεκέμβριο του 2023, ενώ σε σχέση με το Σεπτέμβριο του 2023 αυξήθηκε καθώς τότε είχε ανέλθει σε 14,3%. Ο συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) διαμορφώθηκε το Σεπτέμβριο του 2024 σε 19,4% από 17,6% τον Σεπτέμβρη του 2023 και παρουσίασε αύξηση σε σχέση με το

[18] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος
[19] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Δεκέμβρη του 2023 (18,8%). Αξίζει να σημειωθεί ότι τα εποπτικά κεφάλαια των ελληνικών τραπεζών αποτελούνται ως τώρα κατά 40% από οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTC), ωστόσο, η ποιότητα των κεφαλαίων αναμένεται να βελτιωθεί μεσοπρόθεσμα εν μέσω προσδοκώμενης υψηλής κερδοφορίας των τραπεζών, με βάση τις ανακοινώσεις των τραπεζών για επιτάχυνση της απόσβεσης των DTC[19].

Όσον αφορά τη ρευστότητα των Ελληνικών τραπεζών, αυτή παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα τόσο σε ετήσια βάση όσο και σε επίπεδο εννεάμηνου 2024, ξεπερνώντας τις υποχρεωτικές απαιτήσεις αλλά και τους αντίστοιχους δείκτες τραπεζών στην Ευρωζώνη για τα ίδια χρονικά διαστήματα. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας των Ελληνικών τραπεζών διαμορφώθηκε το εννεάμηνο του 2024 σε 219,5% από 215,6% το εννεάμηνο του 2023 και 220,7% για ολόκληρο το έτος 2023, ενώ οι δείκτες για τα αντίστοιχα διαστήματα στην Ευρωζώνη ανήλθαν σε 159,4% (εννεάμηνο 2024) έναντι 158% (εννεάμηνο 2023) και 164,3% (για ολόκληρο το 2023)[20].

Προτεραιότητες των τραπεζών στην Ελλάδα κατά το 2025 θα είναι τα παρακάτω:

α) η εγρήγορση ώστε να επιτευχθεί περαιτέρω εξυγίανση του ενεργητικού των τραπεζών, που θα οδηγήσει σε περαιτέρω σύγκλιση προς το μέσο όρο των τραπεζών της ευρωζώνης.
β) η αποφυγή νέων καθαρών εισροών μη εξυπηρετούμενων δανείων, γεγονός που αναμένεται να συμβάλει στην περαιτέρω βελτίωση των κεφαλαιακών δεικτών.
γ) η διατήρηση υψηλής κερδοφορίας που αναμένεται να επιτευχθεί με την αύξηση της χρηματοδότησης της οικονομίας, η οποία θα αντισταθμίσει ενδεχόμενες πιέσεις στο καθαρό επιτοκιακό περιθώριο.

Εξελίξεις που αφορούν στον Όμιλο της Optima bank ΑΕ|2024

Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της ΤΡΑΠΕΖΑ OPTIMA BANK Α.Ε.

Η Optima bank πραγματοποίησε την 23/05/2024 την 1η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της μετά την εισαγωγή των μετοχών της προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις του 2023, όπου παρουσιάστηκαν καθαρά κέρδη για την τράπεζα €103 εκατ. και αποφασίστηκε η διανομή μερίσματος €0,44 ανά μετοχή, ποσό που αντιστοιχεί στο 32% των κερδών της χρήσης του 2023. Στην ίδια Γενική Συνέλευση αναφέρθηκε μεταξύ άλλων και η επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Optima bank με την προσθήκη ενός νέου καταστήματος στην Κρήτη και συγκεκριμένα στην πόλη των Χανίων. Το κατάστημα ξεκίνησε τη λειτουργία του το Σεπτέμβριο του 2024.

[20] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Ανακοίνωση διανομής μερίσματος των κερδών χρήσης 2023

Η Τακτική Γενική Συνέλευση την 23/05/2024 αποφάσισε τη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2023 ποσού €0,44 ανά μετοχή (μικτό), προ παρακράτησης νόμιμου φόρου, ήτοι συνολικά ποσό €32.425.422,48.

Για τη διανομή μερίσματος η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος και έναρξης καταβολής μερίσματος χρήσης 2023 ως ακολούθως:

i. Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος: Τρίτη 25 Ιουνίου 2024
ii. Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: Τετάρτη 26 Ιουνίου 2024
iii. Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: Δευτέρα 1 Ιουλίου 2024.

Η καταβολή του μερίσματος χρήσης 2023 πραγματοποιήθηκε μέσω της ίδιας της Τράπεζας ενεργούσας ως πληρώτριας τράπεζας.
Η ίδια Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της προαναφερθείσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Δωρεάν διάθεση μετοχών, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2023 και διανομή μέρους κερδών της χρήσης 2023 σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε τη δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2023, μέχρι του ποσού των €1.035.000,00, με ισόποση αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε έως 300.000 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45 (οι «Νέες Μετοχές»), προκειμένου οι Νέες Μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Νόμου, σε μέλη του Δ.Σ., σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας («Δικαιούχοι»). Επίσης εξουσιοδότησε και ανέθεσε στο Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση κερδών και να καθορίσει τους ειδικότερους όρους για την δωρεάν διανομή μετοχών στους Δικαιούχους.

Τέλος, η Γενική Συνέλευση, ενέκρινε τη διανομή μέρους εκ των καθαρών κερδών της χρήσης 2023 ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) συνολικού ποσού μέχρι €4.000.000,00 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό της Τράπεζας, ως ανταμοιβή για τη συνεισφορά τους στην επίτευξη της κερδοφορίας και των στόχων της Τράπεζας κατά τη χρήση 2023, και παρείχε τις σχετικές εξουσιοδοτήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να καθορίσει τους ειδικότερους όρους κατανομής των ανωτέρω ποσών και να επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων για την καταβολή της έκτακτης αμοιβής (Bonus).

Κεφαλαιοποίηση κερδών / Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας

Συνακόλουθα, προς τον σκοπό του Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών κατ' άρθρο 114 του Ν.4548/2018 στην τρέχουσα εταιρική χρήση, η από 23/05/2024 Τακτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των διακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων (€276.000) Ευρώ, με την έκδοση ογδόντα χιλιάδων (80.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης, με κεφαλαιοποίηση ισόποσου μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 και την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Παράλληλα, εξουσιοδότησε και ανέθεσε στο Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για i) την υλοποίηση της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ποσού διακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων (€276.000) Ευρώ με κεφαλαιοποίηση κερδών, και ii) τον καθορισμό των ειδικότερων όρων και προϋποθέσεων του Προγράμματος, κατά την διακριτική του ευχέρεια και σε συμμόρφωση με την εκάστοτε εφαρμοστέα νομοθεσία, καθώς και να προβεί σε οποιαδήποτε σχετική ενέργεια και να λάβει οποιαδήποτε σχετική απόφαση αναφορικά και προς τον σκοπό υλοποίησης κι εφαρμογής του προγράμματος.

Στο πλαίσιο της ανωτέρω απόφασης, οι Νέες Μετοχές διατέθηκαν σε συνολικά δώδεκα (12) Δικαιούχους, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 114 του Ν.4548/2018.

Το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται, μετά την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, στο ποσό των διακοσίων πενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων είκοσι χιλιάδων επτακοσίων ογδόντα εννέα ευρώ και ενενήντα λεπτών του ευρώ (€254.520.789,90) και διαιρείται σε εβδομήντα τρία εκατομμύρια επτακόσιες εβδομήντα τέσσερις χιλιάδες εκατόν σαράντα δύο (73.774.142) ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (€3,45). Οι Νέες Μετοχές είναι της ίδιας κατηγορίας με τις μετοχές της Τράπεζας που τελούν ήδη υπό διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «Χ.Α.»).

Η Τράπεζα ακολούθησε τη διαδικασία εισαγωγής των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών (το «Χ.Α.»), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό του Χ.Α. και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Χ.Α. Οι Νέες Μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα μετά την έγκριση της εισαγωγής τους από το Χ.Α. Η τιμή εκκίνησης των μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. κατά την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης διαμορφώθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χ.Α. και την υπ' αρ. 26 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Χ.Α., όπως ισχύει. Οι Νέες Μετοχές καταχωρήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της διαπραγμάτευσης στα αρχεία του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) και στις μερίδες και στους λογαριασμούς που οι Δικαιούχοι τηρούν στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) του Χ.Α., σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Προσθήκη Μη Εκτελεστικού Μέλους στο Δ.Σ.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Optima bank, ενέκρινε την εκλογή και προσθήκη του κ. Νικόλαου Γιαννακάκη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως Μη Εκτελεστικού Μέλους, για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23/03/2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10η Σεπτεμβρίου 2027.

Νέα εξαγορές ενήμερων δανείων

1. **Εξαγορά μέρους του ενήμερου χαρτοφυλακίου δανείων Tethys**

Η Optima bank ολοκλήρωσε μέσα στον Ιανουάριο του 2024 τη συναλλαγή εξαγοράς μέρους του χαρτοφυλακίου δανείων με την επωνυμία Tethys. Το συγκεκριμένο ενήμερο χαρτοφυλάκιο που απόκτησε η Τράπεζα, αφορά δανειακές υποχρεώσεις από τέσσερις ξενοδοχειακές μονάδες σε Κρήτη, Σαντορίνη και Κω.
Μετά την απαραίτητη διαδικασία αναδιάρθρωσης των επιχειρηματικών αυτών δανείων, τα δάνεια αυτά επιστρέφουν ενήμερα στο τραπεζικό σύστημα μέσω της Optima bank, με στόχο οι επιχειρήσεις αυτές να έχουν πρόσβαση σε χρηματοδότηση και κυρίως να επανεκκινήσουν από υγιή βάση την υλοποίηση των επιχειρηματικών τους πλάνων στην τουριστική αγορά.

2. **Εξαγορά ενήμερων δανείων / Project Onassis**

Η Optima bank τον Δεκέμβριο του 2024 εξέτασε την εξαγορά χαρτοφυλακίου ενήμερων και εξασφαλισμένων δανείων με την επωνυμία Project Onassis.
Πιο συγκεκριμένα και σε εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας για την εξαγορά δανείων στη δευτερογενή αγορά, η Τράπεζα, διασφαλίζοντας τη συνετή αξιολόγηση των δανειοληπτών, προχώρησε στην εξαγορά δανείων 4 πιστούχων-ξενοδοχείων (1 σε Κεφαλλονιά, 1 στη Μύκονο, 1 στο Ηράκλειο Κρήτης και 1 στη Ζάκυνθο) από τη συνολική περίμετρο του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου. Εξετάστηκαν 10 υποθέσεις πιστούχων από τις οποίες επιλέχθηκαν οι 4 με τραπεζικά κριτήρια και βάσει των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΒΑ για την κατάταξη των δανείων ως εξυπηρετούμενα. Η συναλλαγή αυτή ολοκληρώθηκε εντός του 2024.

Επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Optima bank

Εντός του 2024 η Optima bank συνέχισε τη επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της με το άνοιγμα ενός νέου τραπεζικού καταστήματος στην Κρήτη.
Συγκεκριμένα, η διοίκηση της Optima bank εγκαινίασε την Πέμπτη, 26 Σεπτεμβρίου 2024 το νέο της κατάστημα στα Χανιά, το δεύτερο κατάστημα στην Κρήτη, και συγκεκριμένα επί της Πλατείας 1866, στο πλαίσιο της στρατηγικής της ανάπτυξης στην περιφέρεια, διευρύνοντας ουσιαστικά την παρουσία της στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδος. Με το νέο κατάστημα στα Χανιά, η Optima bank διαθέτει δίκτυο συνολικά 29 καταστημάτων, 8 από τα οποία σε πόλεις εκτός Αθηνών.

Αλλαγή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου

Την 31/10/2024 η κ. Κλειώ Λυμπέρη παραιτήθηκε από την ιδιότητα του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και από τις ιδιότητές της, ως Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλους της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Κατόπιν της ανωτέρω παραίτησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 08/11/2024 αποφάσισε, δυνάμει του άρθρου 82 του ν. 4548/2018 και του άρθρου 10 παρ. 2 καταστατικού της Τράπεζας, να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας, χωρίς την αντικατάσταση της κας Λυμπέρη προσωρινά, μέχρι την αναπλήρωσή της από νέο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο θα πληροί τα κριτήρια ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη και της Όλγας, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
2. Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη και της Μαρίας, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
3. Δημήτριος Κυπαρίσσης του Απόστολου και της Φωτεινής, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
4. Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου και της Φωτεινής, Εκτελεστικό Μέλος,
5. Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου και της Ελένης, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
6. Νικόλαος Γιαννακάκης του Κωνσταντίνου και της Μαρίας, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
7. Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία και της Μάλαμας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
8. Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου και της Ελένης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
9. Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου και της Αναστασίας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος και
10. Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου και της Νάντιας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Επιπλέον, κατά την ανωτέρω συνεδρίαση της 08/11/2024, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε την ανασύνθεση των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ως εξής:

Επιτροπή Ελέγχου

Αποφασίστηκε η ανασύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου με τον ορισμό του κου Θεόδωρου Ευθύ ως νέου μέλους της Επιτροπής σε αντικατάσταση της κας Λυμπέρη. Κατόπιν τούτου, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκε ως εξής:

1. Θεόδωρος Ευθύς, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
2. Παύλος Κανελλόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος και
3. Πέτρος Τζαννετάκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Αποφασίστηκε η ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων με τα εναπομείναντα τρία Μέλη της, ήτοι τους:

1. Θεόδωρο Ευθύ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
2. Παύλο Κανελλόπουλο, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος και
3. Γεωργία Κοντογιάννη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

καθώς δεν απαιτείται, βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας της, αντικατάσταση του παραιτηθέντος Μέλους.

Επιχειρηματική Δραστηριότητα

Η Optima bank δραστηριοποιείται στην αγορά ιδιωτών και χρηματοδότησης επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Η Τράπεζα, η οποία είναι η μητρική εταιρεία του Ομίλου (βλ. κατωτέρω 3.7 «Οργανωτική Δομή»), μέσω του δικτύου εξυπηρέτησης πελατών καθώς και μέσω της συνεργασίας με τις επιμέρους εταιρείες του Ομίλου, προσφέρει από το δ' τρίμηνο του 2019 και έπειτα, ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που καλύπτει τους ακόλουθους τομείς:

- **Τραπεζικής Ιδιωτών ή Λιανική Τραπεζική**

Η Τράπεζα εντάσσει στις δραστηριότητες της **τραπεζικής ιδιωτών**, όλα τα φυσικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων και των ελεύθερων επαγγελματιών και ατομικών επιχειρήσεων, εστιάζοντας κυρίως σε πελάτες υψηλών εισοδηματικών κριτηρίων (Affluent / Private πελάτες), που κατέχουν σημαντικά κεφάλαια υπό διαχείριση. Τόσο οι Affluent πελάτες όσο και οι Private πελάτες, εξυπηρετούνται από υπεύθυνους σχέσης, ενώ απολαμβάνουν προνομιακή τιμολόγηση σε ένα πλήθος προϊόντων και υπηρεσιών. Επιπλέον, οι Affluent και οι Private πελάτες έχουν τη δυνατότητα να λαμβάνουν αποκλειστικά επενδυτικές αναλύσεις και στρατηγικές που εκδίδονται από ειδικευμένα τμήματα, με στόχο την πληρέστερη ενημέρωσή τους και τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου τους. Η έναρξη της βασικής τραπεζικής σχέσης πραγματοποιείται είτε με φυσική παρουσία στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, είτε μέσω της διαδικασίας εξ 'αποστάσεως ταυτοποίησης (digital on boarding) και περιλαμβάνει την παροχή καταθετικού λογαριασμού, χρεωστικής κάρτας και πρόσβασης στις προσφερόμενες υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής. Η Τράπεζα παρέχει στους ιδιώτες πελάτες καταθετικούς λογαριασμούς, χρεωστικές / πιστωτικές κάρτες και δανειακά προϊόντα, υπηρεσίες πληρωμών και παράλληλα επενδυτικές και χρηματιστηριακές υπηρεσίες.

- **Εταιρική Τραπεζική**

Η Τράπεζα εντάσσει στις δραστηριότητες της **εταιρικής τραπεζικής**, τα νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε μορφής, ελληνικά ή αλλοδαπά, εστιάζοντας κυρίως σε εταιρίες με ετήσιο τζίρο άνω των €2,5 εκατ. Στο επίκεντρο, από πλευράς εταιρικής τραπεζικής, είναι οι: (α) μικρές επιχειρήσεις (Business Banking), με τζίρο άνω

των €2,5 εκατ. έως και €7,5 εκατ., (β) μικρομεσαίες επιχειρήσεις (SMEs), με τζίρο από €7,5 εκατ. έως και €50 εκατ., καθώς και (γ) μεγάλες επιχειρήσεις (Large Corporates) με τζίρο τουλάχιστον €50 εκατ.

Αφορούν εταιρίες με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας που δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Στους πελάτες εταιρικής τραπεζικής η Τράπεζα παρέχει ένα σύνολο προϊόντων και υπηρεσιών με γνώμονα την πλήρη εξυπηρέτηση της συναλλακτικής δραστηριότητας της εταιρίας, καθώς και την κάλυψη δανειακών της αναγκών, οποιουδήποτε είδους και μορφής. Οι μικρές επιχειρήσεις είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης στο δίκτυο καταστημάτων που έχουν ως αποκλειστική ευθύνη την εξυπηρέτηση των σχετικών πελατών, ενώ οι μικρομεσαίες και οι μεγάλες επιχειρήσεις με εξειδικευμένες ανάγκες για πιο σύνθετες χρηματοδοτικές λύσεις / προϊόντα, είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης της αρμόδιας μονάδας της Εταιρείας. Η Τράπεζα διαθέτει στους πελάτες της που αποτελούν νομικά πρόσωπα, προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης και επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), υπό μορφή συμβάσεων δανείου και συμβάσεων πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό, άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών πάσης φύσεως, καθώς και ομολογιακά δάνεια και υπηρεσίες factoring, κλπ., καθώς και λοιπές τραπεζικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων επενδυτικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών. Οι εν λόγω μορφές χρηματοδότησης συνοδεύονται συχνά από την παροχή εξασφαλίσεων εκ μέρους του δανειολήπτη / αντισυμβαλλόμενου της Τράπεζας, όπως η εκχώρηση απαιτήσεων, η παροχή ενεχύρου επί άυλων τίτλων, η εκχώρηση τιμολογίων, η προσωπική ή εταιρική εγγύηση και η ενεχυρίαση καταθέσεων.

- **Λοιπές υπηρεσίες**

Ηλεκτρονική Τραπεζική (Digital Banking): Η Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα στον πελάτη να διενεργεί συναλλαγές και να λαμβάνει υπηρεσίες εξ αποστάσεως μέσω διαδικτύου (internet), με πλατφόρμες όπως ενδεικτικά το «Optima e-banking» και το «Optima mobile app». Στις δυνατότητες της ηλεκτρονικής τραπεζικής συμπεριλαμβάνονται:

• Πραγματοποίηση μεταφορών εντός Optima bank και σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα και το εξωτερικό

• Πληρωμές σε δημόσιους & ιδιωτικούς φορείς

• Επικαιροποίηση προσωπικών στοιχείων ιδιωτών πελατών μέσω του «eGov KYC»

• Ειδοποιήσεις (Push notifications) για την ασφαλή έγκριση των e-banking συναλλαγών και online αγορών

• Πραγματοποίηση συναλλαγών με τα ψηφιακά πορτοφόλια «Google Pay» και «Apple Pay»

• Online άνοιγμα προθεσμιακής κατάθεσης (e-προθεσμιακή κατάθεση)

• Ψηφιακές ευκολίες καρτών, όπως ενεργοποίηση κάρτας, απώλεια και επανέκδοση κάρτας, αποστολή PIN, προσωρινό κλείδωμα / ξεκλείδωμα

• Εύκολη πρόσβαση στα ψηφιακά αντίγραφα (e-statements) των προϊόντων

• «Live chat» για επικοινωνία σε πραγματικό χρόνο με εκπρόσωπο της τράπεζας

Τακτική ενημέρωση: Η Τράπεζα παρέχει δωρεάν τριμηνιαία ενημέρωση σε όλους τους πελάτες της, για τα υπόλοιπα και τις κινήσεις καταθετικών, επενδυτικών και δανειακών λογαριασμών, μέσω των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking). Περιπτώσεις πελατών χωρίς σχετική πρόσβαση, λαμβάνουν την τριμηνιαία ενημέρωση μέσω φυσικού ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Call Center: Οι τηλεφωνικοί εκπρόσωποι είναι στη διάθεση των πελατών για να τους ενημερώσουν για τη χρήση των υπηρεσιών και των προϊόντων της Τράπεζας καθώς και πώς να αξιοποιούν απρόσκοπτα τις αναβαθμισμένες ψηφιακές υπηρεσίες.

ATMs: Κάθε κατάστημα του δικτύου της Τράπεζας διαθέτει εξωτερικό μηχάνημα αυτόματης ανάληψης (ATM) για την εξυπηρέτηση πελατών που επιθυμούν να διενεργήσουν με τις χρεωστικές/πιστωτικές τους κάρτες αναλήψεις μετρητών ή ερωτήσεις υπολοίπου λογαριασμών.

- **Υπηρεσίες Διαχείρισης Κεφαλαίων και Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων**

Ο Όμιλος **διαχειρίζεται αμοιβαία κεφάλαια**, τα οποία ανήκουν στις κατηγορίες ομολογιακών, μετοχικών, μικτών και κεφάλαια κεφαλαίων (fund of funds). Διαθέτει τα προϊόντα του με το όνομα Optima κυρίως μέσω του δικτύου καταστημάτων και της Τραπεζικής Ιδιωτών της Optima bank. Δίνει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και την ανάπτυξη επενδυτικών προϊόντων ανάλογα με την προσδοκώμενη απόδοση, το χρονικό ορίζοντα και τον κίνδυνο που επιθυμεί να αναλάβει ο κάθε πελάτης. Εκτός της σειράς αμοιβαίων κεφαλαίων Optima, έχει αναπτύξει δύο ιδιωτικής ετικέτας ("white label") αμοιβαία κεφάλαια για δύο ΑΕΠΕΥ που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική αγορά. Οι υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων παρέχονται μέσω της κατά 99,44% θυγατρικής Optima asset management η οποία είναι αδειοδοτημένη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να προσφέρει στους πελάτες της υπηρεσίες συμβουλευτικής διαχείρισης και διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων.

- **Υπηρεσίες Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων**

Ο Όμιλος παρέχει δέσμη υπηρεσιών στον χώρο του factoring, αναπτύσσοντας συνέργειες με τις χορηγητικές διευθύνσεις του Ομίλου Optima bank με στόχο την καθολική κάλυψη των αναγκών των επιχειρήσεων. Οι υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων παρέχονται μέσω της κατά 100% θυγατρικής Optima factors.

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου Optima bank ΑΕ | 2024

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2024 – 31/12/2024, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ισολογισμός

Την 31/12/2024 το **σύνολο του Ενεργητικού** του Ομίλου Optima bank ανήλθε σε €5.540,9 εκατ. από €3.868,3 εκατ. αυξημένο κατά €1.672,6 εκατ. έναντι της 31/12/2023. Η εν λόγω μεταβολή αναλύεται περαιτέρω στην αύξηση των δανειακών απαιτήσεων από πελάτες, ως αποτέλεσμα της αύξησης της χρηματοδότησης από καταθέσεις, καθώς και της αύξησης στα διαθέσιμα.

Το **σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών** προ συσσωρευμένων απομειώσεων, ανήλθε την 31/12/2024 σε €3.657,5 εκατ. (συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts), αυξημένο συνολικά κατά €1.199 εκατ. έναντι του ποσού των €2.458,5 εκατ. την 31/12/2023. Οι **συσσωρευμένες απομειώσεις** εμφανίζονται αυξημένες κατά €17,3 εκατ. σε σχέση με την 31/12/2023 και ανήλθαν σε €44,9 εκατ. για το δωδεκάμηνο του 2024 έναντι €27,6 εκατ. την 31/12/2023, λόγω της μεγέθυνσης κυρίως του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 31/12/2024 το σύνολο των **υποχρεώσεων προς πελάτες** ανήλθε σε €4.643,4 εκατ. (καταγράφοντας αύξηση €1.451,6 εκατ. σε σύγκριση με την 31/12/2023).

Ο **δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις** την 31/12/2024 ανήλθε σε 0,78% (έναντι 0,76% την 31/12/2023).

Το **σύνολο της καθαρής θέσης** ανήλθε το δωδεκάμηνο του 2024 σε €620,3 εκατ. έναντι €510,1 εκατ. το 2023 βελτιωμένο κατά €110,2 εκατ. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως στο σχηματισμό κερδών για τον Όμιλο Optima bank ύψους περίπου €140,2 εκατ. μετά από φόρους, αυξημένα κατά €37,2 εκατ. έναντι της χρήσης 2023.

Αποτελέσματα Χρήσης

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε €189,9 εκατ. από €142,2 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 33,54% σε σύγκριση με την 31/12/2023 κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων δανείων στο αποσβεσμένο κόστος εξαιτίας της πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** την 31/12/2024 ανήλθαν σε €41,3 εκατ. από €32,1 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο πέρυσι παρουσιάζοντας αύξηση 28,66% κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που

συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση δανείων, προμήθειες χρηματιστηριακών συναλλαγών καθώς και εγγυητικών επιστολών.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank για την περίοδο αναφοράς ανήλθαν σε €57,9 εκατ. από €56,9 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2023, σημειώνοντας αύξηση 1,76%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+7,42%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 500 άτομα την 31/12/2023 σε 575 άτομα την 31/12/2024 σε επίπεδο Ομίλου) όπου το μεγαλύτερο μέρος των προσλήψεων πραγματοποιήθηκε για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας. Την 31/12/2024 οι αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες σε σχέση με την 31/12/2023 (+13,69%) και ανήλθαν σε €8,3 εκατ. από €7,3 εκατ., σε επίπεδο Ομίλου κυρίως λόγω των αποσβέσεων κτιρίων-εγκαταστάσεων με δικαίωμα χρήσης και των αποσβέσεων εξόδων πολυετούς απόσβεσης.

Το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε πάγια στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου της Optima bank ανήλθε σε €1,8 εκατ. στο τέλος του 2024 έναντι €1,5 εκατ. στο τέλος του 2023 σε ενοποιημένο επίπεδο. Αντίστοιχα, το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε άυλα περιουσιακά στοιχεία ανήλθε σε €3,7 εκατ. το 2024 έναντι €3 εκατ. το 2023, σε ενοποιημένο επίπεδο[21].

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, **τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων** για την 31/12/2024 ανήλθαν σε €196,8 εκατ. σε σύγκριση με €136 εκατ. την 31/12/2023 για τον Όμιλο Optima bank. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου **τα αποτελέσματα προ φόρων** του Όμίλου Optima bank για τη χρήση 31/12/2024 ανήλθαν σε €176,6 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων της αντίστοιχης χρήσης 2023 που ανήλθαν σε €125,9 εκατ. Τα **καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων ν** για το δωδεκάμηνο του 2024 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε €140,2 εκατ. έναντι 103 εκατ. το δωδεκάμηνο του 2023.

Εποπτικοί δείκτες

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2024, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε €559,48 εκατ. (€574,20 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε €3.880,7 εκατ. (€3.988,2 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Total Requirement Capital Ratio) της Optima bank να ανέρχεται σε 14,42% (14,40% για τον Όμιλο), επηρεασμένος από την επέκταση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αλλά και τα συνολικά αποτελέσματα της συγκεκριμένης χρήσης. Από 1/1/2025 είναι σε ισχύ το κανονιστικό πλαίσιο CRR III σηματοδοτεί αναθεώρηση των υφιστάμενών προτύπων της Βασιλείας ΙΙΙ. Στόχος της εν λόγω δέσμης μέτρων είναι να διασφαλιστεί ότι οι τράπεζες της Ε.Ε. θα καταστούν πιο ανθεκτικές σε ενδεχόμενους μελλοντικούς

[21] Στο κονδύλι «Λοιπά «Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima F και Optima asset management (ΑΕΔΑΚ).

οικονομικούς κλυδωνισμούς, συμβάλλοντας παράλληλα στην ανάκαμψη της ευρωπαϊκής οικονομίας από την πανδημία COVID-19 και στη μετάβαση προς την κλιματική ουδετερότητα. Το αναθεωρημένο πλαίσιο εισάγει βασικές τροποποιήσεις με σκοπό τη διασφάλιση των επαρκών ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων αναθεωρώντας τους υπολογισμούς για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία του ενεργητικού σχετικά με τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο (από 1/1/2025) και τον κίνδυνο αγοράς (από 1/1/2026). Η Optima bank εξετάζει τις παραπάνω επιπτώσεις στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας με τη βοήθεια εξειδικευμένου συμβούλου, έργο που είναι σε εξέλιξη.

Σε επίπεδο Τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 242,14% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 121,57% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 31/12/2024.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για την περίοδο αναφοράς 31/12/2024 όσο και για την αντίστοιχη περίοδο του προηγουμένου έτους (31/12/2023):

	Τράπεζα		**Όμιλος**	
	31/12/2024*	**31/12/2023**	**31/12/2024***	**31/12/2023**
CET-1 (%)	14,42%	17,82%	14,40%	17,67%
TRCR (%)	14,42%	17,82%	14,40%	17,67%
LCR (%)	242,14%	242,07%	251,44%	248,88%
NSFR (%)	121,57%	127,99%	124,83%	131,83%

Πηγή: Οικονομική δ/νση Optima bank

** Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου και τη διανομή μερίσματος επί των κερδών του 2024, η οποία τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων οργάνων.*

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αφού έλαβε υπόψη τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους που αφορούν την Optima bank, οι οποίοι προέρχονται κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί και αναπτύσσεται η Optima bank σε συνδυασμό με τη στρατηγική της, τη ρευστότητα της και την κεφαλαιακή της θέση, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για την Τράπεζα και τον Όμιλο της Optima bank ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Επιπλέον, για την απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, η διοίκηση της Τράπεζας και οι μέτοχοί της εξετάζουν τις πιο πρόσφορες επιλογές για τη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης, ώστε τα εποπτικά της κεφάλαια και οι εποπτικοί της δείκτες να υπερκαλύπτουν τις απαιτήσεις που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές.

Προσωπικό

Ιδιαίτερα σημαντικό κεφάλαιο για την πορεία της Optima bank, αποτελούν οι εργαζόμενοι. Η Τράπεζα συνεχίζει να φροντίζει να στελεχώνεται με το κατάλληλο προσωπικό έτσι ώστε, αφενός να διαθέτει την κρίσιμη μάζα για την επίτευξη των επιχειρησιακών της στόχων και αφετέρου να δημιουργεί μαζί τους μακροχρόνιες και αμοιβαία επωφελείς σχέσεις συνεργασίας.
Ο αριθμός των υπαλλήλων της Optima bank την 31/12/2024 ανήλθε σε 550 άτομα (575 για τον Όμιλο), έναντι 500 για τον Όμιλο και 478 για την Τράπεζα την 31/12/2023.
Από αυτό το πλήθος, σε επίπεδο ομίλου, το 49% αφορά γυναίκες και το μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων κατά 89% αφορά τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 31/12/2024 η Τράπεζα λειτουργούσε 29 καταστήματα. Πιο αναλυτικά, από τα 29 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στην Αθήνα, τα 3 στην Θεσσαλονίκη, 1 κατάστημα στην Κόρινθο, 1 κατάστημα στην Λάρισα, 1 κατάστημα στην Πάτρα και 2 καταστήματα στην Κρήτη.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών, έως τον Οκτώβριο του 2024, δεν προέκυψε ανάγκη μίσθωσης νέου χώρου. Οι κεντρικές υπηρεσίες παρέμειναν στο κτίριο της οδού Αιγιαλείας 32 και στον 4ο όροφο του κτιρίου Paradise και τα δύο στην περιοχή Αμαρουσίου Αττικής.

Παράλληλα, τον Οκτώβριο του 2024 για σκοπούς εξυπηρέτησης των λειτουργικών αναγκών της Τράπεζας, αποφασίστηκε από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας η εκμίσθωση επιπλέον χώρου γραφείων στο Μαρούσι Αττικής. Συγκεκριμένα, εκμισθώθηκε πρόσθετος χώρος για τη μεταφορά μέρους των κεντρικών υπηρεσιών στη Λεωφόρο Κηφισίας, αριθμ. 44 στον 3ο όροφο του Β' κτιριακού συγκροτήματος Monumental Plaza. Η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας των νέων γραφειακών χώρων ήταν 16 Δεκεμβρίου 2024.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2024 ανέρχεται σε €254.521 χιλ. διαιρούμενο σε 73.774.142 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα την 31/12/2024 κατείχε 9.193 ίδιες μετοχές.

	Αριθμός μετοχών		
	Εταιρεία		Όμιλος
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρός αριθμός μετοχών
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**7.524.840**		**7.524.840**
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(7.524.840)		(7.524.840)
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200		37.624.200
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435		14.084.435
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507		985.507
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	21.000.000		21.000.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(107.972)	(107.972)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		84.674	84.674
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**73.694.142**	**(23.298)**	**73.670.844**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**73.694.142**	**(23.298)**	**73.670.844**
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000		80.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(302.174)	(302.174)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		316.279	316.279
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου2024	**73.774.142**	**(9.193)**	**73.764.949**

Το μετοχικό κεφάλαιο την 1η Ιανουαρίου 2023 ανερχόταν σε €160.279 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €21,30 ανά μετοχή.

Τον Μάρτιο του 2023 με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης («Ε.Γ.Σ.»), πραγματοποιήθηκε μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων κατά €30.476 χιλ. και μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής από €21,30 σε €17,25. Μετά τον συμψηφισμό, το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε €129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές. Με την ίδια απόφαση της Ε.Γ.Σ. έγινε μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής (share split) από €17,25 σε €3,45 με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες). Κατόπιν τούτου το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε €129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 37.624.200 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή.

Επιπλέον αποφασίστηκε η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο κατά €48.591 χιλ. διαιρούμενο σε 14.084.435 μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 και σε αποθεματικό υπέρ το άρτιο κατά € 11.409 χιλ.

Με την από 07/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών.

Την Παρασκευή 29 Σεπτεμβρίου 2023 ολοκληρώθηκε με απόλυτη επιτυχία η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank μέσω δημόσιας προσφοράς για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η τελική τιμή διάθεσης διαμορφώθηκε στα €7,2 ανά μετοχή και το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που αντλήθηκαν διαμορφώθηκε στα €150,9 εκατ.. Διατέθηκαν συνολικά 21.000.000 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.

Την 23/05/2024 η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου (της Τράπεζας) κατά το ποσό των €276.000, με την έκδοση 80.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης με κεφαλαιοποίηση ισόποσου μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023. Το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται, μετά την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, στο ποσό των €254.520.789,90 και διαιρείται σε 73.774.142 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ €3,45. Η διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών των νέων μετοχών ξεκίνησε την 20/06/2024.

Σημαντικά γεγονότα μετά το 2024

Έναρξη λειτουργίας της Optima Leasing

Η Optima bank, στις 13 Ιανουαρίου 2025, ανακοίνωσε την έναρξη λειτουργίας της Optima Leasing A.E. Η Optima Leasing A.E. αποτελεί 100% θυγατρική εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης του Ομίλου της Optima bank και προσφέρει εξειδικευμένες λύσεις για επιχειρήσεις και επαγγελματίες με αναπτυξιακό προσανατολισμό. Απευθύνεται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας, όπως τη βιομηχανία, το εμπόριο, τις μεταφορές, τον τουρισμό, την παροχή υπηρεσιών και τις κατασκευές.

Η Optima Leasing A.E. εισάγει σύγχρονες υπηρεσίες και προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων, κινητών παγίων και εξοπλισμού για επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, προσαρμοσμένα στην ελληνική αγορά, με επίκεντρο τις ανάγκες και τους επιχειρηματικούς στόχους κάθε επιχείρησης. Οι λύσεις που παρέχονται καλύπτουν επενδυτικά σχέδια, την ενίσχυση της ρευστότητας και τη δυνατότητα προσαρμογής μισθωμάτων στις εποχιακές ροές της επιχείρησης. Επιπλέον, καλύπτεται η ενεργή συμμετοχή σε αναπτυξιακούς νόμους για την αξιοποίηση επενδυτικών προγραμμάτων που μεγιστοποιούν τις δυνατότητες της επιχείρησης.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, η παρούσα έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει τις σημαντικότερες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Όλες οι συναλλαγές των συνδεδεμένων μερών γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και με όρους της αγοράς, εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα και πέραν των όσων αναλυτικά παρατίθενται παρακάτω (σημείωση 39 των οικονομικών καταστάσεων) δεν κρίνονται σημαντικές για τα μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι, η διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του, αποτελεί στρατηγικό εργαλείο της επιχειρηματικής τακτικής και φιλοσοφίας που διακρίνει τη λειτουργία του. Ως εκ τούτου, η Διοίκησή του έχει θεσπίσει καθορισμένη Πολιτική Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) και φροντίζει η διαχείριση των κινδύνων να διενεργείται εντός των ορίων αυτής. Στην εν λόγω Πολιτική, η έγκαιρη αναγνώριση του κινδύνου, η μέτρηση και οι μέθοδοι διαχείρισής του, είναι συμβατές με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου και ανάγονται σε καθημερινές επιχειρηματικές αποφάσεις.

Παρακολουθώντας με ιδιαίτερη προσοχή, το δυναμικό χαρακτήρα του οικονομικού και θεσμικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται, ο Όμιλος προσαρμόζει και εξελίσσει τους μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων, σε επίπεδο οργανωτικής δομής, πολιτικών, διαδικασιών και μηχανογραφικών συστημάτων, κατά τρόπο ώστε, οι εν λόγω μηχανισμοί να παραμένουν αποτελεσματικοί σε επίπεδο καθημερινών τραπεζικών εργασιών, συμβατοί με την αρχή της ανεξαρτησίας και λειτουργικοί για σκοπούς εσωτερικής και θεσμικής εποπτείας.

Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) υποστηρίζει το ΔΣ στο καθήκον του καθορισμού στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, με βάση το εκάστοτε ισχύον Επιχειρηματικό Σχέδιο και την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων.

Η ΕΔΚ εισηγείται στο ΔΣ σχετικά με την παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, βάσει της εκάστοτε ισχύουσας επιχειρηματικής στρατηγικής και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

Επίσης, η ΕΔΚ καθοδηγεί τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής και ΔΔΚ) ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε

εποπτικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας ενώ ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα λειτουργίας της εν λόγω Διεύθυνσης.

Η ΕΔΚ διασφαλίζει ότι, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημερώνεται επαρκώς για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης, επίπεδο ανοχής και επίπεδο ανάληψης κινδύνων κατά την εκτέλεση των στρατηγικών και εποπτικών του καθηκόντων.

Πολιτική Ανοχής Κινδύνων

Η διαδικασία προσαρμογής στο εξελισσόμενο θεσμικό περιβάλλον και η μέριμνα αναβάθμισης των λειτουργιών που καθορίζουν το επίπεδο διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, συστήματα κλπ) προϋποθέτουν την επένδυση σημαντικών πόρων, τους οποίους ο Όμιλος με διαφανείς αξιολογικές διαδικασίες αξιοποιεί, ώστε το παραγόμενο αποτέλεσμα να ανταποκρίνεται στο επιδιωκόμενο και η σχετική δαπάνη να κινείται στο πλαίσιο του εκάστοτε προϋπολογισμού.

Το σύνολο των κινδύνων, οριοθετείται από την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων της Τράπεζας, την οποία (όπως και το σύνολο των πολιτικών) έχει εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εν λόγω Πολιτική, καθιστά διακριτά, τα επίπεδα της μέγιστης ανοχής κινδύνου, του επιθυμητού βαθμού ανάληψής του και του πραγματικού επιπέδου του, προσανατολίζοντας και συντονίζοντας το έργο των επιμέρους μονάδων, ώστε αυτό να συγκλίνει στην κατεύθυνση των στρατηγικών επιλογών της Διοίκησης. Για την εξυπηρέτηση του στόχου αυτού, η Πολιτική Ανοχής Κινδύνων προβλέπει την τήρηση συγκεκριμένων επιπέδων τιμών, για μεγάλο αριθμό δεικτών, που αντανακλούν την δομική εικόνα όλων των περιοχών υψηλού ενδιαφέροντος, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εποπτικές αρχές (κεφαλαιακή επάρκεια, ρευστότητα, ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου, αποδοτικότητα κλπ). Η εν λόγω πολιτική, επικαιροποιείται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε κριθεί σκόπιμο.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Πέραν του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από κάθε μορφή πιστοδοτήσεων, ο Όμιλος, στο πλαίσιο διαχείρισης του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζει ότι τυγχάνουν διαχείρισης επιπροσθέτως οι ακόλουθοι κίνδυνοι:

- Κίνδυνος συγκέντρωσης
- Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

Σε επίπεδο πιστοδοτήσεων, η Τράπεζα αξιολογεί τον εκάστοτε, υπό ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο, προσδιορίζοντας την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών της, τόσο με την εφαρμογή ενός από τα πλέον αξιόπιστα μοντέλα ανεξάρτητης πιστοληπτικής διαβάθμισης, όσο και με την αξιοποίηση σειράς τεχνικών και κριτηρίων, συμβατών με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Τα εργαλεία αυτά, περιγράφονται και εφαρμόζονται στο πλαίσιο της Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, της Πιστοδοτικής Πολιτικής και της Πολιτικής & Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων. Στο πλαίσιο αυτό, είναι επίσης καθορισμένη με απόλυτη σαφήνεια, τόσο η εγκριτική διαδικασία όσο και τα εγκριτικά επίπεδα, όπου καθίσταται διακριτός ο ρόλος των επιτροπών πιστοδοτήσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος (ΛΚ) ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων:

- στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών,
- σε ανθρώπινο παράγοντα,
- σε πληροφοριακά συστήματα, καθώς και
- σε εξωτερικά γεγονότα.

Επιπλέον περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο, καθώς και γεγονότα πιστωτικού κινδύνου ή κινδύνου αγοράς με λειτουργικά αίτια.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου. Επίσης, η Τράπεζα διατηρεί εφαρμογή καταγραφής γεγονότων ΛΚ (Operational Loss Database -Σύστημα καταγραφής Λειτουργικών Ζημιών). Επιπρόσθετα, έχουν τεθεί Δείκτες Μέτρησης Κινδύνων -Key Risk Indicators (KRIs)- σε επιχειρηματικές μονάδες. Η ΔΔΚ μέσω της παρακολούθησης της πορείας των δεικτών, κυρίως σε περιπτώσεις απότομων αυξομειώσεων, ελέγχει τους λόγους της μεταβολής και, εφόσον εντοπίσει λειτουργικούς κινδύνους, θέτει μέτρα απομείωσής τους. Τέλος, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ετησίως τη μέθοδο εσωτερικής αξιολόγησης (Risk and Control Self Assessment- RCSA).

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών.

Η Τράπεζα μέσω της δραστηριότητάς της σε χρηματοοικονομικά προϊόντα διατρέχει κίνδυνο αγοράς, ο οποίος ενδέχεται να προκαλέσει απώλειες κεφαλαίων από τις μεταβολές των επιτοκίων, των τιμών των μετοχών/ομολόγων, των μετοχικών δεικτών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να

ελέγχει αποτελεσματικά τους κινδύνους αγοράς που απορρέουν από το σύνολο των δραστηριοτήτων της, μέσω ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που αποτελείται από πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες εκτίμησης, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου καθώς και δομές ορίων, οι οποίες είναι συμβατές με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Η ΔΔΚ, για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (ΜΔΖ, Value at Risk -VAR) με τη μέθοδο διακύμανσης-συνδιακύμανσης (variance-covariance) σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης μίας ημέρας, και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες μονάδες και τη Διοίκηση της Τράπεζας. Με βάση τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων, τις εφαρμοζόμενες μεθόδους αντιστάθμισης των ανοικτών θέσεων, την καθημερινή μέτρηση, παρακολούθηση και ανάλυση των αποτελεσμάτων, όπως σχολιάζονται κατωτέρω, διαπιστώνεται ότι η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο αγοράς βρίσκεται εντός του επιπέδου ανοχής ανάληψης του εν λόγω κινδύνου, το οποίο έχει προσδιοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου μέσω σαφώς καθορισμένου πλαισίου ορίων (RAF).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ως ο κίνδυνος μια Τράπεζα, αν και φερέγγυα, να μην διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καθίστανται απαιτητές, ή να μπορεί να τους εξασφαλίσει μόνο κάτω από υψηλό κόστος δανεισμού.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury & Capital Markets) φροντίζει για τη διαχείριση της ρευστότητας στην Τράπεζα μέσω παρακολούθησης και διαχείρισης των βασικών λογαριασμών, δανειακών κεφαλαίων και επενδύσεων στις κεφαλαιαγορές, σύμφωνα με το επιθυμητό επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου όπως αυτό έχει καθοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (Assets Liabilities Committee – ALCO), της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.

Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία των κινδύνων που προέρχονται από περιβαλλοντικούς παράγοντες και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή. Σε ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, έχει ξεκινήσει τη διαδικασία επεξεργασίας του συγκεκριμένου τύπου κινδύνου μαζί με την ενσωμάτωση και των υπολοίπων στοιχείων του τρίπτυχου του ESG (Environmental, Social, Governance) που είναι η κοινωνική και εταιρική διακυβέρνηση.

Η τράπεζα γνωρίζει ότι οι παράγοντες ESG μπορούν να επηρεάσουν τον οργανισμό θετικά ή αρνητικά, ενώ ταυτόχρονα οι αυξανόμενες απαιτήσεις συμμόρφωσης εντείνουν την πολυπλοκότητα. Επιπλέον, οι κίνδυνοι ESG ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα τις λειτουργίες ή/και τις επιδόσεις της Τράπεζας, να οδηγήσουν σε

ενδεχόμενες ανάγκες κεφαλαιακής ενίσχυσης για την αντιμετώπιση αυτών, καθώς και να υπάρχουν επιπτώσεις στην φήμη της.

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν δύο βασικούς προσδιοριστικούς παράγοντες κινδύνου:

- Φυσικός Κίνδυνος: Αναφέρεται στο χρηματοοικονομικό αντίκτυπο της αλλαγής του κλίματος, συμπεριλαμβανομένων συχνότερων ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών αλλαγών στο κλίμα, καθώς και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος. Ταξινομείται ως:
- Οξύς: όταν προέρχεται από συγκεκριμένα ακραία γεγονότα, ειδικότερα γεγονότα που σχετίζονται με τις καιρικές συνθήκες, όπως ξηρασίες, καταιγίδες, πλημμύρες, πυρκαγιές ή καύσωνες,
- Χρόνιος: όταν προέρχεται από προοδευτικές μακροπρόθεσμες αλλαγές του κλίματος, όπως αλλαγές θερμοκρασίας, άνοδος της στάθμης της θάλασσας, μειωμένη διαθεσιμότητα νερού, απώλεια βιοποικιλότητας, αλλαγές στην παραγωγικότητα του εδάφους και την έλλειψη πόρων.
- Μετάβασης: Αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ζημία, η οποία μπορεί να επέλθει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια περισσότερο βιώσιμη – από περιβαλλοντική άποψη – οικονομία.

Σε ευθυγράμμιση με τις ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές, η τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι επηρεάζουν άμεσα και τους υπόλοιπους βασικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, όπως είναι ο πιστωτικός, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός και ρευστότητας. Ενδεικτικά αναφέρουμε:

- Πιστωτικός: Οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων και η ζημία σε περίπτωση αθέτησης όσον αφορά ανοίγματα εντός τομέων ή γεωγραφικών περιοχών ευάλωτων σε φυσικό κίνδυνο μπορεί να επηρεαστούν, για παράδειγμα, μέσω των χαμηλότερων αποτιμήσεων των εξασφαλίσεων στα χαρτοφυλάκια ακινήτων λόγω αυξημένου κινδύνου πλημμυρών,
- Αγοράς: Τα σοβαρά φυσικά φαινόμενα μπορεί να οδηγήσουν σε αλλαγές στις προσδοκίες της αγοράς και θα μπορούσαν να έχουν ως αποτέλεσμα απότομη ανατιμολόγηση, αύξηση της μεταβλητότητας και μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων σε ορισμένες αγορές,
- Λειτουργικός: Οι δραστηριότητες του ιδρύματος μπορεί να διαταραχθούν λόγω φυσικής καταστροφής στις εγκαταστάσεις, στα υποκαταστήματα και στα κέντρα δεδομένων του λόγω ακραίων καιρικών φαινομένων.
- Ρευστότητας: Ο κίνδυνος ρευστότητας μπορεί να εμφανιστεί σε περίπτωση που οι πελάτες αποσύρουν χρήματα από τους λογαριασμούς τους για να χρηματοδοτήσουν επισκευές ζημιών.

Οι κίνδυνοι ευθύνης των αντισυμβαλλομένων των ιδρυμάτων μπορεί να προκύψουν όχι μόνο από περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους, αλλά και από κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης. Οι τελευταίοι αφορούν τους εξής:

- Κοινωνική Υπευθυνότητα: Είναι ο αντίκτυπος και η σχέση μιας επιχείρησης ή μιας επένδυσης με τα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως τους ανθρώπους και τις κοινότητες. Ο αντίκτυπος και οι συνέπειες σε εργασιακές πρακτικές, στα ανθρώπινα δικαιώματα, στην ποικιλομορφία και στην κοινωνική ένταξη,
- Εταιρική Διακυβέρνηση: Σχετίζεται με τους τρόπους διοίκησης και διαχείρισης ενός οργανισμού σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, ευκαιριών βιωσιμότητας, ηγεσίας και διαφάνειας.

Στην παρούσα φάση, η τράπεζα αξιολογώντας τον πιστωτικό κίνδυνο ως τον πιο σημαντικό κίνδυνο που μπορεί άμεσα να επηρεαστεί από την κλιματική αλλαγή, διεξήγαγε αρχικά μία αξιολόγηση σημαντικότητας, προκειμένου να προσδιορίσει τους τομείς της οικονομίας όπου τα δανειακά της υπόλοιπα είναι πιο ευαίσθητα σε κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους φυσικούς κινδύνους όσο και τους κινδύνους μετάβασης.

Επίσης, η Τράπεζα εκτιμά ότι ο κίνδυνος αγοράς που προκύπτει από την εφαρμογή πολιτικών / ρυθμίσεων για τον κλιματικό κίνδυνο είναι ασήμαντος, δεδομένου ότι οι περισσότεροι τίτλοι που περιλαμβάνονται στο απόθεμα ρευστότητάς της είναι ελληνικά / κρατικά ομόλογα και η έκθεσή της σε εταιρικά ομόλογα είναι ασήμαντη.

Λοιποί Κίνδυνοι

Ανά τακτά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά προσδιορίζονται στην Πολιτική Ανάληψης Κινδύνων, η Τράπεζα υπολογίζει και παρακολουθεί τους δείκτες ανοχής στον κίνδυνο με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα και επιβεβαιώνει ότι λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το ΔΣ επίπεδα κινδύνου. Σε περίπτωση που παρατηρηθεί παραβίαση κάποιου από τους δείκτες, εντοπίζεται η δραστηριότητα που επιβαρύνει τον δείκτη και εφαρμόζονται οι κατάλληλες πρακτικές, ώστε ο κίνδυνος να επανέλθει στα αποδεκτά επίπεδα. Αξίζει να σημειωθεί ότι η ΔΔΚ με την επίβλεψη της ΕΔΚ έχει εκκινήσει ένα εκτεταμένο πρόγραμμα για την κάλυψη των απαιτήσεων του Κανονισμού (EU) 2024/1623 31.05.2024 (CRR 3). Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο εφαρμογής του Κανονισμού (EU) 2022/2554, σε συνεργασία με τις αρμόδιες μονάδες, έχει εκκινήσει ένα πρόγραμμα για την κάλυψη των απαιτήσεων του, επίσης.

Οι σχετικές εποπτικές αναφορές, συνοψίζουν και συστηματοποιούν την εικόνα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σε όλες τις διαστάσεις του. Η διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων περιγράφεται αναλυτικά στη

σημείωση 4 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 31.12.2024.

Προοπτικές | 2025

Παγκόσμια οικονομία

Η παγκόσμια οικονομία αποδείχθηκε ανθεκτικότερη των προσδοκιών το 2024 καθώς ήρθε αντιμέτωπη με αλλεπάλληλες κρίσεις όπως τη σοβαρότερη πανδημία του τελευταίου αιώνα, πολέμους και ακραία καιρικά φαινόμενα. Από το 2020 και μετά νομισματικές αρχές και κυβερνήσεις έλαβαν μετρά μεγάλης σημαντικότητας για την αντιμετώπιση των κρίσεων στους τομείς της δημόσιας υγείας, της ενέργειας και τις εφοδιαστικές αλυσίδες. Οι άμεσες συνέπειες των κρίσεων κατάφεραν να μετριαστούν, ωστόσο οι επιπτώσεις στο εισόδημα, στις τιμές και στη δημόσια οικονομία παρέμειναν.

Ο ρυθμός ανόδου του παγκόσμιου ΑΕΠ, αν και εκτιμάται ότι οριακά επιβραδύνθηκε το 2024 και διαμορφώθηκε σε 3,2%, έναντι 3,3% το 2023, συνεχίζει να κινείται σε ικανοποιητικά επίπεδα. Για το 2025 εκτιμάται ότι θα παραμείνει σταθερό και θα διαμορφωθεί στο, 3,2%. Παρατηρείται όμως σημαντική ανομοιομορφία μεταξύ των μεγάλων οικονομιών. Οι προηγμένες οικονομίες εκτιμάται ότι επιταχύνθηκαν, ενώ οι αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες επιβραδύνθηκαν. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης το 2024 στις προηγμένες οικονομίες προβλέπεται ότι αυξήθηκε ελαφρά σε 1,8%, από 1,7% το 2023 και αναμένεται να διατηρηθεί σε αυτά τα επίπεδα και το 2025. Η οικονομία των ΗΠΑ επιβραδύνθηκε λιγότερο από το προβλεπόμενο, η ανάκαμψη του Ηνωμένου Βασιλείου υπήρξε ισχυρότερη των προβλέψεων, η οικονομία της ζώνης του ευρώ παρουσίασε σημάδια ανάκαμψης και η οικονομία της Ιαπωνίας επιβραδύνθηκε σε μεγάλο βαθμό. Όσον αφορά τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται από το ΔΝΤ ότι θα επιβραδυνθεί σε 4,2% το 2024, από 4,4% το 2023, και αναμένεται να διατηρηθεί σε αυτά τα επίπεδα και το 2025, κυρίως λόγω του χαμηλότερου ρυθμού ανάπτυξης της Κίνας και της Ινδίας. Στην Κίνα η οικονομική επιβράδυνση προβλέπεται να συνεχιστεί και το 2025 λόγω κυρίως της εξασθένησης της ιδιωτικής κατανάλωσης[22].

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός συνέχισε να υποχωρεί κατά τη διάρκεια του 2024, κυρίως λόγω της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής και της σταδιακής εξάλειψης των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης στη συνολική προσφορά. Στις προηγμένες οικονομίες παρουσιάστηκε μεγαλύτερη υποχώρηση του ρυθμού ανόδου των τιμών πάρα την οριακή επιτάχυνση του ρυθμού ανάπτυξής τους, ενώ ο πληθωρισμός υποχωρεί βραδύτερα, λόγω του πληθωρισμού των υπηρεσιών, που παραμένει υψηλός σε αρκετές μεγάλες οικονομίες. Ο παγκόσμιος πληθωρισμός αναμένεται να υποχωρήσει σε 5,8% το 2024 και σε 4,3% το 2025 από 6,7% το 2023. Η

[22] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

αποκλιμάκωση του θα είναι γρηγορότερη στις προηγμένες οικονομίες, εξαιτίας της αποφασιστικότητας της νομισματικής πολιτικής να καταπολεμήσει τον πληθωρισμό[23].

Οι κίνδυνοι για την ανάπτυξη και τον πληθωρισμό στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία παραμένουν σοβαροί και ενδέχεται να εξακολουθήσουν να έχουν αρνητική επίδραση στην οικονομική δραστηριότητα και το 2025. Πιο συγκεκριμένα, η όξυνση της γεωπολιτικής αβεβαιότητας (πόλεμος στην Ουκρανία και οι συγκρούσεις στη Μέση Ανατολή), ο γεωοικονομικός κατακερματισμός και η ενδεχόμενη ενίσχυση του εμπορικού προστατευτισμού μπορεί να οδηγήσουν σε εκ νέου αύξηση στις τιμές των εισαγόμενων προϊόντων πλήττοντας το διεθνές εμπόριο και τις επενδύσεις και υπονομεύοντας την παραγωγικότητα και την ανθεκτικότητα των οικονομιών μακροπρόθεσμα. Επιπλέον, τα ακραία καιρικά φαινόμενα και ευρύτερα η κλιματική αλλαγή θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε υψηλότερες τιμές τροφίμων. Τα αυξανόμενα πραγματικά επιτόκια καθώς και η αποπληθωριστική προσπάθεια μπορεί να έχουν μεγαλύτερη από την προβλεπόμενη επίπτωση στην απασχόληση και την ανάπτυξη. Σοβαρές προκλήσεις για την οικονομική πολιτική των περισσότερων οικονομιών αποτελούν η επιστροφή στη δημοσιονομική σταθερότητα, έτσι ώστε να εξασφαλιστεί η βιωσιμότητα των δημόσιων οικονομικών, και η συσσώρευση επαρκών αποθεμάτων για αντιμετώπιση πιθανών κινδύνων στο μέλλον. Κυρίως για την ΕΕ, μεγάλες προκλήσεις θα αποτελέσουν η υλοποίηση διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και η ενίσχυση των επενδύσεων στην έρευνα και την καινοτομία, με σκοπό την αντιμετώπιση της χαμηλής ανόδου της παραγωγικότητας και την αύξηση της ανταγωνιστικότητας. Σε αντίθεση με τους παραπάνω κινδύνους, θετικά ενδέχεται να επιδράσει η σταδιακή αύξηση των πραγματικών εισοδημάτων, καθώς θα συμβάλει στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών και της ιδιωτικής κατανάλωσης.

Ελληνική οικονομία

Σύμφωνα με τις τρέχουσες προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ το 2024 αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,2%, να επιταχυνθεί το 2025 στο 2,5% και να υποχωρήσει ελαφρά στο 2,3%[23] το 2026. Σύμφωνα με την ίδια πηγή, ο πληθωρισμός θα συνεχίσει να αποκλιμακώνεται και αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,9% το 2024, 2,2% το 2025 και 2,1% το 2026[23].

Στην Ελληνική οικονομία οι κίνδυνοι για την ανάπτυξη είναι κυρίως καθοδικοί. Συγκεκριμένα, κινδύνους για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος αποτελούν: (α) τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή και οι συνεπαγόμενες επιπτώσεις στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον, (β) ο χαμηλότερος του αναμενομένου ρυθμός απορρόφησης και αξιοποίησης των κονδυλίων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, (γ) η καθυστέρηση

[23] Πηγή: Νομισματική Πολιτική - Ενδιάμεση Έκθεση 2024,(Δεκέμβριος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

υλοποίησης των μεταρρυθμίσεων, που θα επιβράδυνε τη διαδικασία ενίσχυσης της παραγωγικότητας της οικονομίας και της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων, (δ) ακραία καιρικά φαινόμενα (πλημμύρες και πυρκαγιές, όπως συνέβη το 2023), (ε) ενίσχυση του εμπορικού προστατευτισμού διεθνώς και (στ) στενότητα στην αγορά εργασίας και ενδεχόμενες μισθολογικές πιέσεις. Στο άμεσο μέλλον, φαίνεται να μένουν οριοθετημένοι οι κίνδυνοι για τη βιωσιμότητα του δημόσιου χρέους, υπό την προϋπόθεση ότι θα επιτευχθούν οι δημοσιονομικοί στόχοι και η αποτελεσματική αξιοποίηση των ευρωπαϊκών πόρων. Μακροπρόθεσμα όμως, εκτιμάται αυξημένη αβεβαιότητα, καθώς η σταδιακή αναχρηματοδότηση των δανειακών υποχρεώσεων θα αυξήσει την έκθεση του Ελληνικού Δημοσίου στον επιτοκιακό κίνδυνο και στον κίνδυνο αγοράς, γεγονός που μειώνει τα περιθώρια δημοσιονομικής χαλάρωσης.

Για το 2025, η Optima bank στοχεύει στη συνέχιση της επιτυχημένης πορείας των προηγουμένων ετών, έχοντας ως οδηγό τις προοπτικές της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται αλλά κυρίως το επιχειρηματικό της σχέδιο για την περίοδο 2025-2027. Οι κύριοι στρατηγικοί στόχοι της Optima bank εξακολουθούν να είναι η αύξηση του όγκου δραστηριοτήτων, η ενίσχυση των μεριδίων αγοράς, η αύξηση των εσόδων μέσω της αξιοποίησης όλων των εναλλακτικών καναλιών προσέγγισης πελατών, η εξεύρεση νέων πηγών εσόδων, ο αυστηρός έλεγχος των λειτουργικών εξόδων, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κερδοφορίας και την αύξηση της αξίας των μετόχων της.

Η διοίκηση της Optima bank αξιολογεί διαρκώς το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται προκειμένου να επιτύχει τους στόχους της μακροπρόθεσμα.

Μαρούσι, 20 Μαρτίου 2025

ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ο Διευθύνων Σύμβουλος
Γεώργιος Τανισκίδης	Δημήτριος Κυπαρίσσης

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του Ν. 4548/2018, τον Ν. 4706/2020 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» (εφεξής η «Τράπεζα») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για την εταιρική χρήση 01.01.2024- 31.12.2024. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2024 (εφεξής η «Ημερομηνία Αναφοράς»).

Η παρούσα ενοποιημένη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αφορά στην Τράπεζα και τις εταιρείες στις οποίες συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα η Τράπεζα και οι οποίες περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της όπως αυτό ορίζεται στο Δ.Π.Χ.Α. 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», και συμπεριλαμβάνει και την ίδια την Τράπεζα (εφεξής ο «Όμιλος»).

Οι πληροφορίες που απαιτούνται κατά τις περιπτώσεις γ), δ), ε), ζ) και η) της παρ. 7 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, καταγράφονται αναλυτικά στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Επισκόπηση | 2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, μεταξύ άλλων, έλαβαν χώρα τα ακόλουθα γεγονότα που αφορούν στην εταιρική διακυβέρνηση:

- η χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και η σύσταση της κατά 100% θυγατρικής της Τράπεζας ανώνυμης εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης του Ν.1665/1986 με την επωνυμία «Optima Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» και το διακριτικό τίτλο «Optima Leasing Α.Ε.».
- Η διεύρυνση του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από δέκα (10) σε ένδεκα (11), με την εκλογή και προσθήκη του κ. Νικόλαου Γιαννακάκη ως Μη Εκτελεστικού Μέλους η θητεία του οποίου θα λήγει συγχρόνως με τη θητεία των υπολοίπων Μελών αυτού, και ως εκ τούτου η ανασυγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα.
- Η τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας κατόπιν της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2023 και της δωρεάν διάθεσης των νέων μετοχών που εκδόθηκαν στον Πρόεδρο και στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρουμένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών) καθώς και σε ανώτατα στελέχη διοίκησης

της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 μέσω Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών.

- Η έγκριση του Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό, κατά τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2023.
- Η τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
- Η τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας.
- Η σύσταση λειτουργικής Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης και η έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της.
- Η παραίτηση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Κλειώς Λυμπέρη και η ανασυγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα με τα υπόλοιπα Μέλη, χωρίς την αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους προσωρινά, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 10 του Καταστατικού της Τράπεζας.
- Η ανασύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, κατόπιν της παραίτησης της κ. Κλειώς Λυμπέρη, διατελούσας Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλους των Επιτροπών Ελέγχου και Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας.
- Η έγκριση του αναθεωρημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.
- Η έγκριση του αναθεωρημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- Η έγκριση και υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος του αναθεωρημένου σχεδίου δράσης (ESG Roadmap) για την σταδιακή ενσωμάτωση των τεσσάρων πρώτων από τις δεκατρείς προσδοκίες που περιλαμβάνονται σε κατευθυντήριο κείμενο του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) για την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων, που τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να υλοποιήσουν για την εκπλήρωση των στόχων που έχουν τεθεί στη Συμφωνία των Παρισίων με τη Σύμβαση Πλαίσιο των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Αλλαγή.
- Ενημερωτική παρουσίαση – εκπαίδευση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα ESG.

3. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Σύμφωνα με το άρθρο 116 του Ν. 4548/2018, και το άρθρο 22 του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως αυτό ισχύει κατόπιν της τελευταίας τροποποίησής του με την από 23.05.2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και το οποίο είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (https://www.optimabank.gr/media/mqrfsf4i/katastatiko_optima_bank_tgs_230524_akrives_antigrafo_gemi.pdf), ανώτατο όργανο της Τράπεζας είναι η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της.

Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για τα εξής θέματα:
(α) για τροποποίηση του Καταστατικού, στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η αύξηση ή μείωση του μετοχικού κεφαλαίου,
(β) για εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών,
γ) για έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και την απαλλαγή των ελεγκτών,
(δ) για έγκριση των ετήσιων και των τυχόν ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας,
(ε) για διάθεση των ετήσιων κερδών,
(στ) για έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018 και έγκριση της πολιτικής αποδοχών κατά τα άρθρα 110 επ. του Ν. 4548/2018,
(ζ) για συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Τράπεζας,
(η) για διορισμό εκκαθαριστών και
(θ) για κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από το νόμο ή το παρόν καταστατικό.

Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλισης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, οι αρμοδιότητες αυτής καθώς και τα δικαιώματα των μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως εκάστοτε ισχύει και το νόμο 4548/2018.

Γενικές Συνελεύσεις έτους 2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Γενική Συνέλευση συνήλθε μία φορά, σε τακτική συνεδρίαση την 23η Μαΐου 2024, στην οποία μετείχαν είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπου μέτοχοι εκπροσωπούντες ποσοστό 68,29% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης για τα οποία λήφθηκαν οι παρακάτω αποφάσεις:

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
1	Υποβολή και έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης (Τράπεζας & Ομίλου) σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς της εταιρικής χρήσης από 01.01.2023 έως 31.12.2023, μετά των σχετικών Εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των	Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε, την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου της εταιρικής χρήσης 01.01.2023 έως την 31.12.2023, μετά των σχετικών Εκθέσεων και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Έκθεσης Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.	ΥΠΕΡ: 99,96% ΚΑΤΑ: 0,04% ΑΠΟΧΗ: -

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
	Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.		
2	Έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2023 – 31.12.2023, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για την ίδια χρήση, σύμφωνα με το άρθρο 117 του Ν. 4548/2018.	η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εταιρική χρήση 2023 και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της εν λόγω εταιρικής χρήσης.	ΥΠΕΡ: 99,96% ΚΑΤΑ: 0,04% ΑΠΟΧΗ: -
3	Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της εταιρικής χρήσης 2024.	Η Γενική Συνέλευση αποφάσισε την ανάθεση του τακτικού ελέγχου των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2024, του φορολογικού ελέγχου για την ίδια χρήση καθώς και των εκθέσεων προσυμφωνημένων διαδικασιών για την Έκθεση αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Τ.Ε.Κ.Ε. και το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο στην εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών «DELOITTE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ», η οποία εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής, οδός Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανίκου, με Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 001223601000, Α.Φ.Μ. 094394788, Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: Ε120, έναντι συνολικής αμοιβής ποσού 390.000,00 € πλέον ΦΠΑ, αναλυόμενης ως εξής: ➢ ποσό των € 287.000 για τον τακτικό έλεγχο της εταιρικής χρήσης 2024, ➢ ποσό € 78.000 για τον φορολογικό έλεγχο για την περίοδο 01.01.2024 έως 31.12.2024, ➢ ποσό € 15.000 για την έκθεση αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και	ΥΠΕΡ: 100% ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
		➢ ποσό € 10.000 για τις εκθέσεις προσυμφωνημένων διαδικασιών για το Τ.Ε.Κ.Ε. και το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο. Κατόπιν συνεννοήσεως της Τράπεζας με την εν λόγω ελεγκτική εταιρεία θα οριστεί ο Τακτικός Ελεγκτής και ο Αναπληρωματικός Ελεγκτής της Τράπεζας. Ακόμη, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να διαπραγματευτεί με την ελεγκτική εταιρία τυχόν αποκλίσεις από την παραπάνω αναφερόμενη αμοιβή που θα αφορούν σε πρόσθετες ελεγκτικές εργασίες που τυχόν θα απαιτηθούν και να αποστείλει την έγγραφη ειδοποίηση – εντολή στην εκλεγείσα ελεγκτική εταιρία εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία της εκλογής της.	
4	Έγκριση διάθεσης κερδών και διανομή μερίσματος για τη χρήση 2023.	Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη διάθεση κερδών της χρήσης 2023 μέχρι του συνολικού ποσού των 38.175.422,48 €, για τη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2023 ποσό 0,44€ ανά μετοχή και για τους σκοπούς που τέθηκαν προς συζήτηση και ψηφοφορία με τα υπ' αριθμ. 10 και 11 θέματα της Ημερήσιας Διάταξης κατωτέρω. Επίσης, αποφάσισε το συνολικό κόστος με το οποίο θα επιβαρυνθεί η Τράπεζα για τα θέματα υπ' αριθμ. 10 και 11 της Ημερήσιας Διάταξης να μην υπερβεί αθροιστικά το συνολικό ποσό των 5.750.000,00€. Για τη διανομή μερίσματος η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος και έναρξης καταβολής μερίσματος χρήσης 2023 ως ακολούθως: i. Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος: Τρίτη 25 Ιουνίου 2024 ii. Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: Τετάρτη 26 Ιουνίου 2024 iii. Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: Δευτέρα 1 Ιουλίου 2024. Η καταβολή του μερίσματος χρήσης 2023 να πραγματοποιηθεί μέσω της ίδιας της Τράπεζας ενεργούσας ως πληρώτριας τράπεζας. Τέλος, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της παρούσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.	ΥΠΕΡ: 100% ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -
5	Λήψη απόφασης περί διεύρυνσης του	Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε την εκλογή και προσθήκη του κ. Νικόλαου Γιαννακάκη στο	ΥΠΕΡ: 91,38%

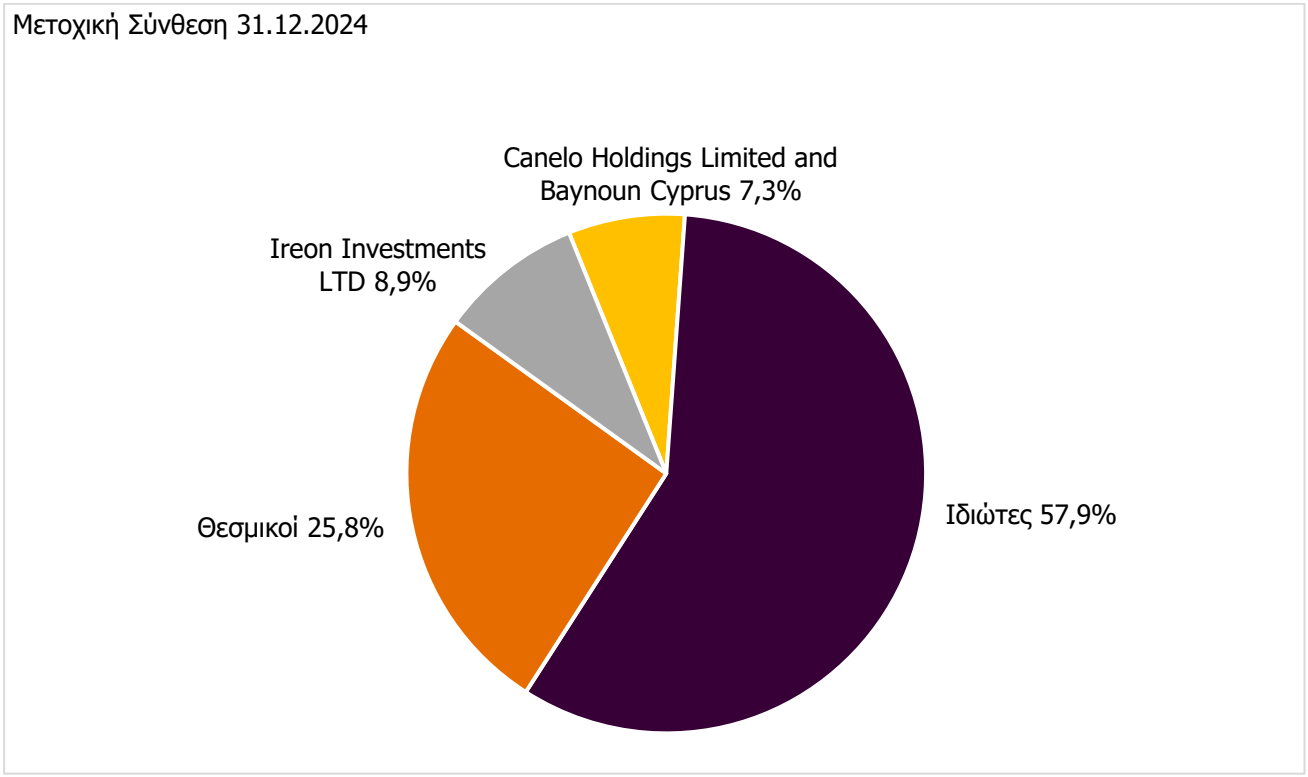
Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
	αριθμού των Μελών του ισχύοντος Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από δέκα (10) σε ένδεκα (11), με την εκλογή και προσθήκη ενός νέου Μέλους, η θητεία του οποίου θα λήγει συγχρόνως με τη θητεία των υπολοίπων Μελών αυτού.	Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως Μη Εκτελεστικού Μέλους, για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10η Σεπτεμβρίου 2027.	ΚΑΤΑ: 8,62% ΑΠΟΧΗ: -
6	Υποβολή της Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ.1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017.	Έλαβε γνώση της Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ.1 στοιχ. (θ) του Ν. 4449/2017.	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ
7	Υποβολή Έκθεσης των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.	Έλαβε γνώση της Έκθεσης των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ
8	Υποβολή προς συζήτηση της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.	Ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, χωρίς να εκφραστεί οποιαδήποτε παρατήρηση ή επισήμανση επί του περιεχομένου αυτής.	ΥΠΕΡ: 93,47% ΚΑΤΑ: 6,53% ΑΠΟΧΗ: -
9	Έγκριση αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2023 και καθορισμός ύψους των αμοιβών αυτών μέσω συμμετοχής στα κέρδη χρήσης 2024 μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2025, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν. 4548/2018.	Αποφάσισε την έγκριση των αμοιβών κι εν γένει εξόδων και πάσης φύσεως αποζημιώσεων που κατεβλήθησαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την περίοδο 01.01.2023 έως 31.12.2023 και τον καθορισμό του ύψους και την προέγκριση των αμοιβών αυτών για την χρήση 2024 και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2025, σύμφωνα με την σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, την οποία η Γενική Συνέλευση αποδέχθηκε κι ενέκρινε εξ ολοκλήρου.	ΥΠΕΡ: 94,58% ΚΑΤΑ: 5,42% ΑΠΟΧΗ: -
10	Δωρεάν διάθεση μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το	(α) Ενέκρινε τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας και αποφάσισε τη δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των	ΥΠΕΡ: 91,03% ΚΑΤΑ: 8,97%

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
	προσωπικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2023 (Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών). Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.	κερδών της χρήσης 2023, μέχρι του ποσού των € 1.035.000,00, με ισόποση αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε έως 300.000 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής 3,45€ (οι «Νέες Μετοχές»), προκειμένου οι Νέες Μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Νόμου, στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη) καθώς και σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής) («Δικαιούχοι»), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει και υπό την προϋπόθεση λήψεως των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές. Συγκεκριμένα, ενέκρινε Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018 με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: Αριθμός και κατηγορία των διατιθέμενων μετοχών: έως 300.000 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής 3,45€. Προέλευση των διατιθέμενων μετοχών: κεφαλαιοποίηση μέρους των κερδών χρήσης 2023 μέχρι του ποσού των € 1.035.000,00, με ισόποση αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Δικαιούχοι / Κατηγορίες Δικαιούχων: Πρόεδρος, Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), ως εξής: α) Πρόεδρος: έως 45.000 μετοχές β) Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου: βα) Διευθύνων Σύμβουλος: έως 5.000 μετοχές, ββ) Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ/CFO: έως 3.000 μετοχές γ) Ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής): έως 3.000 μετοχές έκαστο. Ειδικά ως προς τον Πρόεδρο της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, ενέκρινε υψηλότερη από 100% μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών του, ανερχομένη σε διακόσια τοις εκατό (200%). (β) Συνακόλουθα, λόγω της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση κερδών, προς τον σκοπό διάθεσης δωρεάν μετοχών κατ' άρθρο 114 του Ν.4548/2018, αποφάσισε την τροποποίηση του άρθρου 5 περί μετοχικού κεφαλαίου (τροποποίηση	ΑΠΟΧΗ: -

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
		παραγράφου 1 και προσθήκη παραγράφου 1.13) του Καταστατικού της Τράπεζας. (γ) Εξουσιοδότησε και ανέθεσε στο Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση κερδών, μέχρι του ποσού των € 1.035.000,00, να διαμορφώσει το νέο κείμενο του καταστατικού της Τράπεζας και να καθορίσει τους ειδικότερους όρους για την δωρεάν διανομή μετοχών στους Δικαιούχους, κατά τα ειδικώς οριζόμενα στον Νόμο και στην ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Προσωπικού της Τράπεζας, αντίστοιχα.	
11	Διανομή μέρους κερδών της χρήσης 2023, ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) λόγω επίτευξης στόχων σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και προσωπικό της Τράπεζας – Παροχή εξουσιοδοτήσεων.	Σε συνέχεια της απόφασης που ελήφθη για το 4ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, ενέκρινε τη διανομή μέρους εκ των καθαρών κερδών της χρήσης 2023 ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) συνολικού ποσού μέχρι Ευρώ 4.000.000,00 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρουμένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών) και το προσωπικό της Τράπεζας, ως ανταμοιβή για τη συνεισφορά τους στην επίτευξη της κερδοφορίας και των στόχων της Τράπεζας κατά τη χρήση 2023 και παρέσχε τις σχετικές εξουσιοδοτήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να καθορίσει τους ειδικότερους όρους κατανομής των ανωτέρω ποσών και να επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων για την καταβολή της έκτακτης αμοιβής (Bonus).	ΥΠΕΡ: 94,47% ΚΑΤΑ: 5,53% ΑΠΟΧΗ: -
12	Έγκριση τροποποίησης της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου.	Ενέκρινε την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.	ΥΠΕΡ: 95,31% ΚΑΤΑ: 4,69% ΑΠΟΧΗ: -
13	Επικαιροποίηση Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας.	Ενέκρινε την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας.	ΥΠΕΡ: 87,76% ΚΑΤΑ: 12,24% ΑΠΟΧΗ: -
14	Λοιπά θέματα - Διάφορα	Δεν υπήρξαν λοιπά θέματα ή ανακοινώσεις.	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ

4. Μέτοχοι

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας (για περιγραφικούς, μη ρυθμιστικούς σκοπούς) είχε ως εξής κατά την Ημερομηνία Αναφοράς:



5. Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού της Τράπεζας και το άρθρο 77 παράγραφος 1 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα της Τράπεζας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του (ήτοι η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων), η Εκτελεστική Επιτροπή και η Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου κα. Αφροδίτη Σαμαρά.
Επίσης, ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας είναι όλα τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Εφαρμογή θεσμικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και συμμορφώνεται με το νομοθετικό πλαίσιο περί εταιρικής διακυβέρνησης των εταιριών με κινητές αξίες εισηγμένες σε Ρυθμιζόμενη Αγορά καθώς και των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τους Ν. 4261/2014, Ν. 4706/2020 και το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017 όπως ισχύει για την Επιτροπή Ελέγχου, και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις και αποφάσεις των αρμόδιων αρχών. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις εισηγμένες εταιρίες που έχει καταρτιστεί από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) όπως δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο του έτους 2021 και πληροί τις απαιτήσεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου καθώς ο ΕΣΕΔ έχει αναγνωριστεί ως φορέας εγνωσμένου κύρους σύμφωνα με το άρθρο 17 του Ν. 4706/2020 και την απόφαση 2/905/3.3.2021 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο ως άνω Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι αναρτημένος στον ιστότοπο της Τράπεζας (http://www.optimabank.gr/media/0ehjz5zv/esed_kodikas_etairikis_diakybernisis_2021.pdf).

Επιπλέον, η Τράπεζα διατεθεί Κανονισμό Λειτουργίας, σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020. Περίληψη του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας είναι αναρτημένη στον διαδικτυακό ιστότοπο της Τράπεζας (https://www.optimabank.gr/media/2w1hv32k/c33_kanonismos_leitoyrgias_perilipsi.pdf). Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας περιλαμβάνει σύμφωνα με την παρ. 3 του ίδιου άρθρου την οργανωτική διάρθρωση, τα αντικείμενα των μονάδων και των επιτροπών που λειτουργούν στην Τράπεζα, καθώς και τα καθήκοντα των επικεφαλής τους και τις γραμμές αναφοράς τους, την αναφορά των κύριων χαρακτηριστικών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και όλες τις αναφερόμενες πολιτικές και διαδικασίες της παρ. 3 του άρθρου 14 Ν. 4706/2020, Επιπλέον, στον Κανονισμό Λειτουργίας περιλαμβάνεται η Πολιτική και Διαδικασία με τους επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, με στόχο να διευκολύνεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement) που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 (β) του Ν. 4706/2020, καθώς και η διαδικασία αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν. 4706/2020. Ήδη δε δυνάμει της από 16.01.2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η Τράπεζα υιοθέτησε Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης, η οποία περιλαμβάνεται στον Κανονισμό Λειτουργίας. Κατά την ίδια συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίθηκε ο επικαιροποιημένος Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας κατόπιν της ενσωμάτωσης σε αυτόν της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης και της τροποποίησης των ακόλουθων διαδικασιών που αποτελούν περιεχόμενο του Κανονισμού Λειτουργίας:

1) της Διαδικασίας συμμόρφωσης των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά, όπως ορίζονται στους αριθμούς 25 και 26, αντίστοιχα, της παρ. 1 του άρθρου

3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, που περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 και

2) της Διαδικασίας διαχείρισης προνομιακών πληροφοριών και ορθής ενημέρωσης του κοινού.

Σημειώνεται ότι δυνάμει της αξιολόγησης που διενήργησε το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του 20.03.2025 με βάση τα οικονομικά στοιχεία των θυγατρικών εταιριών κατά την Ημερομηνία Αναφοράς, διαπιστώθηκε ότι καμία θυγατρική δεν θεωρείται Σημαντική Θυγατρική, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του Ν. 4706/2020.

Στην Τράπεζα λειτουργούν Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου με επικεφαλής την κυρία Αφροδίτη Σαμαρά, ορισθείσα με την από 11.04.2013 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με επικεφαλής, τον κο. Αλέξανδρο Διολή ως ορισθέντα δυνάμει της από 10.08.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, με επικεφαλής τον κύριο Σωτήριο Παπακωνσταντίνου, όπως έχει οριστεί με την από 30.06.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Παράλληλα, στην Τράπεζα λειτουργεί και Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων, με διορισθέντα δυνάμει της από 16.05.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ως επικεφαλής τον κύριο Κωνσταντίνο Βατούση και ορίζοντας τον ως αρμόδιο πρόσωπο για την επικοινωνία με τους μετόχους και επενδυτές, τα στοιχεία του οποίου είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (http://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations).

Τέλος, η Τράπεζα με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της έχει εγκρίνει και έκτοτε εφαρμόζει Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού της Συμβουλίου, με τετραετή διάρκεια ισχύος, η οποία υπόκειται σε περιοδική επαναξιολόγηση, για λόγους επικαιροποίησης κατά τα προβλεπόμενα στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Ομοίως, έχει εγκρίνει και εφαρμόζει Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία Πολιτική Καταλληλότητας καταρτίσθηκε και έχει επικαιροποιηθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα: α) στις διατάξεις του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020 και τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Εγκύκλιος αρ. 60/18.9.2020), β) επικαιροποιήθηκε στην Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 224/1/21.12.2023 σχετικά με τη διαδικασία για την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών και γ) τις κοινές Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. και την Οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06), το Ν.4261/2014. Οι πολιτικές βρίσκονται αναρτημένες στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας (http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles).

Η Τράπεζα διατηρεί αναρτημένα στον διαδικτυακό τόπο (https://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles) τα ακόλουθα έγγραφα, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Ν. 4706/2020: το ισχύον καταστατικό της, την Πολιτική Αποδοχών & την Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών της, σε περίληψη τον Κανονισμό Λειτουργίας αυτής, τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας του επικεφαλής του Τμήματος Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων για την επικοινωνία με τους μετόχους και τους επενδυτές της Τράπεζας.

Διοικητικό Συμβούλιο

Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος Λειτουργίας

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας (άρθρο 9), αυτή διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούμενο από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά, και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με το Ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, όπως ισχύει. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ή ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει, δεν πρέπει να υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και, σε κάθε περίπτωση, δεν μπορεί να είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται για τετραετή θητεία, η οποία αρχίζει από την εκλογή τους και λήγει με την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την τακτική Γενική Συνέλευση που συνέρχεται κατά το έτος της λήξης της θητείας τους. Η θητεία δεν μπορεί να παραταθεί πέραν των πέντε (5) ετών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, με τετραετή θητεία, λήγουσα με την εκλογή του νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση κατά το έτος της λήξης της θητείας τους (ήτοι μέχρι την 10.09.2027) και συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 23.03.2023 απόφασή του. Δυνάμει δε της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 23ης Μαΐου 2024, διευρύνθηκε ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από δέκα (10) σε ένδεκα (11), με την εκλογή και προσθήκη του κ. Νικόλαου Γιαννακάκη ως Μη Εκτελεστικού Μέλους, για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10.09.2027 και το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με την από 27.05.2024 απόφασή του. Την 31.10.2024 η κα Κλειώ Λυμπέρη παραιτήθηκε από την ιδιότητα του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και από τις ιδιότητές της, ως Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και μέλους της

Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων. Κατόπιν τούτου, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του της 08ης.11.2024 αποφάσισε, δυνάμει του άρθρου 82 του ν. 4548/2018 και του άρθρου 10 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας, χωρίς την αντικατάσταση της κας Κ. Λυμπέρη προσωρινά, μέχρι την αναπλήρωσή της από νέο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο θα πληροί τα κριτήρια ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με τα υπόλοιπα Μέλη του. Ως εκ τούτου, κατά την Ημερομηνία Αναφοράς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελούταν από δέκα (10) μέλη, και συγκεκριμένα από οκτώ (8) μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων τα τέσσερα (4) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, και δύο (2) εκτελεστικά μέλη.

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας, έχοντας ολοκληρώσει τις ενέργειες για τον εντοπισμό προσώπου κατάλληλου για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κυρίας Κλειώς Λυμπέρη· κατά τη συνεδρίασή της, την 18.02.2025, ανέδειξε υποψήφιο μέλος για τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας την κυρία Ιωάννα Ζουρ. Κατόπιν, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του της 20ης Μαρτίου 2025 εξέλεξε την κυρία Ιωάννα Ζουρ ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα και αποτελείται πλέον από ένδεκα (11) μέλη, και συγκεκριμένα εννέα (9) μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων τα πέντε (5) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, και δύο (2) εκτελεστικά μέλη. Στο πρόσωπο της κυρίας Ιωάννας Ζουρ πληρούνται τα κριτήρια ανεξαρτησίας, καθώς και οι προϋποθέσεις ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, της Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ᾽αριθ. 224/1/21.12.2023 και της Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η εκλογή του νέου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανακοινωθεί στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

Συνεπώς, το ισχύον Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελείται από τα ακόλουθα Μέλη:

Ονοματεπώνυμο	Θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο	Ιδιότητα
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζανήμπεη	Αντιπρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Γιαννακάκης του Κωνσταντίνου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννα Ζουρ του Χρήστου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος

Σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, τον Πρόεδρο, όταν απουσιάζει ή κωλύεται, αναπληρώνει ο Αντιπρόεδρος και σε περίπτωση εκλογής περισσοτέρων, ένας εξ αυτών, σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και των Αντιπροέδρων, τον Πρόεδρο αναπληρώνει άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που ορίζεται από αυτό.

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, πληρούσαν κατά την ημερομηνία εκλογής τους και εξακολουθούν να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μετέχουν δύο (2) γυναίκες, ήτοι ποσοστό που αντιστοιχεί σε 25% του συνόλου των μελών του, κατόπιν στρογγυλοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1 περίπτωση β' του Ν. 4706/2020.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι η ως άνω σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι σύμφωνη με τα οριζόμενα στην Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία τροποποιήθηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 1 του Ν. 4706/2020, με την από 30.04.2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβλήθηκε προς έγκριση στη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23ης.05.2024 σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 3 του ίδιου Νόμου και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της

Τράπεζας (https://www.optimabank.gr/media/troekoet/p56_politiki_katallilothtas_melon_ds_optima_bank.pdf). Επιπλέον, τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένα στον διαδικτυακό ιστότοπο της Τράπεζας, http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/board-of-directors.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί τις αρμοδιότητές του σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, τις διατάξεις των Ν. 4548/2018, Ν. 4261/2014 και Ν. 4706/2020 και την εν γένει οικεία εθνική νομοθεσία, τον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας καθώς και τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα ακόλουθα:

- **Γεώργιος Τανισκίδης, Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Μη εκτελεστικό Μέλος**: Διαθέτοντας εμπειρία 30 ετών στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Γεώργιος Τανισκίδης κατέχει τη θέση του Προέδρου της Optima bank από τον Ιούλιο του 2019. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του ως δικηγόρος στο δικηγορικό γραφείο Rogers & Wells στη Νέα Υόρκη. Επιστρέφοντας στην Ελλάδα, εντάχθηκε στη Motor Oil Ελλάς. Η σταδιοδρομία του στον τραπεζικό χώρο ξεκίνησε το 1990 στη Xiosbank, ως Επικεφαλής Consumer Business Group και Branch Network. Κατόπιν της εξαγοράς της Xiosbank (τέλη 1998) από την Τράπεζα Πειραιώς, ο κ. Τανισκίδης ανέλαβε τη θέση του Γενικού Διευθυντού και συμμετείχε στην Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού. Από το 2002 έως τον Ιούνιο 2010, υπό την ιδιότητα του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου της Millennium bank Ελλάδος, ο κ. Τανισκίδης οδήγησε την Τράπεζα στην υλοποίηση των στόχων της πολύ νωρίτερα του αναμενομένου. Στο ίδιο διάστημα ηγήθηκε της εξαγοράς τραπεζικού ιδρύματος στην Τουρκία που μετονομάστηκε σε Millennium bank Turkey και διετέλεσε μέλος του Διοικητικού της Συμβουλίου. Από τα τέλη Ιουλίου έως τον Οκτώβριο του 2011, ο κ. Τανισκίδης διετέλεσε Προσωρινός Διευθύνων Σύμβουλος της Proton Bank κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, όπου διατήρησε επιτυχώς τη ρευστότητα της τράπεζας και την πρόσβασή της της αγορές εν μέσω της ταραχώδους περιόδου έως τη διάσπασή της. Από το 2003 έως το 2005, διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Visa International Europe. Έχει διατελέσει για πολλά χρόνια Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Σήμερα συμμετέχει σε Διοικητικά Συμβούλια σε διάφορες εταιρείες στους τομείς του εμπορίου, της μεταποίησης και της ναυτιλίας. Επιτέλεσε καθοριστικό ρόλο στην εξαγορά της Marfin Bank Ρουμανίας (νυν VISTA BANK). Οραματίστηκε τη δημιουργία της τράπεζας χωρίς βεβαρυμένο ιστορικό στην Ελλάδα. Επεδίωξε τον στόχο του και τελικά πέτυχε την εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (νυν Optima bank). Ήδη η Τράπεζα έχει στα πέντε και πλέον χρόνια λειτουργίας της μια αξιοθαύμαστη πορεία και αποτελεί τράπεζα αναφοράς στο ελληνικό τραπεζικό στερέωμα. Ο κ. Τανισκίδης είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστήμιου Αθηνών, όπου αποφοίτησε πρώτος τη τάξει, και Master of Laws (LL.M.) από τη Νομική Σχολή του University of Pennsylvania.

- **Πέτρος Τζαννετάκης, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος**: Ο κ. Πέτρος Τζαννετάκης κατέχει την θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Motor Oil. Διαθέτει πάνω από 34 έτη εμπειρίας στον ιδιωτικό τομέα. Η σταδιοδρομία του ξεκίνησε το 1986 στη Motor Oil, ως Senior Financial Analyst. Το 1991 ανέλαβε τη θέση του Οικονομικού Διευθυντή (CFO) και το 2005 τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου του Ομίλου Εταιρειών Motor Oil. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου. Ηγείται όλων των Εταιρικών, Χρηματοοικονομικών, Ταμειακών, Τραπεζικών λειτουργιών και Σχέσεων Επενδυτών και συμμετέχει σε όλες τις εταιρικές αποφάσεις, επιπλέον των οικονομικών. Μεταξύ των σημαντικών επιτευγμάτων του συγκαταλέγονται η αρχική δημόσια εγγραφή της Motor Oil (Ελλάδος) κατά τα έτη 1999 – 2001, η εισαγωγή του Ομίλου στην ελληνική, ευρωπαϊκή και αμερικανική επενδυτική κοινότητα, η τοποθέτηση των μετοχών της Motor Oil (Ελλάδος) που διπλασίασε την ελεύθερη διασπορά της εταιρίας προσελκύοντας θεσμικούς επενδυτές του εξωτερικού τον Σεπτέμβριο του 2005, όταν η Saudi Aramco πούλησε τη συμμετοχή της. Είναι Μέλος στα Διοικητικά Συμβούλια όλων των θυγατρικών της Motor Oil Ελλάς Διυλιστήρια Κορίνθου Α.Ε. (Avin Ανώνυμη Βιομηχανική Εμπορική & Ναυτιλιακή Εταιρεία Πετρελαίων, Motor Oil Holdings LTD, Coral AE (πρώην Shell Ελλάς ΑΕ), Coral Gas A.E., LPC A.E., Petroventure Holdings Limited). Είναι επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Korn Ferry International Α.Ε. Διετέλεσε Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου της Μ.Ι. Μαΐλης ΑΕΒΕ (εταιρεία συσκευασιών), της Incadea Group GmBH (εταιρεία παροχής λύσεων στη λιανική αγορά αυτοκινήτων), και της Olympic DDB Holding A.E. (διαφημιστική εταιρεία). Ο κ. Τζαννετάκης είναι κάτοχος BA, Economics από το University of Surrey (HB) και MA, European Union Economics από το University of Sussex (HB).

- **Δημήτρης Κυπαρίσσης, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος**: Διαθέτοντας πάνω από 25 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Δημήτρης Κυπαρίσσης κατέχει τη θέση του CEO της Τράπεζας. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Xiosbank το 1993, όπου δημιούργησε το τμήμα χρηματοδότησης αυτοκινήτων προτού αναλάβει την ευθύνη για το σύνολο της λιανικής πίστης. Το 2000 ο κ. Κυπαρίσσης ως μέλος της ιδρυτικής ομάδας της νεοσύστατης Novabank, δημιούργησε τα τμήματα credit της τράπεζας. Το 2002 τον βρήκε στην Τουρκία όπου λάνσαρε τη νεοσύστατη θυγατρική της Novabank, την BankEuropa. Επιστρέφοντας το 2004, ανέλαβε διάφορες θέσεις στη Millennium bank και έγινε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, αρμόδιος για θέματα credit και operations. Το 2010 έγινε Γενικός Διευθυντής του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, υπεύθυνος για τον τομέα λιανικής τραπεζικής. Μεταξύ 2016 και 2018, ήταν επικεφαλής του δικτύου καταστημάτων λιανικής της Eurobank. Από τον Ιανουάριο του 2019, συμμετείχε στην εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος, με στόχο την μετατροπή της σε μία επιτυχημένη εμπορική τράπεζα, τη σημερινή Optima bank, στην οποία κατέχει τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Ο κ. Δημήτρης Κυπαρίσσης,

είναι κάτοχος B.Sc., Accounting & Finance από το Αμερικανικό Κολλέγιο της Ελλάδας και MBA, Financial Services Management από το University of Sheffield, UK.

- **Άγγελος Σαπρανίδης, Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου**: Διαθέτοντας πάνω από 35 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Άγγελος Σαπρανίδης κατέχει σήμερα τη θέση του Chief Financial Officer της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1981 στη Διεύθυνση Οικονομικού & Λογιστικού της Τράπεζας Μακεδονίας-Θράκης Α.Ε. και αποχώρησε από αυτή το 1991 ως Αναπληρωτής Διευθυντής της Διεύθυνσης Οικονομικού & Λογιστικού. Το 1991 συμμετείχε στην ιδρυτική ομάδα της Εγνατίας Τράπεζας ως Επικεφαλής της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών. Στη συνέχεια προήχθη σε Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή αναφερόμενος απ' ευθείας στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναλαμβάνοντας επιπλέον την ευθύνη των Διευθύνσεων Κεντρικών Εργασιών και Διοικητικών Υπηρεσιών. Το 2007 έγινε CFO του Ομίλου Marfin Egnatia Bank. Το 2013 μετακινήθηκε στη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, με αρμοδιότητα την ορθή μεταφορά και την οικονομική εκκαθάριση των μεταβιβασθέντων σε αυτή περιουσιακών στοιχείων των ελληνικών δραστηριοτήτων των Κυπριακών Τραπεζών. Το 2018 έγινε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. (σημερινή Optima bank). Ο κ. Σαπρανίδης είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από τη Σχολή Νομικών και Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης.

- **Θεοφάνης Βουτσαράς, Μη Εκτελεστικό Μέλος**: Γεννήθηκε το 1963. Είναι απόφοιτος του Boston College (USA) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc) του London School of Economics (UK) με εξειδίκευση σε Βιομηχανικές Σχέσεις & Διοίκηση Προσωπικού. Διαθέτει 30ετή εμπειρία σε διευθυντικές θέσεις (Τραπεζικός τομέας, Κατασκευαστικός τομέας). Εργάζεται στην Motor Oil από το 2010.

- **Νικόλαος Γιαννακάκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος:** Γεννήθηκε το 1971. Είναι Πτυχιούχος του Φυσικού τμήματος, κάτοχος Μεταπτυχιακού (MSc) στην Οργάνωση και Διοίκηση Βιομηχανικών Συστημάτων, και απόφοιτος του International Institute for Management Development – IMD (Lausanne, Switzerland). Διαθέτει 15ετή διεθνή εμπειρία σε θέσεις Διευθυντή και Γενικού Διευθυντή Πληροφορικής σε διακεκριμένους Πολυεθνικούς Ομίλους. Βραβεύθηκε ως ένας από τους 100 κορυφαίους Chief Information Officers για το 2019. Εργάζεται στην Motor Oil από τον Νοέμβριο 2019.

- **Θεόδωρος Ευθύς, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**: Διαθέτοντας πάνω από 30 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Θεόδωρος Ευθύς κατέχει τις θέσεις του μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank, Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου και μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1990 στη Merrill Lynch International Bank στο Λονδίνο ως Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος, όπου παρέμεινε επί 13 έτη και αποχώρησε έχοντας

διατελέσει Αντιπρόεδρος. Στη συνέχεια μετέβη στη Γενεύη Ελβετίας, όπου εργάστηκε για 2 έτη στην EFG International Bank ως Πρώτος Αντιπρόεδρος, υπεύθυνος Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων. Το 2005 τον βρήκε στην Ελλάδα, όπου εργάστηκε ως ανεξάρτητος σύμβουλος. Το 2008 εντάχθηκε στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, στη θέση του Deputy Treasurer & Bond trader, ενώ κατόπιν της συγχώνευσης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με τη Eurobank, εργάστηκε στους τομείς Asset Management & Depository. Από το 2019 ο κ. Ευθύς διατελεί μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της VISTA Bank Romania, μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Πρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνων της τράπεζας. Ο κ. Ευθύς κατέχει πτυχίο B.Sc. Economics από το Queen Mary College, University of London. Είναι επίσης κάτοχος FSA (UK Capital Markets), Series 3 & 7 (NASD USA), πιστοποίησης επιπέδου Γ (Τράπεζα της Ελλάδος) & βεβαίωσης από το ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας Ρουμανίας.

- **Ιωάννα Ζουρ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:** η κα Ζουρ διαθέτει πάνω 30 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, με ειδίκευση στο στρατηγικό μάρκετινγκ, την εταιρική επικοινωνία και τον επιχειρηματικό μετασχηματισμό. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1989 στην Procter & Gamble Hellas S.A. στο τομέα του μάρκετινγκ και της οικονομικής ανάλυσης, και κατείχε υψηλές ιεραρχικά θέσεις σε κορυφαίες πολυεθνικές εταιρίες (PepsiCo IVI S.A., Stet Hellas S.A.) Από το 1999-2004 διατέλεσε Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια & Διευθύντρια Μάρκετινγκ στην Novabank, ενώ τη διετία 2004 – 2006 κατείχε τη θέση της Βοηθού Γενικής Διευθύντριας και Επικεφαλής Στρατηγικού Μάρκετινγκ στην EFG Eurobank Ergasias. Ακολούθως εργάστηκε στην Εθνική Τράπεζα Ελλάδος αρχικά ως Βοηθός Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής και εν συνεχεία από το 2012 έως το 2019 Βοηθός Γενική Διευθύντρια Επικοινωνίας και Μάρκετινγκ Ομίλου Έχει διακριθεί για τις πρωτοποριακές πρωτοβουλίες της στην ψηφιακή τραπεζική και την εταιρική κοινωνική ευθύνη. Επιπλέον έχει λάβει πολλαπλά βραβεία αριστείας Μάρκετινγκ για την καινοτομία προϊόντων και την αποτελεσματικότητα των καμπανιών των οποίων ηγήθηκε. Η κα Ζουρ είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο του Bristol, μεταπτυχιακού τίτλου από το London School of Economics και έχει εκπονήσει διδακτορικές σπουδές στα Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του Oxford (Διατριβή: Ελληνική Τραπεζική Πολιτική από το 1958 έως το 1980).

- **Παύλος Κανελλόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**: Ο κ. Κανελλόπουλος διαθέτει πάνω από 25ετή εμπειρία στη λογιστική και τα οικονομικά, κυρίως σε ανώτερο επίπεδο. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1996 στο Τμήμα Διεθνούς Τραπεζικής της Bank of Tokyo-Mitsubishi στο Λονδίνο. Από το 2003 έχει διατελέσει CFO σε διάφορες εταιρίες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης, οι οποίες δραστηριοποιούνται σε διάφορους τομείς, όπως η μεταποίηση, η ναυτιλία και το ΤΜΤ. Το 2017 διορίστηκε Οικονομικός Διευθυντής της Stoiximan, εταιρίας στοιχημάτων με έδρα την Ελλάδα, η οποία θεωρείται ως μία από τις κορυφαίες πλατφόρμες

ηλεκτρονικών τυχερών παιχνιδιών στην Ευρώπη και είναι θυγατρική της ΟΠΑΠ Α.Ε. Ο κ. Κανελλόπουλος είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μεταπτυχιακού τίτλου από το University of Warwick και μεταπτυχιακού τίτλου Behavioural Science από το London School of Economics.

- **Γεωργία Κοντογιάννη, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό Μέλος**: Διαθέτοντας πάνω από 10 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό και επενδυτικό χώρο, η κα. Γεωργία Κοντογιάννη κατέχει σήμερα τις θέσεις του μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank και μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 2008 στη Διεύθυνση Κεφαλαιαγοράς της Alpha Bank ως υπεύθυνη κάλυψης εταιρικών πελατών στις αγορές ομολόγων, επιτοκίων και συναλλάγματος και συνέχισε στις Διευθύνσεις Κεφαλαιαγορών της Marfin Egnatia Bank σε Ελλάδα και Αγγλία. Το 2013 μετέβη στη Ζυρίχη όπου εντάχθηκε στον όμιλο Tallon Trading ως Director of Global Markets, με εξειδίκευση στα χρηματιστηριακά προϊόντα πετρελαίου και δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων. Από το 2018 βρίσκεται στο Λονδίνο συνεχίζοντας την επιτυχημένη πορεία της, στην εταιρεία Tallon Commodities ως Director of Trading, επικεφαλής των συναλλαγών παραγώγων σε ενεργειακά εμπορεύματα και διαχείρισης κινδύνου εταιρικών πελατών. Η κα. Κοντογιάννη είναι μεταπτυχιακή απόφοιτος του London School of Economics and Political Sciences (LSE). Είναι επίσης κάτοχος πιστοποιητικού Διαχείρισης Επενδύσεων επιπέδου Γ από το Chartered Institute of Securities & Investment (CISI), εγκεκριμένο από την Αρχή Χρηματοοικονομικής Συμπεριφοράς (FCA) στο Ηνωμένο Βασίλειο και πιστοποίησης Διαχειριστή Χαρτοφυλακίου επιπέδου Γ από την Τράπεζα της Ελλάδος & την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

- **Γεώργιος Κυριακός, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**: Διαθέτοντας 30 έτη εμπειρίας, ο κος Γεώργιος Κυριακός ανέλαβε ανώτερες και ανώτατες διευθυντικές θέσεις σε ελληνικές και πολυεθνικές εταιρείες καθώς και στον τραπεζικό χώρο, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Σήμερα είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank και Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων. Διετέλεσε Γραμματέας του Υπουργείου Οικονομικών με αντικείμενο τις Δημόσιες Επιχειρήσεις και τις αποκρατικοποιήσεις. Γεννήθηκε το 1961, είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Αθηνών, του Πανεπιστημίου του Denver και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Boston University, ενώ έχει παρακολουθήσει σειρά Executive Trainings στο INSEAD στη Διοίκηση Επιχειρήσεων.

Συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2024

Κατά το 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε είκοσι δύο (22) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 97,5%.

Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα εφαρμόζει Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία έχει καταρτιστεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τροποποιήθηκε με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευση των Μετόχων της 23.05.2024 και βρίσκεται αναρτημένη όπως ισχύει στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας (http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles).

Στόχοι Πολιτικής

Οι στόχοι της Πολιτικής είναι:

i. Να καθορίσει τις αρχές και τους κανόνες που ρυθμίζουν την επιλογή ή την αντικατάσταση των Μελών Δ.Σ., καθώς και την ανανέωση της θητείας των υφιστάμενων Μελών.

ii. Να υποβοηθήσει την Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της όσον αφορά στην επιλογή, τον έλεγχο και τη διαμόρφωση προτάσεων υποψηφιοτήτων Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας για την εκλογή τους από τη Γενική Συνέλευση (ή από το Δ.Σ.), σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και το νόμο, καθώς και όσον αφορά στην αντικατάσταση των Μελών Δ.Σ. θεσπίζοντας μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.

iii. Να καθορίσει διαφανή και αποτελεσματικά κριτήρια για την επιλογή και αξιολόγηση καταλληλότητας των υποψηφιοτήτων και την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας.

iv. Να διασφαλίζει ότι η σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας πληροί υψηλές προδιαγραφές καταλληλότητας (τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο), ηθικού κύρους και ικανοτήτων.

v. Να καθορίσει τα κριτήρια πολυμορφίας και διαφορετικότητας για την επιλογή των Μελών Δ.Σ.

Ατομική και Συλλογική Καταλληλότητα

Η Τράπεζα επιδιώκει την στελέχωση του Δ.Σ. με πρόσωπα που διαθέτουν εχέγγυα ήθους, φήμης και αυξημένης αξιοπιστίας και αυτό αποτελεί ευθύνη του Δ.Σ. και δη της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων. Τα Μέλη Δ.Σ. έχουν καλή φήμη και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, και εμπειρία ώστε να μπορούν να κατανοήσουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας, ενώ παράλληλα διαθέτουν τον απαιτούμενο χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων τους.

Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου καλύπτει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο,

ώστε το Δ.Σ. να δύναται συλλογικά να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί. Οι αρχές οι οποίες διέπουν την Πολιτική είναι η συμμόρφωση με το νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, η διαφάνεια, η πολυμορφία, η διαφορετικότητα και η αξιοκρατία. Ειδικότερα:

Ατομική Καταλληλότητα

Η ατομική καταλληλότητα των Μελών Δ.Σ. αξιολογείται ιδίως με βάση τον βαθμό στον οποίο ένα πρόσωπο θεωρείται ότι έχει:

i. επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία,
ii. φήμη, ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εχέγγυα ήθους,
iii. ανεξαρτησία κρίσης,
iv. ανυπαρξία σύγκρουσης συμφερόντων για την εκτέλεση των καθηκόντων του, και
v. διάθεση επαρκούς χρόνου για την εκτέλεση των καθηκόντων του στην Τράπεζα.

Συλλογική Καταλληλότητα

Η καταλληλότητα των Μελών Δ.Σ. στο σύνολό τους αποτελεί τη συλλογική καταλληλότητα. Το Δ.Σ. θα πρέπει να είναι κατάλληλο για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και η σύνθεσή του να διασφαλίζει την αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και την ισορροπημένη λήψη αποφάσεων. Τα Μέλη Δ.Σ. συλλογικά θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνουν κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τη στρατηγική και τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα, ώστε να προβαίνουν σε ουσιαστική παρακολούθηση και κριτική των αποφάσεων των ανώτατων διοικητικών στελεχών.

Πλάνο Διαδοχής

Στο πλαίσιο συμμόρφωσης με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της και με σκοπό τη διασφάλιση της ομαλής συνέχειας της διαχείρισης των υποθέσεων της και της λήψης αποφάσεων μετά από αποχωρήσεις ή λοιπές περιπτώσεις απώλειας της ιδιότητας μελών του Διοικητικού της Συμβουλίου και επιτροπών του, η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει κατάλληλη διαδικασία (πλάνο) διαδοχής (succession plan) μελών Δ.Σ. και επιτροπών Δ.Σ. Ειδικότερα, η σχετική διαδικασία αποσκοπεί στη διασφάλιση της έγκαιρης πλήρωσης θέσεων με αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών του σε περιπτώσεις αποχωρήσεων ή γεγονότων αιφνίδιων ή απρόβλεπτων που έχουν ως αποτέλεσμα την απώλεια της ιδιότητας μέλους του Δ.Σ. ή επιτροπής του και την υποχρεωτική αναπλήρωση ή αντικατάστασή του. Η επιλογή των νέων μελών Δ.Σ. και επιτροπών του διενεργείται σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ώστε να πληρούνται όλα τα κριτήρια

ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας.

Το πλαίσιο διαδοχής των μελών Δ.Σ. διαφοροποιείται ανάλογα με την κατηγοριοποίηση και τις βασικές ιδιότητες των μελών του Δ.Σ. ως α) Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ., β) Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. και γ) Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. Ειδικά ως προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, η Επιτροπή μεριμνά ώστε να εντοπίζονται τα απαιτούμενα ποιοτικά χαρακτηριστικά που θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να πληρούνται στο πρόσωπο του Διευθύνοντος Συμβούλου, ενώ ως προς την ανεύρεση και υπόδειξη υποψηφίων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ., (τα οποία, επιπλέον, συμμετέχουν ως πλειοψηφία και στις επιτροπές Δ.Σ. της Τράπεζας) και προκειμένου να αναδεικνύονται πρόσωπα που πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας, η Επιτροπή, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, δύναται να διορίζει εξειδικευμένο σύμβουλο εγνωσμένου κύρους με τεχνογνωσία στην ανεύρεση ανώτατων διοικητικών στελεχών.

Η διαδικασία διαδοχής και κάθε τροποποίησή της εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Διαφορετικότητα, Πολυμορφία και Εκπροσώπηση ανεξαρτήτως φύλου

Η Τράπεζα δίνει προτεραιότητα στη διαφορετικότητα και την πολυμορφία (diversity) στο Δ.Σ. αλλά και σε όλα τα επίπεδα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, με σκοπό να προωθηθούν οι ανεξάρτητες απόψεις και η ορθή λήψη αποφάσεων στο Δ.Σ.

Ειδικώς, λαμβάνονται μέτρα προκειμένου να μην υπάρχει αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας, σεξουαλικού προσανατολισμού ή κάθε άλλης τυχόν παραμέτρου που δεν συνδέεται με την απασχόληση. Μοναδικό ρόλο επιλογής έχουν τα κριτήρια ατομικής καταλληλότητας που προσδιορίζονται με την Πολιτική Καταλληλότητας. Η επίτευξη ουσιαστικής και όχι μόνο τυπικής πολυμορφίας εντός των Δ.Σ. αποτελεί ένα σημαντικό εχέγγυο για την συνολική αποτελεσματικότητα του Δ.Σ.
Η Τράπεζα δεσμεύεται να προωθήσει την ισότητα και την πολυμορφία εντός του Δ.Σ., καθώς και να προάγει μια κουλτούρα που, αφενός, εκτιμά και σέβεται τη διαφορετικότητα και, αφετέρου, αναγνωρίζει ότι άτομα από διαφορετικά υπόβαθρα και εμπειρίες μπορούν να έχουν πολύτιμη συνεισφορά στις εργασίες του Δ.Σ. Ευρύτερος στόχος της Τράπεζας είναι να αποτελεί έναν οργανισμό χωρίς αποκλεισμούς, που παρέχει ίσες ευκαιρίες σε όλο το φάσμα της απασχόλησης σε αυτόν, συμπεριλαμβανομένης της πρόσληψης, της κατάρτισης και της ανάπτυξης των Μελών Δ.Σ. και των εργαζομένων.

Σε αυτό το πλαίσιο, προβλέπεται και η επαρκής εκπροσώπηση ανά φύλο τουλάχιστον ως ορίζει η εκάστοτε νομοθεσία σε ποσοστό επί του συνόλου των Μελών Δ.Σ. Συγκεκριμένα, κάθε φύλο θα εκπροσωπείται επαρκώς

στο Δ.Σ., σε ποσοστό τουλάχιστον εικοσιπέντε τοις εκατό (25%). Εάν αυτός ο αριθμός είναι κλάσμα, τότε στρογγυλοποιείται προς τον αμέσως μικρότερο ακέραιο αριθμό. Η Επιτροπή θα προτείνει στόχους για την επίτευξη της διαφοροποίησης του Δ.Σ. και θα εισηγείται την υιοθέτησή τους από το Δ.Σ., το οποίο θα φροντίζει για την βελτίωση ενός ή περισσοτέρων στοιχείων διαφοροποίησης και θα αξιολογεί την αντίστοιχη πρόοδο. Γενικότερα, τα κριτήρια διαφορετικότητας και πολυμορφίας αφορούν πέρα από τα Μέλη Δ.Σ. και τα ανώτατα ή και ανώτερα διευθυντικά στελέχη. Μάλιστα η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, σε συνεργασία με την Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, προτείνει και το Δ.Σ. εγκρίνει συγκεκριμένους στόχους εκπροσώπησης ανά φύλο, καθώς και χρονοδιαγράμματα για την επίτευξη αυτών για τα στελέχη αυτά.

Πληροφορίες σχετικά με τη διαφορετικότητα και πολυμορφία (diversity) που η Τράπεζα εφαρμόζει στα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά της όργανα ως προς την εκπροσώπηση των φύλων, αλλά και σε όλα τα επίπεδα, παρατίθενται και στην έκθεση βιωσιμότητας της έκθεσης διαχείρισης του ομίλου Optima bank για τη χρήση 2024.

Έγκριση Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου – Αναθεώρηση Πολιτικής – Εφαρμογή σε επίπεδο Ομίλου

- Η Πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. και υποβάλλεται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το Δ.Σ. και, εφόσον είναι ουσιώδεις, υποβάλλονται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 3 του Ν. 4706/2020. Η Πολιτική και κάθε ουσιώδης τροποποίησή της ισχύει από την έγκρισή της από τη Γενική Συνέλευση.
- Η Πολιτική που κάθε φορά ισχύει αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.
- Η Πολιτική είναι εναρμονισμένη με το γενικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, την εταιρική κουλτούρα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχουν ορίσει η Τράπεζα.
- Η Πολιτική υιοθετείται σε επίπεδο ομίλου της Τράπεζας, ήτοι υιοθετείται και εφαρμόζεται στο μέτρο που είναι δυνατόν (με βάση το μέγεθος, την εσωτερική τους οργάνωση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της λειτουργίας τους) και από τις θυγατρικές εταιρίες που εμφανίζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Εφαρμογή της Πολιτικής Καταλληλότητας

Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου καλύπτει ένα ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο και διασφαλίζει την αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και την ισορροπημένη λήψη αποφάσεων. Για την ατομική και τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του Δ.Σ. ελήφθησαν υπόψη:

- τα αναλυτικά βιογραφικά τους σημειώματα, στα οποία καταγράφονται οι γνώσεις, δεξιότητες, η εμπειρία και λοιπά προσόντα τους,

- λοιπές επαγγελματικές τους υποχρεώσεις και δεσμεύσεις,
- η συνεργασία τους και η λειτουργία τους ως συνόλου κατά την άσκηση των καθηκόντων τους,
- εν γένει η αξιολόγηση των ατομικών και συλλογικών ικανοτήτων τους και
- οι διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, η εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας της Τράπεζας και ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Περαιτέρω διαπιστώθηκε ότι εντός του 2024 :

- ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την Ημερομηνία αναφοράς ήταν υψηλότερος από τον αριθμό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, γεγονός που διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (ανεξάρτητα ήταν τα 4 από τα 10 Μέλη του Δ.Σ., δηλαδή ποσοστό 40%),
- έως την 30.10.2024 κάθε φύλο εκπροσωπήθηκε επαρκώς στο Δ.Σ., σε ποσοστό τουλάχιστον εικοσιπέντε τοις εκατό (25%), με το γυναικείο φύλο να εκπροσωπείται με τη συμμετοχή δύο (2) γυναικών στο Δ.Σ. (10 μέλη Χ 25% = 2,5 στρογγυλοποιούμενο στον αμέσως μικρότερο ακέραιο αριθμό, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1β του Ν. 4706/2020).

  Κατόπιν i) της παραίτησης της κυρίας Κλειώς Λυμπέρη από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και από το σύνολο των αρμοδιοτήτων της και ειδικότερα από τη θέση της Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Μέλους των Επιτροπών Ελέγχου και Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων καθώς με ισχύ από την 31.10.2024 και ii) της απόφασης που ελήφθη κατά την υπ' αριθ. 435 της 08ης.11.2024 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας με τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς την αντικατάσταση της κας Κ. Λυμπέρη προσωρινά, μέχρι την αναπλήρωσή της από νέο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων δρομολόγησε αμέσως ενέργειες σύμφωνα με την εγκεκριμένη και ισχύουσα Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τον εντοπισμό πρόσωπου κατάλληλου για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους.

  Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας, έχοντας ολοκληρώσει τις ενέργειες για τον εντοπισμό προσώπου κατάλληλου για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κυρίας Κλειώς Λυμπέρη, κατά τη συνεδρίασή της, στις 18ης.02.2025, ανέδειξε την κυρία Ιωάννα Ζουρ του Χρήστου ως υποψήφια για τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία και εξελέγη ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη συνεδρίασή του της 20.03.2025. Δοθέντος τούτου, κάθε φύλο εκπροσωπείται επαρκώς στο Δ.Σ., σε ποσοστό

τουλάχιστον εικοσιπέντε τοις εκατό (25%), με το γυναικείο φύλο να εκπροσωπείται με τη συμμετοχή δύο (2) γυναικών στο Δ.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1β του Ν. 4706/2020).

- ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι υψηλότερος από τον αριθμό που ορίζει ως κατ' ελάχιστον υποχρεωτικό η ισχύουσα νομοθεσία, γεγονός που διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (ανεξάρτητα είναι τα 5 από τα 11 Μέλη του Δ.Σ., δηλαδή ποσοστό 45%) και
- πληρώθηκαν και εξακολουθούν να πληρούνται στο ακέραιο τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας της Τράπεζας.

Επιτροπές

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει συσταθεί με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, όπως έχει τροποποιηθεί με το Ν. 4706/2020. Το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας ορίστηκε ότι η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας θα είναι επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα, κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020 και η θητεία της θα συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι θα είναι τετραετής, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη όμως να υπερβεί την πενταετία.

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της οποίας ορίστηκαν με την από 23.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η δε Επιτροπή συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 30.03.2023 απόφαση της, είχε ως κατωτέρω:

- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου,
- Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Ελέγχου και
- Πέτρος Τζαννετάκης του Τζανήμπεη, Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Ελέγχου.

Κατόπιν της παραίτησης του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλους της Επιτροπής Ελέγχου κυρίας Κλειώς Λυμπέρη με ισχύ την 31.10.2024, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίασή του της 08ης.11.2024 αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου με τον ορισμό του κυρίου Θεόδωρου Ευθύ ως νέου μέλους της Επιτροπής σε αντικατάσταση της κας Λυμπέρη και η Επιτροπή ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με την από 11.11.2024 απόφασή της ως εξής:

1. Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου
2. Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, Μέλος Επιτροπής Ελέγχου και
3. Πέτρος Τζαννετάκης του Τζανήμπεη, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Μέλος Επιτροπής Ελέγχου.

Τα παραπάνω μέλη είναι όλα μη εκτελεστικά, ενώ δύο από τα τρία, ήτοι ο Θεόδωρος Ευθύς και ο Παύλος Κανελλόπουλος είναι ανεξάρτητα. Τα ως άνω μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, ήτοι στον τομέα των τραπεζικών εργασιών, λόγω της επαγγελματικής τους ιδιότητας και εμπειρίας, όπως προκύπτει και από τα παραπάνω βιογραφικά τους βλ. ενότητα «*Διοικητικό* Συμβούλιο»/»Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος Λειτουργίας»).

Επιπλέον, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, κ. Θεόδωρος Ευθύς διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική και λογιστική, όπως προκύπτει από το ανωτέρω βιογραφικό σημείωμά του.
Επομένως, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου ισχύει σήμερα όπως τροποποιήθηκε με την από 17.12.2024 απόφαση της Επιτροπής Ελέγχου και την από 20.12.2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας http://www.optimabank.gr/media/tpbmqtoy/c3_kanonismos_leitourgias_epitropis_elegxou.pdf.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου έτους 2024

Κατά το 2024 η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε δεκαέξι (16) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 94%. Βάσει του κανονισμού λειτουργία της, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει έξι (6) φορές τον χρόνο ή και εκτάκτως, εάν το απαιτούν οι περιστάσεις.

Πεπραγμένα των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2024

Εντός του 2024, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε δεκαέξι (16) φορές και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα, βάσει ενδελεχούς εξέτασης του υποστηρικτικού υλικού και περαιτέρω παρεχόμενων διευκρινήσεων

των συνεδριάσεων από τον Επικεφαλής Οικονομικής Διεύθυνσης, την Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, τον Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, αρμόδια διευθυντικά στελέχη, τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές και άλλους εξωτερικούς ελεγκτές. Η Επιτροπή Ελέγχου, επισκόπησε και κατέθεσε στο Δ.Σ. προς έγκριση, τους επικαιροποιημένους όρους που διέπουν τον κανονισμό λειτουργίας της.
Επιπλέον, η Επιτροπή Ελέγχου:

Επισκόπησε τις ενδιάμεσες τριμηνιαίες, ενδιάμεσες εξαμηνιαίες και ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις πριν την δημοσίευσή τους. Επισκόπησε και πρότεινε στο Δ.Σ. την αμοιβή της Deloitte για ελεγκτικές και μη ελεγκτικές εργασίες για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και ενημερώθηκε σχετικά με το πλάνο ελέγχου και τις ελεγκτικές διαδικασίες της Deloitte.

Ενέκρινε την ανάθεση στην ελεγκτική εταιρία Mazars των εκθέσεων για α) την τριετή αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006 και β) τον ετήσιο έλεγχο για τη φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων πελατών και τις υποχρεώσεις παρακολούθησης προϊόντων με βάση την ΠΕΕ 147/2018, για τα πορίσματα των οποίων ενημερώθηκε.

Έλαβε γνώση της ετήσιας έκθεσης για το έτος 2023 της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της ετήσιας έκθεσης για το έτος 2023 της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης για την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2024. Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Ετήσιου Προγράμματος του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2025. Προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε για περαιτέρω έγκριση στου Δ.Σ. της Τράπεζας.

Παρακολούθησε την υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2024 και ενημερώθηκε για το ετήσιο πλάνο εργασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του έτους 2025.

Ενημερώθηκε επί των σημαντικών ελεγκτικών ευρημάτων (από τακτικούς και ειδικούς ελέγχους) και των απαντήσεων των διευθύνσεων σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα και τις ενέργειες επίλυσης των ευρημάτων.

Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για το Ξέπλυμα Χρήματος, για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσοδών από παράνομες δραστικότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για το 2023, η οποία υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ανέθεσε στην ελεγκτική εταιρία Deloitte την κατάρτιση έκθεσης διασφάλισης σχετικά με τις πληροφορίες βιωσιμότητας που θα περιλαμβάνονται στην έκθεση βιωσιμότητας της έκθεσης διαχείρισης του ομίλου Optima bank για τη χρήση 2024 και ενέκρινε σχετική αμοιβή.

Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη, που ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη αυτά είναι στο σύνολό τους μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Με την από 23.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, συστάθηκε ενιαία Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 2 του Ν 4706/2020 και ορίστηκαν τα μέλη της, ενώ κατόπιν με την από 31.03.2023 απόφασή της η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

- Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων,
- Θεοφάνης Βουτσαράς, του Χρήστου, Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων,
- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και
- Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Κατόπιν της παραίτησης του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλους της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων κυρίας Κλειώς Λυμπέρη με ισχύ την 31.10.2024, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίασή του της 08ης.11.2024 αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας με τα εναπομείναντα τρία (3) Μέλη της και η Επιτροπή ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με την από 21.11.2024 απόφασή της ως εξής:

- Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων,
- Θεοφάνης Βουτσαράς, του Χρήστου, Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και
- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Τα ανωτέρω μέλη είναι όλα μη εκτελεστικά, ενώ δύο από τα τρία μέλη συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της είναι ανεξάρτητα. Επομένως, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είναι σύμφωνη με το άρθρο 10 του Ν. 4706/2020. Η θητεία των μελών της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι είναι τετραετής, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη όμως να υπερβεί την πενταετία.

Ο ισχύων Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, εγκρίθηκε με την από 21.04.2023 απόφαση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και την από 02.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας http://www.optimabank.gr/media/cuslmnfi/kanonismos_leitourgias_epitropis_apodoxon_ypopsifiotiton.pdf.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων έτους 2024

Κατά το 2024 η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συνήλθε επτά (7) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 97%.

Πεπραγμένα των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων για το έτος 2024

Εντός του 2024 ενιαία Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων προέβη σε εισηγήσεις προς τα αρμόδια εταιρικά όργανα για τα ακόλουθα θέματα:

- τη χορήγηση έκτακτης παροχής επιδόματος γέννησης τέκνων σε εργαζόμενους της Τράπεζας, ως μέτρο στήριξης της οικογένειας σύμφωνα με την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας
- τη διεύρυνση του αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από δέκα (10) σε ένδεκα (11), με την εκλογή και προσθήκη ενός νέου Μέλους (κ. Νικόλαου Γιαννακάκη), η θητεία του οποίου θα λήγει συγχρόνως με τη θητεία των υπολοίπων Μελών αυτού
- την έγκριση αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2023 και καθορισμός ύψους των αμοιβών αυτών μέσω συμμετοχής στα κέρδη χρήσης 2024 μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2025, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν 4548/2018
- τη δωρεάν διάθεση μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε στελέχη του προσωπικού (Ανώτατη Διοίκηση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2023 (Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών) και παρέσχε διευκρινίσεις παραθέτοντας τα βασικά χαρακτηριστικά και τους κύριους όρους του Προγράμματος της δωρεάν διάθεσης μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2023
- τη διανομή μέρους κερδών της χρήσης 2023, ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) λόγω επίτευξης στόχων σε Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και προσωπικό της Τράπεζας

- την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και
- την επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας
- τη διαμόρφωση σχήματος Μεταβλητών Αποδοχών για την καταβολή εγκεκριμένων από την ΤΓΣ μεταβλητών αποδοχών στα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. και ανώτατα στελέχη του προσωπικού της Τράπεζας ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) για την για επιβράβευση αποτελεσμάτων χρήσης 2023
- την αναπροσαρμογή του συστήματος μεταβλητών αποδοχών της Γενικής Διεύθυνσης Brokerage της Τράπεζας
- την αναπροσαρμογή αμοιβών του Προέδρου και Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας
- την αναπροσαρμογή αποδοχών του Διευθύνοντος Συμβούλου και Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας
- κατόπιν της παραίτησης του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου κυρίας Κλειώς Λυμπέρη, εισηγήθηκε i) τη συνέχιση της διαχείρισης και την εκπροσώπηση της Τράπεζας προσωρινά χωρίς την αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 10 του Καταστατικού της Τράπεζας και την ανασυγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα με τα εναπομείναντα μέλη του και ii) την ανασύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Περαιτέρω η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων:

- εξέφρασε τη σύμφωνη γνώμη της προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2023, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018 .
- Ανασυγκροτήθηκε σε σώμα κατόπιν της ανασύνθεσής της από το Δ.Σ.
- Παρακολούθησε ενημερωτική παρουσίαση για τις διατάξεις της νέας Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 231/15.07.2024 με την οποία υιοθετήθηκαν οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών.

Τέλος, η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, κατά τη συνεδρίασή της της 18ης Φεβρουαρίου 2025:

- θέσπισε τη Διαδικασία (πλάνο) διαδοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και εισηγήθηκε σχετικώς την έγκρισή της προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και
- αξιολόγησε την ατομική καταλληλότητα του υποψήφιου μέλους Διοικητικού Συμβουλίου κυρίας Ιωάννας Ζουρ και τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου και εισηγήθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την εκλογή νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κυρίας Κλειώς Λυμπέρη και, συγκεκριμένα, εισηγήθηκε την υποψηφιότητα της

κυρίας Ιωάννας Ζουρ για τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία ορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Με την από 10.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου τροποποιήθηκε η σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όπως είχε αρχικά οριστεί δυνάμει της από 23.03.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, ανανεώθηκε η θητεία των μελών της και ορίστηκε η Πρόεδρος αυτής, ενώ κατά την συνεδρίασή της στις 05.09.2023, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συγκροτήθηκε εκ νέου σε σώμα, ως εξής:

- Κλειώ Λυμπέρη, του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων,
- Θεόδωρος Ευθύς, του Ηλία, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων,
- Παύλος Κανελλόπουλος, του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και
- Γεωργία Κοντογιάννη, του Βασιλείου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Κατόπιν της παραίτησης του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κυρίας Κλειώς Λυμπέρη με ισχύ την 31.10.2024, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίασή του της 08ης.11.2024 αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας με τα εναπομείναντα τρία (3) Μέλη της και η Επιτροπή ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με την από 11.11.2024 απόφασή της ως εξής:

- Παύλος Κανελλόπουλος, του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
- Θεόδωρος Ευθύς, του Ηλία, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και
- Γεωργία Κοντογιάννη, του Βασιλείου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Τα ως άνω μέλη της Επιτροπής στο σύνολό τους έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ως είχε τροποποιηθεί και ίσχυε με την από 10.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τροποποιήθηκε εκ νέου με την από 20.12.2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας https://www.optimabank.gr/media/nzhfmpzq/c5_epitropi_diaxeirisis_kindinon.pdf.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων συμβαδίζει με τη θητεία των μελών του Δ.Σ.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έτους 2024

Κατά το 2024 η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνήλθε δεκαέξι (16) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 98%.

Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή αποτελείται από στελέχη της Τράπεζας με τις παρακάτω ιδιότητες και η τρέχουσα σύνθεσή της είναι η εξής, σε συνέχεια της από 09.03.2020 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου:

Ονοματεπώνυμο	Μέλος Δ.Σ. / μη μέλος	Θέση στην Τράπεζα
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Μέλος Δ.Σ.	Διευθύνων Σύμβουλος (CEO), Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Μέλος Δ.Σ.	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Επικεφαλής Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών (Finance)
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Τομέα Πίστης & Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries)
Ιωάννης Πάρνης του Δημητρίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού (Human Resources)
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης
Αλέξανδρος Βλαγκούλης του Παναγιώτη	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Τομέα Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products)
Πασχάλης Γιούχας του Πελοπίδα	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Τομέα Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations)
Πάρις Οικονόμου του Πολυκάρπου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking)
Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος του Γεωργίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Λιανικής (Retail Networks)
Αναστασία Πετσινάρη του Θεοχάρη	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών (General Counsel)
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Υπηρεσιών (Brokerage)

Η Εκτελεστική Επιτροπή διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίθηκε με την από 12.12.2019 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και επικαιροποιήθηκε με την από 16.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής:

- Η Εκτελεστική Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά κάθε δεκαπέντε ημέρες κι εκτάκτως όποτε οι ανάγκες της Τράπεζας το επιβάλλουν, με πρόσκληση του Προέδρου της. Για την ύπαρξη απαρτίας απαιτείται η συμμετοχή ποσοστού άνω του πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών της Επιτροπής αυτοπροσώπως ή με χρήση μέσων τηλεδιάσκεψης. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, τον αναπληρώνει, ασκώντας καθήκοντα προέδρου της Εκτελεστικής Επιτροπής μέλος της Επιτροπής που ορίζεται με απόφαση του Προέδρου.
- Οι αποφάσεις της λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των συμμετεχόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.
- Κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η Εκτελεστική Επιτροπή, έχει i) αρμοδιότητες Διοικητικού Σχεδιασμού, ήτοι ενδεικτικά: παρακολούθηση της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου (Business Plan) της Τράπεζας και λήψη των αναγκαίων αποφάσεων για επίτευξη των στόχων που περιλαμβάνονται εκεί, προέγκριση των κατευθύνσεων του προϋπολογισμού και εισήγηση του προϋπολογισμού στο Διοικητικό Συμβούλιο και ii) εγκριτικές αρμοδιότητες (στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της κι εντός των εκάστοτε εγκριτικών της ορίων), ήτοι ενδεικτικά: έγκριση της στρατηγικής marketing, των Κανονισμών Λειτουργίας των Μονάδων, των Βασικών Πολιτικών της Τράπεζας, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο (ενδεικτικά: Πολιτική Διαχείρισης Αρχείων, Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών, Πολιτική Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών, Πολιτική Προμηθειών, Outsourcing κα.), δαπανών, επενδύσεων, ρευστοποιήσεων και επιχειρηματικών συμμετοχών στρατηγικού ή μη χαρακτήρα (απόκτηση, μεταβολή, έξοδος) εντός προϋπολογισμού ποσού 300.000 ευρώ έως 1.000.000 ευρώ, εξαιρουμένων δαπανών και επενδύσεων για συστήματα ή θέματα πληροφορικής (IT), τα οποία εμπίπτουν στην εγκριτική αρμοδιότητα άλλης επιτροπής. Τις ανωτέρω αρμοδιότητες δύναται η Εκτελεστική Επιτροπή με απόφασή της να εκχωρεί ή να αναθέτει σε διοικητικές επιτροπές, σε μέλη της Επιτροπής ή σε στελέχη της Τράπεζας.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής (εκτός των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής που είναι ταυτόχρονα και μέλη του Δ.Σ. για τα οποία βλ. Ενότητα «*Διοικητικό Συμβούλιο»/ Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος Λειτουργίας*») είναι τα ακόλουθα:

- **Θεόδωρος Γεωργακόπουλος, Επικεφαλής Τομέα Πίστης & Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries):** Διαθέτοντας πάνω από 25 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο και ιδιαίτερα στη

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου Εταιρικής & Λιανικής Τραπεζικής, ο κ. Θεόδωρος Γεωργακόπουλος κατέχει τη θέση του Επικεφαλής του Τομέα Credit & Recoveries της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1994 στην Τράπεζα Εργασίας, όπου εργάστηκε στον κλάδο Επιχειρηματικής Τραπεζικής ως Senior Credit Analyst στους τομείς των Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων και Δανείων Μικρών Επιχειρήσεων. Το 2001 εντάχθηκε στην ομάδα της Novabank, όπου συνέλαβε και υλοποίησε τον σχεδιασμό και τη δημιουργία του Τομέα Credit της Τράπεζας. Κατά το διάστημα 2005 – 2008 διετέλεσε Επικεφαλής του Τομέα Business Banking Credit της Millennium Bank. Στη συνέχεια προήχθη σε Deputy Chief Credit Officer της Τράπεζας και παρέμεινε στη θέση αυτή έως το 2012. Το 2012 δημιούργησε από την αρχή τη Μονάδα Corporate Recovery & Collections της Millennium Bank. Μετά τη συγχώνευση της Millennium Bank με την Τράπεζα Πειραιώς το 2013, έγινε Διευθυντής του Τομέα Mortgage Credit του Ομίλου Πειραιώς. Το 2018 μετακινήθηκε στη Ρουμανία, όπου ανέλαβε τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Marfin Bank Romania (νυν Vista Bank) μετά την εξαγορά της Τράπεζας από τον Όμιλο Βαρδινογιάννη. Από τον Μάιο του 2019, συμμετείχε στην εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος, νυν Optima bank. Ο κ. Γεωργακόπουλος είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

- **Ιωάννης Πάρνης, Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού (Human Resources)**: Διαθέτοντας πάνω από 35 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Γιάννης Πάρνης κατέχει τη θέση του Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο Ναυτιλιακό Κατάστημα της Barclays PLC το 1984, όπου εργάστηκε σε διάφορες θέσεις στον Τομέα Εξυπηρέτησης Πελατών. Το 1991 εντάχθηκε στη Xiosbank ως Διευθυντής Καταστήματος, ενώ το 1996 μεταφέρθηκε στο Τμήμα Personal Banking, όπου παρέμεινε έως το 2000. Το 2000 μετακινήθηκε για σύντομο χρονικό διάστημα στην Telesis Επενδυτική Τράπεζα ως Διευθυντής του Δικτύου Private και του Personal Banking. Αργότερα το 2001, ο κ. Πάρνης εντάχθηκε στη Millennium bank όπου παρέμεινε επί σχεδόν 13 έτη, αρχικά στη θέση του Περιφερειακού Διευθυντή Δικτύου Λιανικής. Στη συνέχεια μετακινήθηκε στον τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού όπου ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής, συμβάλλοντας στην απονομή του 3ου Βραβείου "Καλύτερου Εργασιακού Περιβάλλοντος" στην Τράπεζα (2009), δίνοντας το έναυσμα για μία οργανωτική δομή διαφάνειας και αξιοκρατίας, σε συνδυασμό με ένα ευχάριστο καθημερινό περιβάλλον. Στα τέλη του 2013, όταν η Millennium bank συγχωνεύθηκε με την Τράπεζα Πειραιώς, ανέλαβε τη θέση του Senior Director Group Human Resources & Organizational Health. Από τον Απρίλιο του 2019 συμμετείχε στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος σε Optima bank ως υπεύθυνος για όλα τα θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού. Ο κ. Πάρνης είναι κάτοχος πτυχίου Τοπογράφου Μηχανικού από το Πανεπιστήμιο Δυτικής Αττικής.

- **Κωνσταντίνος Βατούσης, Επικεφαλής Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης**: Διαθέτοντας πάνω από 20 έτη εμπειρίας στον χρηματοοικονομικό κλάδο (Επενδυτική Τραπεζική), ο κ. Κωνσταντίνος Βατούσης κατέχει τη θέση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Στρατηγικής και Εξυπηρέτησης Μετόχων της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 2000 στην KPMG Advisors, όπου διετέλεσε στέλεχος στο τμήμα Corporate Finance, με ειδίκευση στις συγχωνεύσεις και εξαγορές (mergers and acquisitions), αποτιμήσεις εταιρειών (valuations and fairness opinions), στους ειδικούς οικονομικούς ελέγχους (due diligence) και στις δανειακές αναδιαρθρώσεις εταιρειών (debt restructurings). Το 2007 ανέλαβε επικεφαλής του τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής (Investment Banking) της Millennium bank, όπου ολοκλήρωσε με επιτυχία μια σειρά από συναλλαγές στο χώρο των εξαγορών και συγχωνεύσεων, αποτιμήσεων αλλά και εργασιών κεφαλαιαγοράς. Το 2011 εντάχθηκε στην ανεξάρτητη εταιρεία χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών Core Capital Partners ως Senior Investment Banker, με ειδικότητα στο σχεδιασμό και στην εκτέλεση σύνθετων συναλλαγών, μεταξύ των οποίων ήταν και η εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (νυν Optima bank) σε διεθνή διαγωνισμό. Το 2019 ο κ. Βατούσης εντάχθηκε στην εκτελεστική ομάδα της Optima bank (πρώην IBG) ως Επικεφαλής της διεύθυνσης Strategy & IR, έχοντας ηγετικό ρόλο στην ανάπτυξη του μακροπρόθεσμου στρατηγικού σχεδίου της Τράπεζας και στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος από μια χρηματιστηριακή σε μια σύγχρονη εμπορική τράπεζα (Optima bank) καθώς και της σχέσης της Τράπεζας με τους επενδυτές/μετόχους της. Ο κ. Βατούσης είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας (Θεσσαλονίκη) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών Money, Banking & Finance από το University of Sheffield.

- **Αλέξανδρος Βλαγκούλης, Επικεφαλής Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products)**: Διαθέτοντας 20 έτη εμπειρίας στους τομείς της Διαχείρισης Περιουσίας και Λιανικής στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Αλέξανδρος Βλαγκούλης είναι σήμερα Επικεφαλής του Τομέα Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products) της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Citibank International Plc το 2000, ως στέλεχος του Citigold και ανέλαβε διάφορους ρόλους στο πλαίσιο της Citibank Greece τα επόμενα έτη. Το 2005 διορίστηκε μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Περιουσίας. Το 2008 έγινε Αντιπρόεδρος και Επικεφαλής του Citigold. Το 2014 εντάχθηκε στην Eurobank Ergasias A.E. ως Επικεφαλής του τμήματος Personal Banking Business Development. Το 2016 διορίστηκε Επικεφαλής του Personal Banking και το 2018 έγινε Επικεφαλής της Διεύθυνσης Affluent segment & Analysis με καθήκον, μεταξύ άλλων, να σχεδιάσει και να εφαρμόσει τη Στρατηγική για Affluent Πελάτες. Από τον Φεβρουάριο του 2019, συμμετείχε στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος σε εμπορική τράπεζα. Ο κ. Βλαγκούλης είναι κάτοχος πτυχίου Business Economics από το University of East London και μεταπτυχιακού τίτλου Management από το University of Surrey.

- **Πασχάλης Γιούχας, Επικεφαλής Τομέα Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations)**: Διαθέτοντας πάνω από 20 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Άκης Γιούχας κατέχει τη θέση του Chief Operating Officer της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Accenture (Γερμανίας) το 1995, όπου συμμετείχε σε μεγάλα προγράμματα μετασχηματισμού και αναδιοργάνωσης σημαντικών γερμανικών τραπεζών και εταιρειών επεξεργασίας πιστωτικών καρτών. Το 2001 εντάχθηκε στην ιδρυτική ομάδα της νεοϊδρυθείσας Proton Bank (Ελλάδας) ως CIO, εγκαθιστώντας τα συστήματα πληροφορικής της τράπεζας και επεκτείνοντας τις (επενδυτικές) υπηρεσίες και το δίκτυο καταστημάτων της. Το 2013 επέστρεψε στην Accenture (Ελλάδας), όπου ήταν υπεύθυνος για την παροχή τεχνολογικών συμβουλών στο πλαίσιο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών της Accenture και υπό αυτή την ιδιότητά του, υλοποίησε διάφορα έργα στρατηγικής στον τομέα της πληροφορικής. Αργότερα, έγινε Υπεύθυνος Υποδομών, Λειτουργιών και Ασφάλειας για όλους τους κλάδους. Τον Ιούνιο του 2019 εντάχθηκε στην εκτελεστική ομάδα της Optima bank με εντολή να μετατρέψει τις λειτουργίες και τα συστήματα πληροφορικής σε ψηφιακή κινητήρια δύναμη της τράπεζας. Ο κ. Γιούχας είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στην Επιστήμη Υπολογιστών από το Πολυτεχνείο του Βερολίνου.

- **Πάρις Οικονόμου, Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking)**: Διαθέτοντας πάνω από 15 χρόνια εμπειρίας στον χρηματοπιστωτικό τομέα, ο κ. Πάρις Οικονόμου είναι σήμερα Επικεφαλής Wholesale Banking της Optima bank. Το 2004 εντάχθηκε στη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου ως αναλυτής στο τμήμα Μεγάλων Επιχειρήσεων. Το 2006 ανέλαβε τη θέση του Relationship Manager στο τμήμα Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής της Millennium Bank, όπου και παρέμεινε έως το 2013. Το 2013 μετά τη συγχώνευση της Millennium Bank με την Τράπεζα Πειραιώς, συμμετείχε στο τμήμα Μεγάλων Επιχειρήσεων το οποίο υπηρέτησε από τη θέση του Head και την οποία εκπροσώπησε σε σειρά σημαντικών συναλλαγών και αναδιαρθρώσεων χρέους σε διάφορους κλάδους. Το 2017 εντάχθηκε στην Ernst & Young ως Associate Partner του τμήματος Transaction Advisory Services και εργάστηκε σε μια σειρά έργων αναδιάρθρωσης και συμβουλευτικής. Εντάχθηκε στην ομάδα διοίκησης της Optima bank τον Μάρτιο του 2019 ως Επικεφαλής στον τομέα Wholesale Banking. Ο κ. Οικονόμου είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου Economics από το University of Aberdeen και μεταπτυχιακού τίτλου Economics and Finance από το University of Warwick.

- **Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος, Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Λιανικής (Retail Networks)**: Διαθέτοντας πάνω από 30 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Δημήτρης Παπαγεωργόπουλος κατέχει σήμερα τη θέση του Επικεφαλής Δικτύων Λιανικής στην Optima bank. Ξεκίνησε την τραπεζική σταδιοδρομία του στην Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος το 1989. Από το 1990 έως το 2006, εργάστηκε στην XiosBank και την Τράπεζα Πειραιώς, όπου κατείχε τη θέση του Διευθυντή Καταστήματος για 10 χρόνια. Το 2006 εντάχθηκε στη Millennium Bank ως Διευθυντής

Στεγαστικής Πίστης και Διευθυντής Δικτύου Νοτίου Ελλάδος μέχρι το 2011. Το 2011 ανέλαβε τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος, όπου ήταν υπεύθυνος για τις δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας. Μεταξύ 2013 και 2018, διετέλεσε Επικεφαλής του Δικτύου Καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτήριου Ελλάδος και Υπεύθυνος Δικτύου της Eurobank στην Αθήνα και τη Δυτική Ελλάδα. Από τον Φεβρουάριο του 2019 έως τον Ιούλιο του 2019, συμμετείχε στη διαδικασία εξαγοράς της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος. Ο κ. Δημήτρης Παπαγεωργόπουλος είναι κάτοχος Advanced Diploma, στον τομέα Business Administration από το London City College.

- **Αναστασία Πετσινάρη, Επικεφαλής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών**: Διαθέτοντας πάνω από 25 έτη σημαντικής εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, η κα. Αναστασία Πετσινάρη είναι σήμερα Επικεφαλής της Νομικής & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Optima bank, καθώς και Εταιρική Γραμματέας. Από την αρχή της επαγγελματικής της σταδιοδρομίας το 1997 ασχολήθηκε με το χρηματοπιστωτικό δίκαιο, παρέχοντας τις νομικές υπηρεσίες της σε εγχώρια και αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα. Από το 2003 κατείχε σημαντικές θέσεις ως νομικό στέλεχος τραπεζών, όπως επικεφαλής της Νομικής Υπηρεσίας της Omega Bank (2003-2006), της Proton Bank (2006-2011) κι εν συνεχεία της Νέας Proton Bank (2011-2013). Το 2013 εντάχθηκε στην Eurobank και ανέλαβε την θέση Υποδιευθύντριας στην Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Eurobank και στη συνέχεια το 2014 προσελήφθη στην Alpha Bank, όπου και παρέμεινε έως το 2019, αρχικά ως Υποδιευθύντρια και στη συνέχεια ως Διευθύντρια στην Ανώτερη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Alpha Bank, με αρμοδιότητες τη νομική υποστήριξη όλου του φάσματος τραπεζικών εργασιών της Alpha Bank. Στο παρελθόν παρείχε επίσης νομικές υπηρεσίες ως Of Counsel, κυρίως σε θέματα επενδύσεων, κατασκευής μεγάλων έργων, διαχείρισης απαιτήσεων, ενώ εξειδικεύεται και σε θέματα τεχνολογιών πληροφορικής & επικοινωνιών. Διαθέτει εκτενή εμπειρία στη διαμόρφωση οργανωτικών και επιχειρηματικών στρατηγικών με βάση τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και εμπεριστατωμένη γνώση της ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας, έχοντας εμβαθύνει τόσο στις νομικές όσο και στις επιχειρηματικές ιδιαιτερότητες της τραπεζικής. Η κα. Αναστασία Πετσινάρη είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής και Master's in Law (LL.M) στην Τραπεζική & Χρηματοοικονομική (Banking & Finance) από τη σχολή Νομικών, Οικονομικών και Πολιτικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και στο Δίκαιο Διεθνούς Εμπορίου και Διεθνών Επενδύσεων (International Trade & Investment Law) από το Πάντειο Πανεπιστήμιο Κοινωνικών & Πολιτικών Επιστημών. Είναι επίσης κάτοχος MBA από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και τέλος Master of Science (MSc) στη Διοικητική Επιστήμη και Τεχνολογία (Management in Science & Technology) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Έχει επίσης ειδικευθεί και πιστοποιηθεί στις Διαπραγματεύσεις, στο Harvard Law School, Program on Negotiations, ενώ είναι και Διαπιστευμένη Διαμεσολαβήτρια του Υπουργείου Δικαιοσύνης, Διαφάνειας & Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

- **Αντώνιος Μούζας, Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Υπηρεσιών (Brokerage):** Ο κ. Μούζας έχει μακρά εμπειρία σε διοικητικές θέσεις σε Τράπεζες και πολυεθνικές καθώς και ως μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Ελληνικών και Ξένων τραπεζών. Σήμερα κατέχει τη θέση του Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Brokerage της Optima bank. Ξεκίνησε στον τραπεζικό χώρο από το Τμήμα Καταναλωτικής Πίστης της XiosBank το 1994, και στη συνέχεια εργάστηκε στο Group της Toyota Hellas. Το 2000 μετακινήθηκε στην Millennium Bank ως Διευθυντής Πιστωτικών Προϊόντων, Επικεφαλής της Στεγαστικής Πίστης, ενώ το 2013 μετά την επιστροφή του από το εξωτερικό, ως Γενικός Διευθυντής του Corporate και του Investment Banking. Στο εξωτερικό, από το 2006 μέχρι το 2013, έχει εργαστεί ως Γενικός Διευθυντής και μέλος Δ.Σ. στην Millennium Bank στην Τουρκία και Ρουμανία με διαφορετικές αρμοδιότητες, όπως Χρηματοδοτήσεων Μεγάλων και Μικρών επιχειρήσεων, Πίστης, Ι.Τ, Δικτύου Καταστημάτων, Αναδιαρθρώσεων και Εισπράξεων Ληξιπρόθεσμων Δανείων. Μεταξύ 2014 και 2017 έχει εργαστεί σε συναλλαγές επενδυτικής τραπεζικής (Core Capital Partners & Fedra Capital) κυρίως σε αναδιαρθρώσεις κοινοπρακτικών δανείων και εξαγορές εταιρειών στην Ελλάδα, στην Τουρκία και στην Ρουμανία, με συνολική αξία συναλλαγών άνω του 1 δισεκατομμυρίου ευρώ. Το 2017 συμμετείχε στην ομάδα του Ομίλου Βαρδινογιάννη που εξαγόρασε την Marfin Bank Ρουμανίας (μετέπειτα Vista Bank), όπου εργάστηκε ως CEO μέχρι το 2020. Ο κ. Μούζας είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από τη Σχολή Οικονομικών & Νομικών Επιστημών του Α.Π.Θ., MBA από το ALBA Business School και μεταπτυχιακής εκπαίδευσης από το INSEAD.

Επαγγελματικές υποχρεώσεις & αριθμός μετοχών των μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, την Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου κα. Αφροδίτη Σαμαρά, τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, τα οποία αποτελούν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας, καθώς και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, όπως αποτυπώνονται παραπάνω στην ενότητα «*Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανωτέρα Διοικητικά Στελέχη*», ισχύουν τα εξής κατά την Ημερομηνία Αναφοράς:

1. Εκτός από τις δραστηριότητές τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, και όσες δραστηριότητές τους συνδέονται με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα, οι οποίες αναφέρονται στο σημείο 2 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες, εκτός της Τράπεζας και των θυγατρικών της, που είναι σημαντικές για την Τράπεζα, με τις εξής εξαιρέσεις:

- Ο κ. Πέτρος Τζαννετάκης, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, κατέχει τη θέση Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Motor Oil.
- Ο κ. Θεοφάνης Βουτσαράς, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, κατέχει τη θέση Γενικού Διευθυντή Ανθρωπίνου Δυναμικού του ομίλου Motor Oil (MOH Group).
- Ο κ. Νικόλαος Γιαννακάκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., κατέχει τη θέση Γενικού Διευθυντή Πληροφορικής του ομίλου Motor Oil (MOH Group).

2. Διατελούσαν, κατά την Ημερομηνία Αναφοράς, μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, εξαιρουμένων των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας, σύμφωνα με τα στοιχεία του παρακάτω πίνακα:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	1	CORE CAPITAL PARTNERS A.E.	Πρόεδρος Δ.Σ.
	2	LOULIS FOOD INGREDIENTS A.E.	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
	3	EUROSEAS LTD	Director
	4	EURODRY LTD	Director
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζανήμπεη	1	ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΔΙΥΛΙΣΤΗΡΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ Α.Ε.	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
	2	MOTOR OIL INVESTMENTS LIMITED (CYPRUS)	Director
	3	MOTOR OIL HOLDINGS LTD (CYPRUS)	Director
	4	PETROVENTURE HOLDINGS LIMITED (CYPRUS)	Director
	5	AVINOIL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΒΕΝΕΠ	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	6	CORAL A.E.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	7	CORAL GAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Β.Ε.Υ.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	8	LPC ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	9	MOTOR OIL RENEWABLE ENERGY (MORE) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	10	ΑΝΕΜΟΣ RES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ. Εκτελεστικός
	11	MOTOR OIL MIDDLE EAST DMCC (HAE)	Director
	12	MOTOR OIL FINANCE PLC (UK)	Director

ΟΝΟΜ/ΜΟ	Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ
	13	MEDPROFILE LIMITED (CYPRUS)	Director
	14	KORN FERRY INTERNATIONAL A.E.	Πρόεδρος Δ.Σ. Μη εκτελεστικός
	15	NRG SUPPLY & TRADING A.E.	Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	16	CORINTHIAN OIL LIMITED (UK)	Director
	17	TALLON COMMODITIES LTD (UK)	Director
	18	ΒΕΡΝΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕΙΦΟΡΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	1	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου	1	NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
	2	ΟΤROPAY ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ
	3	FAROS ADVISOR (ΙΚΕ)	Μοναδικός Εταίρος και Διαχειριστής
	4	ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΟΙΝΟΠΟΙΕΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μέλος Δ.Σ.
	5	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΑΙΓΝΙΩΝ (Ε.Ε.Ε.Π.)	Μέλος
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	1	KAIZEN DIGITAL SERVICES A.E.	Ανώτατο Στέλεχος
	2	KAIZEN GAMING LTD	Ανώτατο Στέλεχος
	3	DIGIFY INTERNATIONAL LTD	Μέλος Δ.Σ.
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	1	VISTA BANK (ROMANIA) SA	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. & Πρόεδρος Κοινής Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	1	AVINOIL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΒΕΝΕΠ	Μέλος Δ.Σ.
	2	MOTOR OIL RENEWABLE ENERGY (MORE) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
	3	ΚΟΡΑΚΙΑ Α.Ε.	Αντιπρόεδρος
	4	LPC ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
	5	ΚΤΗΜΑ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
	6	CORAL GAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Β.Ε.Υ.	Μέλος Δ.Σ.

ΟΝΟΜ/ΜΟ	Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ
Νικόλαος Γιαννακάκης του Κωνσταντίνου	1	MOTOR OIL RENEWABLE ENERGY (MORE) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
	2	NOVA INFORMATION AND COMMUNICATION TECHNOLOGIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
	3	THREATSCENE GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Πρόεδρος Δ.Σ. Μη εκτελεστικός
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	1	ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ	Μέλος Δ.Σ.
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	1	ΕΛΤΟΝ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΑΕΒΕ	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.

3. Κατά την Ημερομηνία Αναφοράς 31η Δεκεμβρίου 2024, τα ακόλουθα πρόσωπα εκ των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας κατείχαν μετοχές της Τράπεζας:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος	595.000
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζανήμπεη	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	40.000
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Διευθύνων Σύμβουλος	122.707
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Επικεφαλής Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών	19.000
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	8.728
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	7.000
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	Επικεφαλής Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης	25.205
Αλέξανδρος Βλαγκούλης του Παναγιώτη	Επικεφαλής Τομέα Προϊόντων & Επικοινωνίας	29.008
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	Επικεφαλής Τομέα Πίστης & Καθυστερήσεων	22.268

Πασχάλης Γιούχας του Πελοπίδα	Επικεφαλής Τομέα Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας	42.303
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Υπηρεσιών	34.000
Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος του Γεωργίου	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Λιανικής	48.000
Ιωάννης Πάρνης του Δημητρίου	Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού	29.600
Αναστασία Πετσινάρη του Θεοχάρη	Επικεφαλής Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών	28.522
Αφροδίτη Σαμαρά του Βασιλείου	Επιικεφαλής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	290
Πάρις Οικονόμου του Πολυκάρπου	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής	53.917

6. Αξιολόγηση Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης

Δεδομένης της εισαγωγής της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών εντός του 2023, η πρώτη αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης (Σ.Ε.Δ.) θα πραγματοποιηθεί με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2025.

7. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου

Η διασφάλιση της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006 αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της. Το ΣΕΕ υιοθετείται και εφαρμόζεται με βάση το μέγεθος, την εσωτερική τους οργάνωση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της λειτουργίας τους και από τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου.

Ειδικότερα αποβλέπει στη διασφάλιση των ακόλουθων ιδίως στόχων:

- Την αποτελεσματική λειτουργία της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

- Τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων.
- Την αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου.
- Την διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων.
- Τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του, περιλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας.
- Την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτή.

Για την διασφάλιση του ΣΕΕ η Τράπεζα έχει αναθέσει αρμοδιότητες σε ανεξάρτητες μονάδες (Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης) και στις Επιτροπές του ΔΣ. Για την εφαρμογή του ΣΕΕ, η Τράπεζα εφαρμόζει «Το Μοντέλο των Τριών Γραμμών» ("Three Lines Model").

Πρώτη γραμμή άμυνας: Αφορά στις επιχειρησιακά και λειτουργικά υπεύθυνες μονάδες, οι οποίες στο πλαίσιο της καθημερινής τους λειτουργίας διαχειρίζονται τους κινδύνους. Επίσης, είναι αρμόδιες για την ανάπτυξη διαδικασιών και σημείων ελέγχου για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων αλλά και για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών σε περιπτώσεις αναγνωρισμένων αδυναμιών επί διαδικασιών και σημείων ελέγχου.

Δεύτερη γραμμή άμυνας: Αφορά στις επιχειρησιακές λειτουργίες που έχει ορίσει και στελεχώσει η Διοίκηση για την εποπτεία των κινδύνων, με σκοπό να υποστηρίξουν την περαιτέρω ενίσχυση ή/και την παρακολούθηση διαδικασιών και σημείων ελέγχου που αναπτύσσει η πρώτη γραμμή άμυνας. Τέτοιες λειτουργίες είναι οι Διευθύνσεις: Διαχείρισης Κίνδυνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας προσεγγίζει μεθοδικά τους κινδύνους που σχετίζονται με την δραστηριότητά της, με σκοπό να συμβάλλει στη συνέχιση των δραστηριοτήτων και στη βιώσιμη ανάπτυξή της. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων διαθέτει σχετικό Κανονισμό Λειτουργίας και διαδικασίες. Σκοπός των διαδικασιών της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αξιολόγηση και ανάδειξη των πάσης φύσεως κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την εύρυθμη λειτουργία και βιωσιμότητα της Τράπεζας, ο προσδιορισμός και η σαφής κατανομή των ρόλων και ορίων ευθύνης στη διαχείριση κινδύνων, η

αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και άμεση λήψη μέτρων εξάλειψής τους όπου απαιτείται, η έγκαιρη υποβολής εκθέσεων και διαβουλεύσεων με την Διοίκηση ή τον Επόπτη για κρίσιμα θέματα, καθώς και η συνεχής επικοινωνία και ενημέρωση επί νέων πιθανών κινδύνων.

Παράλληλα, η Τράπεζα διαθέτει Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Κανονιστική Συμμόρφωση αφορά στη συμμόρφωση με το γράμμα και κυρίως το πνεύμα των νόμων, των θεσμικών και εποπτικών κανόνων και αρχών, των κωδίκων δεοντολογίας, των βέλτιστων πρακτικών της αγοράς, με σκοπό να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης, οικονομικής ζημίας ή ζημίας στη φήμη που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα ως αποτέλεσμα της αποτυχίας του να συμμορφωθεί με κάποιο κανόνα.

Τρίτη γραμμή άμυνας: Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου έχοντας υψηλό βαθμό ανεξαρτησίας, παρέχει αντικειμενική διασφάλιση επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο η πρώτη και η δεύτερη γραμμή άμυνας επιτυγχάνουν τον σκοπό τους.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργεί με τον τρόπο που ορίζεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας και το Διεθνές Πλαίσιο για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου (IPPF) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών, το Ν. 4706/2020 και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και διαθέτει σχετικό Κανονισμό Λειτουργίας Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι αντικειμενική, ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα με σκοπό την παρακολούθηση και βελτίωση των λειτουργιών και πολιτικών της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Υπάγεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας και διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, που εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου επισυνάπτεται ως Παράρτημα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του, τυχόν δε τροποποίησή του δε συνεπάγεται τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας.

Αρμοδιότητες

Η Διεύθυνση έχει ενδεικτικά τις εξής βασικές αρμοδιότητες:

- παρακολούθηση, έλεγχος και αξιολόγηση της εφαρμογής:
  1) του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας και

2) της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών του Ομίλου,

3) των μηχανισμών διασφάλισης ποιότητας και

4) των μηχανισμών εταιρικής διακυβέρνησης και της τήρησης των δεσμεύσεων που περιέχονται στα ενημερωτικά δελτία και επιχειρηματικά σχέδια της Τράπεζας σχετικά με την χρήση κεφαλαίων που αντλήθηκαν από τη ρυθμιζόμενη αγορά και η υποβολή αναφορών προς την Επιτροπή Ελέγχου κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες σχετικά με τα σημαντικότερα θέματα και τις προτάσεις της για τα ανωτέρω,

- η σύνταξη εκθέσεων προς τις ελεγχόμενες μονάδες με τυχόν ευρήματα, και τους κινδύνους που απορρέουν από αυτά και τις προτάσεις βελτίωσης, εάν υπάρχουν.
- Υιοθέτηση και καθιέρωση ενιαίας ελεγκτικής μεθοδολογίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Διενέργεια πάσης φύσης ελέγχων σε όλες τις μονάδες, δραστηριότητες και παρόχους ουσιωδών δραστηριοτήτων του Ομίλου της Τράπεζας.
- Ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοικήσεως για την πορεία και τα αποτελέσματα των ελέγχων.
- Ενημέρωση για τα αποτελέσματα των ελέγχων που πραγματοποιούνται από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές για την ετήσια χρήση, τους ορκωτούς ελεγκτές που διενεργούν ανά τριετία την αξιολόγηση της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και άλλες ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται στις Εποπτικές Αρχές.
- Εισήγηση στην Επιτροπή Ελέγχου για την επιλογή εξωτερικών ορκωτών ελεγκτών για τη διενέργεια της ανά τριετία αξιολογήσεως της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου για την Τράπεζα και τον Όμιλο και ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος, για το εύρος του ελέγχου.
- Διενέργεια ελέγχων όπως αυτοί καθορίζονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητος και αντικειμενικός κατά την άσκηση των καθηκόντων του και διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και σχετική επαγγελματική εμπειρία. Υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου. Ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, δεν μπορεί να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα της Τράπεζας και να έχει στενούς δεσμούς με οιονδήποτε κατέχει μία από τις παραπάνω ιδιότητες στην Τράπεζα ή σε εταιρεία του Ομίλου.

Οι κύριες αρμοδιότητες του περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 11.04.2013, έπειτα από εισήγηση των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, όρισε την κα. Αφροδίτη Σαμαρά του Γεωργίου ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο. Η κυρία Αφροδίτη Σαμαρά είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος της Τράπεζας, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητη και αντικειμενική κατά την άσκηση των καθηκόντων της, διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και τη σχετική επαγγελματική εμπειρία και δεν έχει στενούς δεσμούς με οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και οποιασδήποτε εταιρίας του Ομίλου, ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα.

Η κα. Αφροδίτη Σαμαρά διαθέτει πολυετή επαγγελματική εμπειρία στις χρηματοπιστωτικές κι επενδυτικές υπηρεσίες, ενώ έχει την ιδιότητα του Εσωτερικού Ελεγκτή στην Τράπεζα από το έτος 2004. Είναι εγγεγραμμένη στο Οικονομικό Επιμελητήριο, στο μητρώο εσωτερικών ελεγκτών του ιδιωτικού τομέα του Ν.4849/21, με αριθμό μητρώου 604. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1991 στην εταιρεία Exelixis Investment, όπου εργάστηκε στον κλάδο Χρηματιστηριακών Επενδύσεων και στη συνέχεια, το έτος 1995 εντάχθηκε στο ανθρώπινο δυναμικό της ABN AMRO Bank N.V., όπου ανέλαβε και θέσεις ευθύνης μέχρι και το έτος 1999. Κατά το διάστημα 2000 – 2004 εργαζόταν ως Operations Manager στην ARTION Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ., ενώ το 2004 τοποθετήθηκε Επικεφαλής Internal Audit στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. (νυν Optima bank), θέση την οποία κατέχει μέχρι και σήμερα. Η κα. Σαμαρά, κατέχει σημαντική εξειδίκευση και πιστοποιήσεις επαγγελματικής εκπαίδευσης σε ελεγκτικές μεθόδους, στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εσωτερικού ελέγχου και σε θέματα στεγαστικής πίστης, ενώ έχει αξιολογηθεί για την επάρκεια και καταλληλότητά της ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος).

Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη, ώστε να διασφαλίζεται η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης απαρτίζεται από τα τμήματα:

- Πρόληψης και Καταστολής του Ξεπλύματος Χρήματος & Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και παροχής στοιχείων (AML/CFT & Authorities Investigations) και
- Παρακολούθησης Θεσμικού Πλαισίου (Regulatory Compliance).

Σε κάθε τμήμα ηγείται ένας επικεφαλής.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται λειτουργικά στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, ενώ για διοικητικά θέματα αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, που εγκρίνεται με εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης επισυνάπτεται ως Παράρτημα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του, τυχόν δε τροποποίησή του δε συνεπάγεται τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας.

Αρμοδιότητες

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Κ.Σ.) διασφαλίζει ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της συμμορφώνονται με το ισχύον θεσμικό, νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, κώδικες συμπεριφοράς, δεοντολογίας και πρότυπα καλής πρακτικής κατά την παροχή των τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες έχουν αδειοδοτηθεί. Επιπροσθέτως, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναγνωρίζει, αξιολογεί και παρακολουθεί τους κινδύνους που πιθανώς η Τράπεζα και οι θυγατρικές της θα αντιμετωπίσουν σε περίπτωση μη συμμόρφωσης και βοηθά, υποστηρίζει και συμβουλεύει τη Διοίκηση, τις επιχειρησιακές μονάδες καθώς και τους Υπευθύνους Κ.Σ. των θυγατρικών στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων που πηγάζουν από το ανωτέρω πλαίσιο. Ως κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης θεωρούνται:

- Η διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Η παροχή βοήθειας και κατάλληλων κατευθύνσεων στις Διευθύνσεις σχετικά με χειρισμό θεμάτων αρμοδιότητάς της.
- Η θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και η εκπόνηση σχετικού ετήσιου προγράμματος με στόχο να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας προς το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς και να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για το βαθμό επίτευξης του στόχου αυτού.
- Οι εισηγήσεις προς τη Διοίκηση για θέματα που αφορούν στη χάραξη και την υλοποίηση πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη το ρυθμιστικό πλαίσιο ως προς την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- Η διασφάλιση της διαρκούς ενημέρωσης του προσωπικού για τις εξελίξεις, στο σχετικό με τις αρμοδιότητές του ρυθμιστικό πλαίσιο και η παροχή σχετικών οδηγιών για την αντίστοιχη προσαρμογή των κανονισμών και των εσωτερικών διαδικασιών που εφαρμόζονται από τις Διευθύνσεις της Τράπεζας και τις θυγατρικές της, σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου.

- Η τοποθέτηση επί θεμάτων σύγκρουσης συμφερόντων.
- Η εποπτεία της τήρησης των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ως άνω ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Η παρακολούθηση και ο έλεγχος της συμμόρφωσης των Διευθύνσεων με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, Κώδικες και Πολιτικές της Τράπεζας, που αφορούν στην παροχή των υπηρεσιών για τις οποίες αυτή είναι αδειοδοτημένη.
- Η ενημέρωση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση του ρυθμιστικού πλαισίου ή τυχόν σημαντικές ελλείψεις.
- Η συμμετοχή (τουλάχιστον) συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων διαδικασιών σε θέματα που αφορούν στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, από κοινού με τις λοιπές Διευθύνσεις του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η λήψη ενημέρωσης από τις αρμόδιες Διευθύνσεις για αποκλίσεις από το ρυθμιστικό πλαίσιο που εντοπίσθηκαν κατά τη διενέργεια ελέγχων από Εποπτικές Αρχές, Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές, και παρακολούθηση της υλοποίησης των απαιτούμενων διορθωτικών ενεργειών.
- Η επικοινωνία και η διατήρηση καλών σχέσεων με τις εποπτικές αρχές. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει οριστεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας ως το κεντρικό σημείο επικοινωνίας με τους εποπτικούς φορείς.

Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Head of Compliance)

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι επιλεγμένο πρόσωπο με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, η τοποθέτηση και η αντικατάσταση του οποίου γίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής η «ΤτΕ»), μαζί με τα στοιχεία επικοινωνίας του.

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, έχει οριστεί και Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος της Τράπεζας κατά την έννοια του άρθρου 38 του Ν.4557/2018 για την «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ)». Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, όπως και ο αναπληρωτής του, ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με κριτήρια το ήθος, την ακεραιότητα, το κύρος, την επιστημονική επάρκεια, την εμπειρία σε αντίστοιχες εργασίες και τη γνώση των εργασιών της.

Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, καθώς και ο αναπληρωτής του, δεν κατέχουν άλλη θέση στην Τράπεζα, η οποία να έρχεται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη θέση τους.

Έτσι, ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης έχει τα εξής καθήκοντα:

Α) Ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, μεταξύ άλλων:

- Ασκεί την εποπτεία, τον έλεγχο και έχει την ευθύνη της προσήκουσας εκτέλεσης των καθηκόντων των λειτουργών Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και της καλής λειτουργίας της Διεύθυνσης.
- Εισηγείται για την κάλυψη των διαπιστωθεισών αναγκών σε υλικούς και ανθρώπινους πόρους.
- Εποπτεύει, παρακολουθεί τη συμμόρφωση με το ρυθμιστικό πλαίσιο που αφορά στις τραπεζικές εργασίες και επενδυτικές υπηρεσίες, για τις οποίες έχουν αδειοδοτηθεί η Τράπεζα και οι θυγατρικές της. Ενημερώνει τη Διοίκηση για κάθε σημαντική παράβαση του ρυθμιστικού πλαισίου ή σημαντικές ελλείψεις στη συμμόρφωση με αυτό.
- Εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα με στόχο να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της.
- Ενεργεί ως σύνδεσμος με τις ρυθμιστικές αρχές.
- Συντάσσει ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης και Ελέγχων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το οποίο εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από προηγούμενη ενημέρωση και αξιολόγηση από την Επιτροπή Ελέγχου.

Β) Ως Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος:

- Αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των εφαρμοζόμενων ρυθμίσεων στο χώρο του ΞΧ & ΧΤ και υποβάλλει, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ετήσια έκθεση που αφορά σε θέματα Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας. Η εν λόγω έκθεση, αφού αξιολογηθεί από τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, αποστέλλεται στην ΤτΕ.
- Εποπτεύει, συντονίζει, παρακολουθεί και διαχειρίζεται την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Αξιολογεί τα πορίσματα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, των εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών και εισηγείται τη λήψη διορθωτικών μέτρων σε θέματα πρόληψης και καταστολής ΞΧ και ΧΤ. Υποβάλλει αναφορές Ύποπτων/Ασύνηθων συναλλαγών προς την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του Ν.4557/2018.
- Διατηρεί άμεση επαφή με την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του Ν.4557/2018.
- Αξιολογεί την επάρκεια γνώσεων επί θεμάτων ΞΧ & ΧΤ των υποψήφιων Συνδεδεμένων Αντιπροσώπων της Τράπεζας.

- Διερευνά τις εκπαιδευτικές ανάγκες του προσωπικού στο ΞΧ και ΧΤ και συνεργάζεται με την αρμόδια Διεύθυνση, για την προετοιμασία και εφαρμογή κατάλληλου ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης.
- Εποπτεύει τη διοργάνωση των κατάλληλων εκπαιδευτικών ημερίδων ή σεμιναρίων για το ΞΧ.
- Τα καθήκοντα του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης καταγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 10.08.2023, όρισε τον κο. Αλέξανδρο Διολή του Βασιλείου ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο, ο οποίος είχε οριστεί Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος κατά την έννοια του αρ. 38 του Ν. 4557/2018 και Συντονιστής του αρ. 38 παρ. 2 του Ν. 4557/2018 των Αρμόδιων Διευθυντικών Στελεχών του Ομίλου με την από 23.03.2023 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Έχει δε αξιολογηθεί για την επάρκεια και καταλληλότητά του από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος).

Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

Στη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων υπάγονται τα εξής τμήματα, η λειτουργία και οι αρμοδιότητες των οποίων εξειδικεύονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της:

- Τμήμα Πιστωτικού Κινδύνου (Credit Risk)
- Τμήμα Κινδύνων Αγοράς & Ρευστότητας (Market & Liquidity Risk)
- Τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου (Operational Risk)
- Τμήμα Διαχείρισης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Capital Adequacy Management).
- Τμήμα Εποπτικών Σχέσεων
- Τμήμα Μοντέλων.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων υπάγεται διοικητικά στον Τομέα Credit & Recoveries της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίνεται με εισήγηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων επισυνάπτεται ως Παράρτημα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του, τυχόν δε τροποποίησή του δε συνεπάγεται τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας.

Αρμοδιότητες

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ. Ειδικότερα, η Διεύθυνση ενδεικτικά:

- Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων τους οποίους εν γένει η Τράπεζα αναλαμβάνει ή στους οποίους μπορεί να εκτεθεί, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υποδειγμάτων (models) για την πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση και αναφορά τους.
- Εξειδικεύει (με τη συνεργασία των αρμόδιων διευθύνσεων/τμημάτων) τα όρια ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας ταυτοποιώντας/καθορίζοντας τις επιμέρους παραμέτρους κατά είδος κινδύνου και ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου, κλάδο, χώρα, νόμισμα, είδος πιστοδοτήσεων, μορφή χρηματοπιστωτικών τίτλων, μετοχών, παραγώγων, επιχειρησιακό χώρο, λειτουργία, δραστηριότητα, προϊόν, σύστημα κλπ και παρακολουθεί την τήρησή τους, θεσπίζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.
- Καθορίζει κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων (early warning system) σε ατομικά και συνολικά χαρτοφυλάκια και εισηγείται για τις κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα αυξημένης παρακολούθησης, διαρκώς, ή και περιοδικά, αναλόγως της φύσεως των κινδύνων.
- Εισηγείται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων τις κατάλληλες τεχνικές προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- Αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων και προτείνει διορθωτικά μέτρα εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Διενεργεί ετησίως (με στοιχεία τέλους έτους ή εξαμήνου) δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας ή/και κατόπιν οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος για όλες τις μορφές των κινδύνων και ιδίως του πιστωτικού, αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας, αναλύει τα αποτελέσματά τους, εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) όπως εκάστοτε ορίζονται.
- Συντάσσει τις απαιτούμενες για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορές σε θέματα της αρμοδιότητάς της, τουλάχιστον ανά τρίμηνο. Προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και την εν γένει ανάπτυξη μεθοδολογιών εκτίμησής τους για την κάλυψη όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και εισηγείται τις πολιτικές διαχείρισής τους.

Επικεφαλής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (Head of Risk Management)

Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Αναφορικά με τις αρμοδιότητες του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ενδεικτικά:

- Συμμετέχει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τον καθορισμό των όρων των χρηματοδοτήσεων που δεν υπόκεινται σε προκαθορισμένες ή γενικές παραμέτρους.
- Υποβάλλει ετησίως έκθεση στο Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, σχετικά με τα θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Διεύθυνσης.
- Συμμετέχει στη διατύπωση εισηγήσεων και προτάσεων άμεσα στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στο Δ.Σ. για μεταβολές στη σύνθεση των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας για την αναδιάρθρωση/ ρύθμιση υφιστάμενων δανείων και τη διαφοροποίηση της πολιτικής των προβλέψεων.
- Συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης από τις εποπτικές αρχές της επάρκειας του οικονομικού και εποπτικού κεφαλαίου.
- Εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα των τμημάτων διαχείρισης κινδύνων, στις εταιρείες του ομίλου.
- Συμβάλλει στην πρόληψη συμβάντων και γενικότερα αστοχιών και δυσλειτουργιών, συναρτώμενων με τους κινδύνους.
- Συμμετέχει στην ανάπτυξη ποσοτικών και ποιοτικών μετρικών προσδιορισμού, ανάλυσης, ελέγχου και διαχείρισης για την παρακολούθηση κάθε μορφής κινδύνου.

Οι αναλυτικές αρμοδιότητες του περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 30.06.2022, έπειτα από εισήγηση των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όρισε τον κο. Σωτήριο Παπακωνσταντίνου του Ηλία ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο. Ο κος. Παπακωνσταντίνου έχει αξιολογηθεί για την επάρκεια και καταλληλότητά του από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος).

Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική και διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), η οποία περιλαμβάνεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, σύμφωνα με το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο (άρθρο 14 παρ. 3 ν. 4706/2020), η οποία περιγράφει το τρόπο αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ. Η Πολιτική και διαδικασία περιλαμβάνει περιγραφή των αντικειμένων ελέγχου, την περιοδικότητα

της αξιολόγησης του ΣΕΕ, το εύρος της αξιολόγησης, καθώς και την ανάθεση και την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων της.

Η τελευταία Έκθεση Αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου αφορούσε την τριετία 2021 – 2023 και διενεργήθηκε σύμφωνα με τις προβλέψεις της υπ' αριθμόν 2577/2006 Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, τον Ιούνιο του 2024 από την εταιρία Forvis Mazars A.E., υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και ακολούθως στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης βάσει των ελεγκτικών διαδικασιών που διενεργήθηκαν, δεν υπέπεσε οτιδήποτε στην αντίληψη της Forvis Mazars A.E. που να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι υπάρχουν ουσιώδεις αδυναμίες στην επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των δύο θυγατρικών της, «Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.» και «Optima asset management Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων».

8. Πολιτική Αποδοχών

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική Αποδοχών για τα Μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 109-112 του Ν. 4548/2018, ως ισχύει, η οποία έχει εγκριθεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22.03.2023 και συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018. Η Πολιτική Αποδοχών εφαρμόζεται για την καταβολή αμοιβών από τη χρήση 2023 και εφεξής με διάρκεια ισχύος τετραετή, υπόκειται σε περιοδική επαναξιολόγηση για λόγους επικαιροποίησης, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και είναι αναρτημένη, όπως ισχύει, στην ιστοσελίδα της Τράπεζας https://www.optimabank.gr/media/bzkpmf0r/p43_politiki_apodoxon_melon_ds.pdf. Η Πολιτική Αποδοχών είναι ουδέτερη ως προς το φύλο, όπως άλλωστε ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 84 του Ν. 4261/2014.

Η Έκθεση Αποδοχών των μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, για κάθε οικονομικό έτος είναι ανηρτημένη και παραμένει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας για περίοδο δέκα ετών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

9. Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG)

Στο πλαίσιο υλοποίησης του σχεδίου δράσης της Τράπεζας για τη σταδιακή ενσωμάτωση των προσδοκιών που παρατίθενται στο Παράρτημα 1 του κατευθυντηρίου κειμένου που δημοσίευσε ο Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας (SSM) σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων (ESG Roadmap):
Α. Εντός του 2024 η Τράπεζα προέβη στις ακόλουθες ενέργειες ως προς τις τέσσερις πρώτες από τις δεκατρείς προσδοκίες:

I. Ενίσχυση της υφιστάμενης διακυβέρνησης για την ενσωμάτωση της διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E risks)

Α. Σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης

Δυνάμει της από 03.10.2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συστάθηκε Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης σε εκτελεστικό επίπεδο, ως λειτουργική επιτροπή της Τράπεζας και εγκρίθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της, ο οποίος έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας https://www.optimabank.gr/media/l55cyso2/c35_epitropi_diaxeirisis_viosimis_anaptyxis.pdf.

Σκοπός της Επιτροπής είναι:

- Η παροχή στρατηγικής κατεύθυνσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τις πρωτοβουλίες ESG (Περιβαλλοντική, Κοινωνική και Εταιρική Διακυβέρνηση) της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Η αξιολόγηση της Στρατηγικής ESG πριν από την έγκριση της.
- Η ενσωμάτωση των στοιχείων της Στρατηγικής ESG στο επιχειρηματικό σχέδιο και τις λειτουργίες της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου.
- Η διασφάλιση της σωστής εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας και του Ομίλου που σχετίζονται με το ESG, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις σχετικές βέλτιστες πρακτικές.

Σύνθεση της Επιτροπής

Η τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης είναι η εξής:

Ονοματεπώνυμο	**Μέλος Δ.Σ. / μη μέλος**	**Θέση στην Τράπεζα**	**Θέση στην Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης**
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Μέλος Δ.Σ.	Διευθύνων Σύμβουλος (CEO), Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	Πρόεδρος
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Μέλος Δ.Σ.	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Επικεφαλής Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών (Finance)	Μόνιμο Μέλος
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Τομέα Πίστης & Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries)	Μόνιμο Μέλος
Ιωάννης Πάρνης του Δημητρίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού (Human Resources)	Μόνιμο Μέλος
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης	Μόνιμο Μέλος
Αλέξανδρος Βλαγκούλης του Παναγιώτη	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Τομέα Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products)	Μόνιμο Μέλος
Πασχάλης Γιούχας του Πελοπίδα	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Τομέα Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations)	Μόνιμο Μέλος
Πάρις Οικονόμου του Πολυκάρπου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking)	Μόνιμο Μέλος
Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος του Γεωργίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Λιανικής (Retail Networks)	Μόνιμο Μέλος
Αναστασία Πετσινάρη του Θεοχάρη	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών (General Counsel)	Μόνιμο Μέλος
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Υπηρεσιών (Brokerage)	Μόνιμο Μέλος
Σωτήριος Παπακωνσταντίνου του Ηλία	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων	Τακτικός Συμμετέχων (χωρίς δικαίωμα ψήφου)

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ., στέλεχος της Τράπεζας ή θυγατρικής του Ομίλου της ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο, συνεργάτη), το οποίο η Επιτροπή κρίνει ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.

Αρμοδιότητες Επιτροπής

Τα βασικά καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής έχουν ως εξής:

1. Αξιολόγηση της στρατηγικής ESG και εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για πρωτοβουλίες που σχετίζονται με το ESG, σε ευθυγράμμιση με τις στρατηγικές κατευθύνσεις που ορίζονται στο συνολικό Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας καθώς και του Ομίλου.
2. Διασφάλιση της κανονιστικής συμμόρφωσης και ευθυγράμμισης της Τράπεζας και του Ομίλου με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία σε ελληνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο σε θέματα ESG (ενδεικτικά η Ταξινομία της ΕΕ, οι προσδοκίες της ΕΚΤ για τους κινδύνους CR&E, Οδηγία για την Εταιρική Αναφορά Βιωσιμότητας (CSRD), Αναφορά ESG Πυλώνα 3] και το Εθνικό Σχέδιο Δράσης για το Κλίμα της Ελλάδας κ.ο.κ.).
3. Έγκριση και παρακολούθηση υλοποίησης συγκεκριμένων ESG σχεδίων δράσης και έργων, που πρέπει να είναι ευθυγραμμισμένα με τη στρατηγική και τους στόχους ESG της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και ανάθεση καθηκόντων στις κατάλληλες Διευθύνσεις/μονάδες για θέματα που σχετίζονται με το ESG.
4. Έγκριση σχετικών πολιτικών ESG, όπως η Πολιτική Βιωσιμότητας, τροποποιήσεις των πιστοδοτικών πολιτικών που ενσωματώνουν παράγοντες ESG, κ.λ.π.
5. Τακτική αναθεώρηση των δεικτών απόδοσης (KPIs) που αφορούν το ESG, παρακολούθηση της προόδου των στόχων και των επιδόσεων ESG καθώς και διασφάλιση της εκπλήρωσης όλων των σχετικών δεσμεύσεων.
6. Προσχώρηση στους όρους της Συνεργασίας για την Ευθυγράμμιση με Διεθνή Πρότυπα και πρωτοβουλίες (π.χ. Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs), Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής του ΟΗΕ (UNPRB), UN Global Compact κ.α.) όταν το αποφασίσει η Επιτροπή ή όπου συντρέχει περίπτωση.
7. Αξιολόγηση και έγκριση ESG αναφορών και διασφάλιση ότι οι ESG αναφορές είναι σύμφωνες με τα σχετικά Πρότυπα και Κατευθυντήριες Γραμμές (Έκθεση Βιωσιμότητας, Έκθεση Περιβάλλοντος κ.α.).
8. Αξιολόγηση και έγκριση πρωτοβουλιών εκπαίδευσης και ενημέρωσης σχετικά με το ESG.
9. Θέσπιση τυχόν KPIs που σχετίζονται με το ESG τα οποία συνδέονται με προγράμματα μεταβλητών αποδοχών και κίνητρα απόδοσης και υποβολή τους στις αρμόδιες επιτροπές της Τράπεζας για τελική έγκριση.
10. Ενημέρωση των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και πολιτικών της Τράπεζας και του Ομίλου, ώστε να ενσωματώνουν διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E risks) και τον εντοπισμό δραστηριοτήτων και στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας και του Ομίλου που εκτίθενται σε CR&E κινδύνους, καθώς και τη μέτρηση των επιπτώσεων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι τελικώς υπεύθυνη για τον προγραμματισμό αυτό, ωστόσο η Επιτροπή θα παρέχει υποστήριξη και τροφοδότηση όποτε απαιτείται.

11. Έγκριση της εισαγωγής Πράσινων Προϊόντων και Υπηρεσιών.
12. Ανάπτυξη Επικοινωνιών Βιωσιμότητας μέσω αναφορών και ενημερωτικών εκστρατειών εξωτερικής επικοινωνίας.

Λειτουργία της Επιτροπής

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τέσσερις φορές το χρόνο και/ή εκτάκτως όταν είναι απαραίτητο.

Συνεδριάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης εντός του 2024

Κατά το 2024, η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης συνήλθε μία (1) φορά. Το ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στην ανωτέρω συνεδρίαση ανήλθε σε 92%.

Β. Συμμετοχή Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας επιβλέπει τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους (C&E risks), ενώ η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου, διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων σε σχέση με τους κινδύνους ESG.

Γ. Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης

Στη Διεύθυνση Στρατηγικής & Εξυπηρέτησης μετόχων, η οποία μετονομάστηκε σε Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, ανατέθηκαν οι αρμοδιότητες του σχεδιασμού, των στόχων που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη, καθώς και η παρακολούθηση βασικών δεικτών επίδοσης (KPIs) για τα θέματα ESG, και συνακόλουθα επικαιροποιήθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης.

Συστήθηκε δε αυτοτελές **Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης** με κύρια αρμοδιότητα τη διαμόρφωση και εισήγηση προς την ανώτερη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και των εταιριών Ομίλου, της στρατηγικής βιώσιμης ανάπτυξης (της ευθυγράμμισης, δηλαδή, των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας, με την παράλληλη δημιουργία αξίας για την κοινωνίας και το περιβάλλον) και την ευθυγράμμιση των πρωτοβουλιών που αναλαμβάνονται με βέλτιστες καλές πρακτικές.

Το Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης της Τράπεζας ενδεικτικά και όχι περιοριστικά έχει τις ακόλουθες επιμέρους αρμοδιότητες:

- διαμόρφωση της στρατηγικής βιώσιμης ανάπτυξης του Ομίλου.
- Σχεδιασμός επιμέρους στόχων εναρμονισμένων με τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης και τα κριτήρια ESG (Environment- Society- Governance) που τίθενται για την παρακολούθηση αυτών.
- Παρακολούθηση βέλτιστων πρακτικών σε εθνικό και διεθνές επίπεδο σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και αντίστοιχων κριτηρίων ESG.

- Εισήγηση και εσωτερικός συντονισμός για την ένταξη της Τράπεζας σε μη χρηματοοικονομικούς δείκτες και διεθνείς πρωτοβουλίες.
- Δημιουργία εποπτικών ή άλλων μη χρηματοοικονομικών αναφορών επί των θεμάτων αρμοδιότητάς του.
- Δημιουργία σε συνεργασία με τις αρμόδιες διευθύνσεις/τμήματα της Τράπεζας επικοινωνιακού περιεχομένου και εκθέσεων σχετικά με θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και δείκτες ESG.
- Συντονισμός των εμπλεκόμενων τμημάτων, διευθύνσεων αλλά και εταιριών Ομίλου για τη συλλογή μη χρηματοοικονομικών δεδομένων.
- Ανταπόκριση σε αιτήματα/ερωτήματα που λαμβάνονται από το επενδυτικό κοινό ή άλλα ενδιαφερόμενα μέρη αναφορικά με την επίδοση της Τράπεζας σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και δείκτες ESG.
- Συντονισμός της διαμόρφωσης του εκπαιδευτικού υλικού προγραμμάτων εκπαίδευσης εργαζομένων για θέματα βιώσιμης ανάπτυξης.

Δ. Ορισμός ειδικών ρόλων

i. Υπεύθυνος Βιώσιμης Ανάπτυξης» (ESG Coordinator)

Θεσπίστηκε θέση «Υπεύθυνου Βιώσιμης Ανάπτυξης» (ESG Coordinator) στη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης με αρμοδιότητες, μεταξύ άλλων, τη συμμετοχή στη διαμόρφωση και εισήγηση της στρατηγικής βιώσιμης ανάπτυξης του Ομίλου, τη διαχείριση πρωτοβουλιών ESG, την παρακολούθηση του ευρύτερου πλαισίου ESG με σκοπό την υποβολή προτάσεων για ενσωμάτωση προτύπων ή βέλτιστων πρακτικών, τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με τις κανονιστικές και προληπτικές απαιτήσεις, την προβολή της βιώσιμης ανάπτυξης της Τράπεζας στα ενδιαφερόμενα μέρη της (επενδυτικό κοινό, πελάτες, μέτοχοι, κ.α), την επικοινωνία με θεσμικούς φορείς και εποπτικές αρχές για θέματα ESG, τον συντονισμό προγραμμάτων εκπαίδευσης εργαζομένων σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, τη συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις για τον εντοπισμό τυχόν κινδύνων που σχετίζονται με περιβαλλοντικά, κοινωνικά ή θέματα διακυβέρνησης (ESG), καθώς και ευκαιρίες που θα μπορούσε να αξιοποιήσει η Τράπεζα κλπ. Οι αρμοδιότητες του «Υπεύθυνου Βιώσιμης Ανάπτυξης» (ESG Coordinator) περιγράφονται αναλυτικά στον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης ο οποίος εγκρίθηκε από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας κατά την από 06-12-2024 συνεδρίασή της.

ii. Στέλεχος Τμήματος Διαχείρισης Περιβαλλοντολογικών, Κοινωνικών και Κινδύνων Διακυβέρνησης (ESG Risk Officer)

Θεσπίστηκε ακόμη θέση Στελέχους Τμήματος Διαχείρισης Περιβαλλοντολογικών, Κοινωνικών και Κινδύνων Διακυβέρνησης (ESG Risk Officer) στο Τμήμα Εποπτικών Σχέσεων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, με

τις εξής αρμοδιότητες που περιγράφονται στον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ο οποίος εγκρίθηκε με την από 16.01.2025 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου:

- να συνεργάζεται στενά με τα υπόλοιπα τμήματα της Διεύθυνσης και εσωτερικές ομάδες, συμπεριλαμβανομένης της κανονιστικής συμμόρφωσης, των νομικών υπηρεσιών, του Credit & Recoveries και της βιώσιμης ανάπτυξης, για να εξασφαλίσει τη ομαλή ενσωμάτωση των ESG απαιτήσεων.

  Να προετοιμάζει εκθέσεις κινδύνου για εσωτερικούς και εξωτερικούς ενδιαφερόμενους φορείς (stakeholders), επισημαίνοντας τάσεις, ευπάθειες καθώς και προτεινόμενες δράσεις μετριασμού (mitigation actions).
- Να επανεξετάζει και ενημερώνει τις πολιτικές, διαδικασίες και τα όρια κινδύνου με την ενσωμάτωση των κινδύνων CR&E και την ευθυγράμμισή τους με τους ευρύτερους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.
- Να υποστηρίζει το σχεδιασμό και την εφαρμογή ασκήσεων ανάλυσης σεναρίων, προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, ανάπτυξη τμημάτων ΔΑΕΕΚ / ΔΑΕΕΡ και συνδράμει οπουδήποτε απαιτείται όσον αφορά ESG κινδύνους.

Ε. Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.01.2025, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης, η Τράπεζα υιοθέτησε Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης η οποία περιλαμβάνεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της και είναι αναρτημένη στο διαδικτυακό τόπο της: https://www.optimabank.gr/media/wegdtzyo/p60_politiki_viosimis_anaptyxis.pdf

Η εν λόγω Πολιτική καταρτίστηκε βάσει της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, της οδηγίας 2004/109/ΕΚ, της οδηγίας 2006/43/ΕΚ και της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όσον αφορά στην υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες, η οποία ήδη ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με το Ν. 5164/2024 και σύμφωνα με το άρθρο 14 παρ. 3 στοιχ. ιβ του Ν. 4706/2020.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να θέσει τις βάσεις για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας, με στόχο τη δημιουργία αξίας για την προστασία του περιβάλλοντος, την προώθηση της κοινωνικής ευημερίας και την ενίσχυση των πρακτικών διακυβέρνησης.

II. Εκπαίδευση του Διοικητικού Συμβουλίου και των ανώτερων διοικητικών στελεχών σχετικά με τους κινδύνους CR&E.

Α. Στις 8 Νοεμβρίου 2024 πραγματοποιήθηκε από εξειδικευμένο εξωτερικό σύμβουλο της Τράπεζας ενημερωτική παρουσίαση – εκπαιδευτικό πρόγραμμα για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα ESG. Το πρόγραμμα περιλάμβανε πλήρη παρουσίαση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, τον τρόπο με τον οποίο οι εκτιμήσεις κινδύνου CR&E θα πρέπει να ενσωματωθούν στη λήψη αποφάσεων, τη σημασία της διαχείρισης κινδύνων CR&E και την ενσωμάτωση στην ανάπτυξη στρατηγικής, καθώς και τον ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου στην επίβλεψη της διαχείρισης κινδύνων CR&E.

Β. Επιπλέον, στις 6 Δεκεμβρίου 2024 πραγματοποιήθηκε ειδική εκπαιδευτική συνεδρία για την Εκτελεστική Επιτροπή (ExCo) και άλλα ανώτερα διοικητικά στελέχη, με σκοπό την παροχή στα ανωτέρω πρόσωπα των απαραίτητων γνώσεων και εργαλείων για την αποτελεσματική επίβλεψη τυχόν θεμάτων που σχετίζονται με το ESG και την αντιμετώπιση των κινδύνων CR&E στο πλαίσιο των στρατηγικών και επιχειρησιακών αρμοδιοτήτων τους.

III. Διενέργεια υψηλού επιπέδου σεναρίων ανάλυσης

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε Αξιολόγηση Ποιοτικής Σημαντικότητας (Qualitative Materiality Assessment), στο πλαίσιο της οποίας πραγματοποιήθηκε ολοκληρωμένη ποιοτική αξιολόγηση σημαντικότητας για την αξιολόγηση του δυνητικού μεγέθους των επιπτώσεων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων (CR&E) σε όλες τις άλλες υφιστάμενες κατηγορίες κινδύνου στην Τράπεζα και αξιολογήθηκαν οι σχετικοί κίνδυνοι. Επιπλέον, η Τράπεζα έχει ήδη ξεκινήσει και πραγματοποιεί άσκηση ποσοτικής ανάλυσης σεναρίων κινδύνου CR&E.

IV. Ανάλυση επιχειρηματικού περιβάλλοντος

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια δομημένη προσέγγιση στην ανάλυση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος λαμβάνοντας υπόψη τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους (CR&E). Στο πλαίσιο αυτό, ολοκληρώθηκε εντός του 2024 έκθεση ανάλυσης επιχειρηματικού περιβάλλοντος βάσει της οποίας αξιολογήθηκε η πιθανή επίδραση του κινδύνου CR&E για την Ελλάδα, τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, την ίδια την Τράπεζα, καθώς και τους πελάτες της, ενώ, περαιτέρω, καθορίστηκε διαδικασία για την επανεξέταση της πληρότητας και της επικαιρότητας της ανάλυσης στο μέλλον (με την ανάλυση να αξιολογείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση). Βάσει αυτής της προσέγγισης, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους CR&E που την αφορούν διατηρούνται ενημερωμένες και ευθυγραμμίζονται με τους εξελισσόμενους παράγοντες.

Β. Τον Ιανουάριο του 2025 η Τράπεζα υπέβαλε έκθεση (progress report) στην Τράπεζα της Ελλάδος για την πρόοδο που έχει σημειώσει αναφορικά με την υλοποίηση των ενεργειών του επικαιροποιημένου σχεδίου δράσης της Τράπεζας (ESG Roadmap).

Γ. Τον Φεβρουάριο του 2025, η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης κατά τη συνεδρίαση της 21ης.02.2025:

- Αποφάσισε την επέκταση του οδικού χάρτη προκειμένου να καλυφθούν οι προσδοκίες με αρ. 5,6,7,8,9,11 του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων (ESG Roadmap). Στο πλαίσιο αυτό, ενέκρινε χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των εν λόγω προσδοκιών μέσα από τις οποίες η Τράπεζα επιδιώκει να βελτιώσει την κατανόησή της για τον αντίκτυπο των κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον και το κλίμα (CR&E) στο επιχειρηματικό της μοντέλο αλλά και στους υφιστάμενους κινδύνους. Στόχος της Τράπεζας είναι να ενσωματώσει του κλιματικούς και περιβαλλοντικούς (CR&E) κινδύνους στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της, εντοπίζοντας τις υπάρχουσες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου στις οποίες θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη και ο κίνδυνος CR&E. Επιπλέον, σχεδιάζεται η κατανομή της ευθύνης και στις τρεις γραμμές άμυνας, για την ολιστική επίβλεψη των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Το εν λόγω σχέδιο δράσης (ESG Roadmap) που ενσωματώνει τις ανωτέρω προσδοκίες του SMM εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του της 05.03.2025 και υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

- Αναγνώρισε, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής οδηγίας CSRD (corporate sustainabiltiy reporting directive), μέσω της διαδικασίας διπλής ουσιαστικότητας (Double Materiality Analysis), τα ακόλουθα θέματα ως τα πιο σημαντικά για τη βιώσιμη λειτουργία της Τράπεζας:

Αναγνωρισμένα Σημαντικά Θέματα 2024 (Identified Material Topics):

- E1- Κλιματική Αλλαγή (Climate Change)
- E5- Κυκλική Οικονομία (Circular Economy)
- S1- Ανθρώπινο Δυναμικό (Own Workforce)
- S4- Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (Consumers and end- users)
- Sector Specific- Καινοτομία και ψηφιοποίηση (Innovation and Digitalization)
- G1- Επιχειρηματική Ηθική (Business Conduct)

Βάσει των θεμάτων αυτών, η Τράπεζα προβαίνει σε συγκεκριμένες δημοσιοποιήσεις εντός της έκθεσης βιωσιμότητας που αποτελεί μέρος της ετήσιας έκθεσης διαχείρισης του ομίλου Optima bank για τη χρήση 2024.

- Ενέκρινε ολοκληρωμένη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης (με συγκεκριμένες δεσμεύεις, στόχους αλλά και δείκτες απόδοσης) για την παρακολούθηση της υλοποίησης των στόχων που έχουν τεθεί στους τομείς του περιβάλλοντος (E) , της κοινωνίας (S) και της εταιρικής διακυβέρνησης (G), όπως διαμορφώθηκε από τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, σε συνεργασία με τις αρμόδιες επιχειρηματικές περιοχές και την καθοδήγηση εξωτερικού συμβούλου. Οι ανωτέρω στόχοι έχουν ως έτος βάσης το 2024, προγραμματίζεται να υλοποιηθούν σε επίπεδο διετίας (2026) και ενσωματώνονται στην έκθεση βιωσιμότητας που αποτελεί μέρος της ετήσιας έκθεσης διαχείρισης του ομίλου Optima bank για τη χρήση 2024.

Λοιπές πληροφορίες για θέματα ESG παρατίθενται και στην έκθεση βιωσιμότητας που αποτελεί μέρος της έκθεσης διαχείρισης του ομίλου Optima bank για τη χρήση 2024.

10. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να εγκρίνει και να γνωστοποιεί ορθά τις συναλλαγές της με Συνδεδεμένα Μέρη. Αναλυτική πληροφόρηση περιλαμβάνεται στη σημείωση 39 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

Σε συνδυασμό με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α., η παρούσα Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει επίσης χρηματοοικονομικούς δείκτες που αποτελούν εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης, οι οποίοι επιδιώκουν να ακολουθούν τις κατευθύνσεις των ΕΔΜΑ που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών («ΕΑΚΑΑ»). Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, ένα μη-Δ.Π.Χ.Α. μέγεθος είναι ένα μέτρο υπολογισμού ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής επίδοσης, χρηματοοικονομικής θέσης ή χρηματοροών, το οποίο εξαιρεί ή ενσωματώνει ποσά τα οποία δεν θα είχαν τις αντίστοιχες προσαρμογές στα συγκριτικά μεγέθη Δ.Π.Χ.Α.

Τα παρακάτω ΕΔΜΑ περιλαμβάνουν ή εξαιρούν ποσά μη οριζόμενα από τα Δ.Π.Χ.Α., με στόχο τη συνεπή βάση σύγκρισης μεταξύ οικονομικών περιόδων ή χρήσεων και την παροχή πληροφόρησης για γεγονότα μη επαναλαμβανόμενης φύσης.

Ωστόσο, οι μη οριζόμενοι από τα Δ.Π.Χ.Α. δείκτες μέτρησης απόδοσης δεν αποτελούν υποκατάστατο των Δ.Π.Χ.Α.

Ποσά σε Ευρώ 000			
Ονομασία	**Περιγραφή**	**2024**	**2023**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες– Υπολογισμός: Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες + Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	3.657.499	2.458.509
Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	44.901	27.595
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες– Υπολογισμός: Καταθέσεις όψεως + Καταθέσεις ταμιευτηρίου+ Καταθέσεις προθεσμίας + Δεσμευμένες καταθέσεις + Λοιπές καταθέσεις + Επιταγές πληρωτέες	4.643.412	3.191.804
Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)	Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες– Υπολογισμός: Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες / (Καταθέσεις όψεως + Καταθέσεις ταμιευτηρίου+ Καταθέσεις προθεσμίας + Δεσμευμένες καταθέσεις + Λοιπές καταθέσεις + επιταγές πληρωτέες)	77,80%	76,16%
Συνολικά λειτουργικά έξοδα	Σύνολο λειτουργικών εξόδων	57.879	56.939
Αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων	Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	196.844	136.018
Σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)	Στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013	3.988.249	2.685.788
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, ως προς το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό. *	14,40%	17,67%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR)	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου. *	14,40%	17,67%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)	Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη βεβαρυμμένων υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, προς τις προβλεπόμενες καθαρές ταμειακές εκροές, ώστε μια τράπεζα να επιβιώσει από ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.	251,44%	248,88%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	Ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.	124,83%	131,83%

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος, η οποία τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλε

Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima Bank A.E.

Η παρούσα Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Optima bank A.E. (εφεξής η «Τράπεζα») επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2024 προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας περιέχει, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 7 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, αναλυτικές πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2024, σε αντιστοιχία με τη σειρά παράθεσης στην εν λόγω διάταξη.

Α) Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχονταν στο ποσό των διακοσίων πενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων είκοσι χιλιάδων επτακοσίων ογδόντα εννέα ευρώ και ενενήντα λεπτών (ΕΥΡΩ 254.520.789,90), διαιρούμενο σε εβδομήντα τρία εκατομμύρια επτακόσιες εβδομήντα τέσσερις χιλιάδες εκατό σαράντα δύο (73.774.142) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (ΕΥΡΩ 3,45) εκάστη.

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι στο σύνολο τους ονομαστικές, άυλες και εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
Κάθε μετοχή ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Ν. 4548/2018 και το καταστατικό της Τράπεζας.
Κάθε μετοχή παρέχει το δικαίωμα μιας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Οι μετοχές είναι αδιαίρετες.

Β) Περιορισμοί στη μεταβίβαση μετοχών της Τράπεζας

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών και μεταβιβάζονται σύμφωνα με το Νόμο.
Στο καταστατικό της Τράπεζας δεν προβλέπονται περιορισμοί ως προς τη μεταβίβαση των μετοχών της.

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

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 είχαν γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3556/20027, οι εξής σημαντικές συμμετοχές στο μετοχικό της κεφάλαιο:

	Σημείωση	Αριθμός μετοχών	Ποσοστό συμμετοχής
MOTOP ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) Α.Ε.	1	6.602.168	8,95%
ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΑΡΔΙΝΟΓΙΑΝΝΗΣ	2	5.355.525	7,26%

1. Οι ανωτέρω 6.602.168 μετοχές της Τράπεζας κατέχονται έμμεσα από την MOTOR OIL (ΕΛΛΑΣ) ΔΙΥΛΙΣΤΗΡΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ Α.Ε., μέσω της 100% θυγατρικής της IREON INVESTMENTS LTD,

2. Οι ανωτέρω 5.355.525 μετοχές της Τράπεζας κατέχονται έμμεσα από κ. Ιωάννη Β. Βαρδινογιάννη, μέσω των ελεγχόμενων από τον ίδιο κατά την έννοια του άρθρου 3 παρ. 1γ του ν. 3556/2007 εταιριών:

   - CANELO HOLDINGS LIMITED (κάτοχος 4.298.167 μετοχών της Τράπεζας, ήτοι 5,83%) και

   - BAYNOUN LIMITED (κάτοχο 1.057.358 μετοχών της Τράπεζας, ήτοι 1,43%).

Δ) Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές της Τράπεζας που να παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου στους κατόχους τους.

Ε) Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Στο καταστατικό της Τράπεζας δεν προβλέπονται περιορισμοί στα δικαιώματα ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της Τράπεζας και στις προθεσμίες άσκησής τους.

ΣΤ) Συμφωνίες μετόχων της Τράπεζας

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

Ζ) Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης καταστατικού

Οι κανόνες που αποτυπώνονται στο καταστατικό της Τράπεζας για τον διορισμό και την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την τροποποίηση των διατάξεών του, δεν διαφοροποιούνται από τις σχετικές διατάξεις που προβλέπονται στον ν. 4548/2018 και στον ν. 4706/2020, όπως ισχύουν.

Η) Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου για την έκδοση νέων ή την αγορά ιδίων μετοχών

Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας:
α) Για την αύξηση κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης,

β) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο, για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία, το δικαίωμα με απόφασή του που λαμβάνεται με πλειοψηφία τουλάχιστον των 2/3 των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε η σχετική εξουσία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η εξουσία αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση. Η ισχύς κάθε ανανέωσης αρχίζει από την παρέλευση διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. Τα ανωτέρω ισχύουν αναλόγως και στην περίπτωση απόφασης για την έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 του Ν. 4548/2018.

Η Τράπεζα δεν θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών το 2024.

Θ) Σημαντικές συμφωνίες που τίθεται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής ελέγχου κατόπιν δημόσιας πρότασης

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

Ι) Συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή το προσωπικό της οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης

Σύμφωνα με τον όρο 5.4. της εγκεκριμένης Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας, συμβάσεις με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας δύνανται να περιλαμβάνουν ειδικούς όρους που προβλέπουν συγκεκριμένες αποζημιώσεις σε περίπτωση καταγγελίας τους χωρίς σπουδαίο λόγο, ορίζοντας το εύλογο ύψος αυτών που δεν δύναται να υπερβαίνει το σύνολο των 24 μεικτών μηνιαίων αποδοχών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνίες με Μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου (Πρόεδρος, Δ/νων Σύμβουλος) που προβλέπουν την καταβολή αποζημίωσης ίσης με το σύνολο των 24 μεικτών μηνιαίων απολαβών σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης από την Τράπεζα χωρίς σπουδαίο λόγο.

Τέλος, δεν υφίστανται συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή το προσωπικό της οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Έκθεση Βιωσιμότητας Ομίλου Optima bank

Γενικές Πληροφορίες

ESRS 2 Γενικές Γνωστοποιήσεις

Βάση κατάρτισης

BP-1 – Γενική βάση για την κατάρτιση της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Η παρούσα Έκθεση Βιωσιμότητας περιγράφει τις επιδόσεις του Ομίλου Optima bank («Όμιλος») στον τομέα του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ESG) που καλύπτει την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2024 έως και 31 Δεκεμβρίου 2024. Η Έκθεση Βιωσιμότητας έχει καταρτιστεί σε ενοποιημένη βάση, σε επίπεδο Ομίλου, αντίστοιχα με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ο Όμιλος αποτελείται από την Optima bank Α.Ε. («Τράπεζα» ή «Optima bank») και τις θυγατρικές της.

Η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας («ΑΔΣ»), έχει διεξαχθεί με σκοπό τον προσδιορισμό των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών («IROs»-Impacts, Risks and Opportunities) που επεκτείνεται σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας του Ομίλου, όπου αυτό είναι εφικτό. Η Έκθεση Βιωσιμότητας καλύπτει τις δραστηριότητες του Ομίλου και την ανάντη (upstream) και κατάντη (downstream) αλυσίδα αξίας. Πιο συγκεκριμένα, οι ανάντη (upstream) δραστηριότητες του Ομίλου περιλαμβάνουν υπηρεσίες και προϊόντα που παρέχονται από τους προμηθευτές του και γενικότερα από χρηματοδοτικά, γεωγραφικά και ρυθμιστικά περιβάλλοντα. Επιπλέον, οι κατάντη (downstream) δραστηριότητες του Ομίλου περιλαμβάνουν όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας και των θυγατρικών της, όπως η εταιρική τραπεζική, η λιανική τραπεζική, η επενδυτική τραπεζική, η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, οι υπηρεσίες factoring και χρηματοδοτικής μίσθωσης. Οι κατάντη δραστηριότητες του Ομίλου εξετάζονται επίσης προσεκτικά, εστιάζοντας κυρίως σε εταιρικούς πελάτες και πελάτες λιανικής.

Καμία θυγατρική που περιλαμβάνεται στην ενοποίηση δεν εξαιρείται από τη δημοσίευση ενοποιημένων ή ατομικών εκθέσεων βιωσιμότητας. Δεν έχει παραλειφθεί καμία πληροφορία που αφορά δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας, τεχνογνωσίας ή καινοτομίας. Επιπλέον, ο Όμιλος δεν εξαιρεί από τη δημοσιοποίηση επικείμενες εξελίξεις ή θέματα που βρίσκονται επί του παρόντος υπό διαπραγμάτευση.

BP-2 – Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις

Ο Όμιλος εφαρμόζει τους ορισμούς των βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων χρονικών οριζόντων όπως ορίζονται από τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας («ESRS» - European Sustainability Reporting Standards).

Η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν περιλαμβάνει εκτιμώμενους δείκτες με δεδομένα της ανάντη και/ή κατάντη αλυσίδας αξίας, χρησιμοποιώντας έμμεσες πηγές ή πηγές εκτίμησης και αβεβαιότητας αποτελέσματος.

Η Έκθεση Βιωσιμότητας αποτελεί την πρώτη έκθεση του Ομίλου που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα, επομένως δεν υπάρχουν εφαρμοστέες αλλαγές στην προετοιμασία ή την παρουσίαση των πληροφοριών βιωσιμότητας σε σύγκριση με προηγούμενες περιόδους αναφοράς, ούτε σφάλματα αναφοράς.

Η Έκθεση Βιωσιμότητας δημοσιοποιεί πληροφορίες σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Οδηγία για την Εταιρική Έκθεση Βιωσιμότητας ("CSRD"-Corporate Sustainability Reporting Directive) η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με το Ν. 5164/2024. Επιπλέον, ο Όμιλος χρησιμοποίησε μία γνωστοποίηση από τα Πρότυπα GRI στο ESRS S4 (GRI 418-1 b).

Ενσωμάτωση πληροφοριών μέσω παραπομπής

Απαίτηση Γνωστοποίησης	Παραπομπή
GOV-1 – Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων (GOV-1 21 c)	Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης
GOV-1 – Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων (G1.GOV-1 5 b)	Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Παρόλο που ο μέσος αριθμός εργαζομένων του Ομίλου δεν υπερβαίνει τους 750 κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2024, η Έκθεση Βιωσιμότητας δημοσιοποιεί πληροφορίες όπως απαιτείται από τα ESRS S1 και ESRS S4, τα οποία έχουν αξιολογηθεί ως ουσιώδη βάσει της ΑΔΣ, λόγω της δέσμευσης του Ομίλου για ενίσχυση της λογοδοσίας και της διαφάνειας.

Διακυβέρνηση

GOV-1 – Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Σύμφωνα με το Άρθρο 9 του Καταστατικού της Optima bank και το Άρθρο 77 παρ. 1 του Νόμου 4548/2018, η Optima bank διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο ("Δ.Σ"). Το Δ.Σ, το οποίο λειτουργεί σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας εξελέγη με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, με τετραετή θητεία, λήγουσα με την εκλογή του νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση κατά το έτος της λήξης της θητείας τους (ήτοι μέχρι την 10.09.2027) και συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 23.03.2023 απόφασή του. Δυνάμει δε της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 23ης Μαΐου 2024, διευρύνθηκε ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από δέκα (10) σε ένδεκα (11), με την εκλογή και προσθήκη ενός Μη Εκτελεστικού Μέλους, για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10.09.2027 και το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με την από 27.05.2024 απόφασή του αποτελούμενο από έντεκα (11) μέλη, . Μετά την παραίτηση ενός ανεξάρτητου, μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, στις 31.10.2024, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ομόφωνα, σύμφωνα με το Άρθρο 82 του Νόμου 4548/2018 και το Άρθρο 10 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, να συνεχίσει τη διοίκηση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς την αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους προσωρινά, μέχρι την αναπλήρωσή του από νέο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο θα πληροί τα κριτήρια ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με τα υπόλοιπα Μέλη του. Ως εκ τούτου, την 31.12.2024 το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούταν από δέκα (10) μέλη, και συγκεκριμένα από δύο (2) μέλη εκτελεστικά και οχτώ (8) μη εκτελεστικά, εκ των οποίων τα τέσσερα (4) είναι ανεξάρτητα, που αποτελούν το 40% του συνόλου.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμα στον εταιρικό ιστότοπο της Τράπεζας και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπου υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με την εμπειρία τους στον κλάδο. Ενώ δεν υπάρχει εκπροσώπηση εργαζομένων στο Διοικητικό Συμβούλιο, τα συνδικαλιστικά όργανα διατηρούν δικαιώματα συναπόφασης. Για οποιεσδήποτε ουσιώδεις λειτουργικές αλλαγές, απαιτείται η ενημέρωση ή η διαβούλευση με τα πλέον αντιπροσωπευτικά συνδικαλιστικά όργανα, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο εκείνης της περιόδου.

Για την παρακολούθηση, διαχείριση και επίβλεψη των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών κατά την περίοδο αναφοράς, έχουν αναπτυχθεί αρμοδιότητες και ρόλοι σε όλο τον οργανισμό, σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, Διοίκησης και σε λειτουργικό επίπεδο. Αυτή η δομή διακυβέρνησης επιτρέπει την ενσωμάτωση θεμάτων βιωσιμότητας στις βασικές επιχειρηματικές διαδικασίες και εξασφαλίζει την επίβλεψη των θεμάτων που σχετίζονται με το ESG (συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών) σε τρία επίπεδα: Επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, Επίπεδο Διοίκησης και λειτουργικό επίπεδο.

Τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του: η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΔΚ»), η Εκτελεστική Επιτροπή και η Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Πιο συγκεκριμένα, όσον αφορά την επίβλεψη των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επιβλέπει τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και τη βιώσιμη ανάπτυξη, η Επιτροπή Ελέγχου αναθεωρεί τις δηλώσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και κατευθύνει την εσωτερική επιθεώρηση της εφαρμογής του πλαισίου κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και τη βιώσιμη ανάπτυξη. Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είναι υπεύθυνη για την ευθυγράμμιση των στόχων απόδοσης της ανώτερης διοίκησης με τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης και την ανοχή κινδύνου (risk appetite). Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα (εξειδίκευση και συναφής εμπειρία), υπάρχουν διαθέσιμες στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Σε επίπεδο ανώτερης διοίκησης, η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης αναθεωρεί, εγκρίνει και παρακολουθεί την εφαρμογή της Στρατηγικής Βιωσιμότητας. Σε λειτουργικό επίπεδο, η Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης καθορίζει και ηγείται οποιωνδήποτε πρωτοβουλιών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Το Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης που υπάγεται στην ανωτέρω Διεύθυνση διαμορφώνει και εισηγείται τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης στη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών στόχων με τη δημιουργία αξίας για την κοινωνία και το περιβάλλον, ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές. Επιπλέον, ο Υπεύθυνος Βιώσιμης Ανάπτυξης (ESG Coordinator) διασφαλίζει την αποτελεσματική εφαρμογή των στόχων βιώσιμης ανάπτυξης. Τέλος, υπάρχει μια διαλειτουργική κοινότητα βιώσιμης ανάπτυξης η οποία είναι υπεύθυνη για την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον ("CR&E"- Climate-related & Environmental) στις καθημερινές λειτουργίες, τη λήψη αποφάσεων και τη διαχείριση απόδοσης.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την απόλυτη ευθύνη και την εποπτεία της στρατηγικής βιωσιμότητας καθώς και όλων των θεμάτων που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, την απόδοση και την αναφορά τους. Το Δ.Σ διασφαλίζει επίσης ότι η στρατηγική βιωσιμότητας είναι ευθυγραμμισμένη με το όραμα, την αποστολή και τις αξίες του Ομίλου. Τα στοιχεία βιώσιμης ανάπτυξης περιλαμβάνονται στην ατζέντα των συνεδριάσεων του Δ.Σ, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Η ανώτερη διοίκηση είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που αφορούν τους και κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και για την ενσωμάτωση των αντίστοιχων κινδύνων στις κύριες επιχειρησιακές λειτουργίες και δραστηριότητες του Ομίλου. Παράλληλα, η ανώτερη διοίκηση καθιερώνει μια σαφή δομή διακυβέρνησης και κατανέμει ρόλους και ευθύνες για τα περιβαλλοντικά και κλιματικά θέματα και σε διαφορετικά επίπεδα της οργάνωσης. Τέλος, προωθεί μια κουλτούρα ευαισθητοποίησης και δέσμευσης σχετικά με τους συγκεκριμένους κινδύνους και, τόσο μεταξύ των εργαζομένων όσο και των λοιπών ενδιαφερόμενων μερών. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει την περιβαλλοντική στρατηγική της Τράπεζας και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, μαζί με τις αντίστοιχες πολιτικές, και εποπτεύει την υλοποίησή τους.

Πιο συγκεκριμένα, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επιβλέπει τους κινδύνους βιώσιμης ανάπτυξης, παρέχει συμβουλές στο Δ.Σ για τον καθορισμό και την παρακολούθηση των επιπέδων ανοχής κινδύνου και αξιολογεί την εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνου από την ανώτερη διοίκηση. Η ΕΔΚ, επίσης, αναθεωρεί το προφίλ φερεγγυότητας και ρευστότητας της οντότητας και υποβάλλει για τελική έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Framework – RAF). Η Επιτροπή Ελέγχου παρέχει στο Δ.Σ ανεξάρτητη αξιολόγηση σχετικά με τους κινδύνους ESG, εκτιμά την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων και της εταιρικής διακυβέρνησης και διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι κατάλληλες πρακτικές διαχείρισης κινδύνων ESG.

Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης

Στο πλαίσιο της ενισχυμένης εταιρικής διακυβέρνησης για θέματα βιωσιμότητας, το 2024 ιδρύθηκε η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης («ΕΔΒΑ»). Η ΕΔΒΑ αποτελείται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ο οποίος προεδρεύει της επιτροπής, καθώς και από επικεφαλής των ακόλουθων τμημάτων ως μόνιμα μέλη της: Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Νομικών Υπηρεσιών, Πίστης και Καθυστερήσεων, Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας, Δικτύου Λιανικής, Εταιρικής Τραπεζικής, Χρηματιστηριακών Υπηρεσιών, Οικονομικών Υπηρεσιών, Ανθρώπινου Δυναμικού, Προϊόντων και Επικοινωνίας, καθώς και τον Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων (ως τακτικό συμμετέχοντα χωρίς δικαίωμα ψήφου). Ο Πρόεδρος μπορεί να προσκαλέσει οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, στέλεχος ή άλλο σχετικό άτομο στις συνεδριάσεις. Τα μέλη της ΕΔΒΑ πρέπει να ενεργούν προς το συμφέρον του Ομίλου, να διατηρούν εμπιστευτικότητα, να δηλώνουν τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων, να προετοιμάζονται και να παρίστανται στις συνεδριάσεις και να ευθυγραμμίζουν τις δραστηριότητές τους με τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης.

Κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- Αξιολόγηση και εισήγηση στρατηγικών βιώσιμης ανάπτυξης προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφάλιση συμμόρφωσης με την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία.
- Έγκριση και παρακολούθηση δράσεων και έργων βιώσιμης ανάπτυξης.
- Έγκριση πολιτικών βιώσιμης ανάπτυξης και τυχόν τροποποιήσεών τους.
- Ανασκόπηση ESG (περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβέρνησης) δεικτών απόδοσης και στόχων.
- Συμμετοχή σε διεθνείς πρωτοβουλίες και πρότυπα βιώσιμης ανάπτυξης.
- Αξιολόγηση και έγκριση αναφορών βιώσιμης ανάπτυξης.
- Έγκριση εκπαιδευτικών και ενημερωτικών δράσεων.
- Καθορισμός Βασικών Δεικτών Απόδοσης σχετικά με θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και σύνδεσή τους με τα σχήματα αμοιβών.
- Επικαιροποίηση πλαισίων διαχείρισης κινδύνων, ενσωματώνοντας περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους.
- Έγκριση νέων πράσινων προϊόντων και υπηρεσιών.
- Ανάπτυξη επικοινωνιακής στρατηγικής για θέματα βιωσιμότητας.

Η ΕΔΒΑ συνεδριάζει τακτικά τέσσερις φορές το χρόνο ή όποτε κρίνεται απαραίτητο. Για την εγκυρότητα μιας συνεδρίασης απαιτείται απαρτία του 50% πλέον ενός των μελών. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών, ενώ σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου. Η ΕΔΒΑ υποστηρίζεται από γραμματέα, ο οποίος διαχειρίζεται τα διοικητικά θέματα των συνεδριάσεων, προετοιμάζει τις ατζέντες και καταγράφει τα πρακτικά. Η ΕΔΒΑ αναφέρει σημαντικά θέματα στην Εκτελεστική Επιτροπή και υποβάλλει τριμηνιαίες αναφορές στο Δ.Σ Έχει πλήρη πρόσβαση στις απαιτούμενες πληροφορίες και πόρους, συμπεριλαμβανομένων εξωτερικών συμβούλων, για την αποτελεσματική εκτέλεση της αποστολής της.

Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η **Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης** υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας και εποπτεύεται από τον Επικεφαλής της Διεύθυνσης. Οι βασικές της αρμοδιότητες περιλαμβάνουν τον καθορισμό της στρατηγικής κατεύθυνσης του Ομίλου, την ανάπτυξη στρατηγικής και επιχειρησιακού σχεδίου, σύμφωνα με το όραμα του Ομίλου, καθώς και την προώθηση της επιχειρηματικής ανάπτυξης μέσω εξαγορών, συγχωνεύσεων και συνεργασιών. Επιπλέον, η Διεύθυνση διαχειρίζεται τις σχέσεις μετόχων και την επικοινωνία με την επενδυτική κοινότητα, ενώ παράλληλα θέτει στόχους βιώσιμης ανάπτυξης και παρακολουθεί δείκτες ESG**.**

Το **Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης** έχει την ευθύνη για τη διαμόρφωση και εισήγηση της στρατηγικής βιώσιμης ανάπτυξης στην ανώτερη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών στόχων με τη δημιουργία αξίας για την κοινωνία και το περιβάλλον. Παρακολουθεί τις βέλτιστες πρακτικές σε εθνικό και διεθνές επίπεδο σχετικά με τα θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, θέτει συγκεκριμένους στόχους ευθυγραμμισμένους με τη στρατηγική και επιβλέπει την υλοποίησή τους. Το Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης, παρακολουθεί, επίσης τις καλές πρακτικές βιωσιμότητας σε θέματα συντονίζει, επίσης, την ένταξη του Ομίλου σε μη χρηματοοικονομικούς δείκτες και διεθνείς πρωτοβουλίες, προετοιμάζει εποπτικούς και άλλους μη χρηματοοικονομικούς απολογισμούς.
Ο Υπεύθυνος Βιώσιμης Ανάπτυξης υπάγεται στη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, με στόχο την εποπτεία όλων των πρωτοβουλιών βιωσιμότητας και την ταχύτερη, αποτελεσματικότερη υιοθέτηση των πρακτικών βιώσιμης ανάπτυξης, σε συνεργασία με τον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης. Ο Υπεύθυνος Βιώσιμης Ανάπτυξης προτείνει δράσεις για θέματα βιώσιμης ανάπτυξης σε συνεργασία με τις αρμόδιες διευθύνσεις και παρακολουθεί τους δείκτες απόδοσης που σχετίζονται με τους στόχους που έχουν τεθεί. Συμμετέχει στη διαμόρφωση της στρατηγικής βιώσιμης ανάπτυξης και ανταποκρίνεται σε αιτήματα επενδυτών ή άλλων ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με την επίδοση του Ομίλου σε θέματα περιβαλλοντικά, κοινωνικά ή διακυβέρνησης. Ο Υπεύθυνος Βιώσιμης Ανάπτυξης είναι επίσης υπεύθυνος για τη δημιουργία περιεχομένου που προωθεί τη βιώσιμη ανάπτυξη του Ομίλου στα ενδιαφερόμενα μέρη και για την παραγωγή μη χρηματοοικονομικών αναφορών που προκύπτουν από νομοθετικές ή κανονιστικές απαιτήσεις. Συνεργάζεται με τις αρμόδιες διευθύνσεις, ιδίως με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, για την ταυτοποίηση κινδύνων που σχετίζονται με περιβαλλοντικά, κοινωνικά ή θέματα διακυβέρνησης, καθώς και για την αναζήτηση ευκαιριών που θα μπορούσε να αξιοποιήσει ο Όμιλος. Επικοινωνεί με θεσμικούς φορείς και εποπτικές αρχές για σχετικά ζητήματα, αναλαμβάνει πρωτοβουλίες για τη συμμετοχή του Ομίλου σε διεθνείς οργανισμούς και δείκτες μη χρηματοοικονομικής απόδοσης και συντονίζει προγράμματα εκπαίδευσης των εργαζομένων σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εργαζόμενοι είναι ενημερωμένοι για τις βέλτιστες πρακτικές βιώσιμης ανάπτυξης.

Άλλες επιχειρησιακές μονάδες

Οι επιχειρησιακές μονάδες είναι υπεύθυνες για την ενσωμάτωση των ESG παραμέτρων στις καθημερινές δραστηριότητές τους, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και στη διαχείριση της απόδοσης.
Αξίζει να σημειωθεί ότι έχει ήδη καθοριστεί η κατανομή ρόλων και αρμοδιοτήτων για τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων σε ατομικό επίπεδο εντός του Ομίλου. Παράλληλα, έχουν θεσπιστεί σαφείς γραμμές επικοινωνίας σε όλο τον Όμιλο μέσω των επιτροπών, με αναθεώρηση της υφιστάμενης δομής τους και διαμόρφωση προτάσεων για εναλλακτικές ή τροποποιημένες δομές και γραμμές αναφοράς, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο. Ο στόχος είναι η ενίσχυση της εποπτείας των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων , συμπεριλαμβανομένης της κατανομής αρμοδιοτήτων στις σχετικές επιτροπές.
Η διαχείριση των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών ενσωματώνεται δυναμικά στη δομή του οργανισμού και εναρμονίζεται διαρκώς με τις εσωτερικές λειτουργίες και μονάδες, εξασφαλίζοντας μια ολοκληρωμένη προσέγγιση στη διακυβέρνηση της βιώσιμης ανάπτυξης. Αυτό συμβάλλει στην αποτελεσματική αξιολόγηση των κινδύνων, στη λήψη μέτρων μετριασμού, όπου απαιτείται, και στη βελτίωση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος εργάζεται συνεχώς για την ενσωμάτωση εξειδικευμένων ελέγχων και διαδικασιών στη διαχείριση των θεμάτων βιώσιμης ανάπτυξης, διασφαλίζοντας πιο αποτελεσματική και αποδοτική διαχείριση.
Η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης, κατόπιν εγκρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, επιβλέπει τον καθορισμό στόχων που σχετίζονται με ουσιαστικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες. Οι εμπλεκόμενες διευθύνσεις συνεργάζονται με τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης για τον καθορισμό σαφών και μετρήσιμων στόχων που ευθυγραμμίζονται με τη συνολική στρατηγική. Μόλις εγκριθούν από την ΕΔΒΑ, η πρόοδος παρακολουθείται μέσω τακτικών ανασκοπήσεων, ανάλυσης δεδομένων και βασικών δεικτών απόδοσης. Αυτή η συνεχής αξιολόγηση επιτρέπει τόσο στην Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης όσο και στο Διοικητικό Συμβούλιο να παρακολουθούν την πρόοδο, να προσαρμόζουν τις στρατηγικές όπου απαιτείται και να διασφαλίζουν ότι οι στόχοι παραμένουν σχετικοί. Εργαλεία όπως οι

πίνακες ελέγχου απόδοσης και οι δηλώσεις βιωσιμότητας προσφέρουν πολύτιμες πληροφορίες, διατηρώντας τη συνεχή εστίαση στην επίτευξη των στόχων βιωσιμότητας.

Επιπλέον, διεξάγονται τακτικά προγράμματα εκπαίδευσης με σκοπό την ενίσχυση των δεξιοτήτων και της τεχνογνωσίας που σχετίζονται με ουσιαστικές επιπτώσεις, κινδύνους, ευκαιρίες και γενικότερα με θέματα ESG. Το 2024, πραγματοποιήθηκαν δυο προγράμματα εκπαίδευσης σχετικά με το ESG. Το ένα απευθυνόταν σε Μέλη του Δ.Σ και το άλλο σε όλα τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής (11 μέλη, συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου), όπως και στους Επικεφαλής κρίσιμων Διευθύνσεων (Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου). Τέλος, παρέχεται η δυνατότητα συμμετοχής σε συνέδρια ή άλλα προγράμματα εκπαίδευσης, είτε μέσω του επαγγελματικού δικτύου είτε μέσω εγχώριων και διεθνών οργανισμών, στους οποίους ο Όμιλος είναι μέλος.

Σε αυτό το σημείο, ιδιαίτερη αναφορά αξίζει να σημειωθεί στην αφοσίωση του Ομίλου στη συμμόρφωση με τα υψηλότερα ηθικά πρότυπα και τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια και την υπεύθυνη λειτουργία σε όλες τις πτυχές της επιχειρηματικής της δραστηριότητας. Στόχος είναι η ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των δράσεών της, καθώς και η προώθηση ουσιαστικής επικοινωνίας με τους μετόχους και τα ενδιαφερόμενα μέρη γενικότερα. Τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα έχουν την ευθύνη της επίβλεψης και καθοδήγησης των ηθικών προτύπων και της επιχειρηματικής συμπεριφοράς του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης. Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τα ηθικά πρότυπα, τις νομικές απαιτήσεις και τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό των βασικών αξιών, του στρατηγικού προσανατολισμού και της επιχειρηματικής συμπεριφοράς, καθώς και για την παρακολούθηση της τήρησής τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επίσης την ευθύνη της έγκρισης της στρατηγικής και του επιχειρηματικού σχεδίου και της παρακολούθησης της εκτέλεσής τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο ανασκοπεί και αξιολογεί τακτικά τη σχετικότητα των εσωτερικών εγγράφων, κανονισμών, πολιτικών και διαδικασιών. Επίσης, αξιολογεί τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και την εφαρμογή του, με στόχο την προώθηση μιας κουλτούρας ακεραιότητας και ηθικής συμπεριφοράς. Αυτό εξασφαλίζει ότι η δομή, οι αρμοδιότητες και οι γραμμές αναφοράς των σχετικών τμημάτων είναι σαφώς καθορισμένες, ενισχύοντας την υπευθυνότητα και υποστηρίζοντας την αποτελεσματική λήψη αποφάσεων. Αυτή η προσέγγιση είναι απαραίτητη για τη διατήρηση της λογοδοσίας σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και στρατηγικής εποπτείας. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί τακτικά τις δυνητικές ευκαιρίες και κινδύνους που σχετίζονται με τη συμπεριφορά των επιχειρήσεων και εξετάζει μέτρα για την αποφυγή ή μείωση αυτών των κινδύνων. Διασφαλίζει ότι οι αξίες και τα στρατηγικά σχέδια του Ομίλου ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική της εταιρικής κατεύθυνσης και την οργανωτική της κουλτούρα. Το Διοικητικό Συμβούλιο και η ανώτατη διοίκηση θέτουν τον κανόνα για τα χαρακτηριστικά και τις συμπεριφορές που ορίζουν την εταιρική κουλτούρα και αποτελούν παράδειγμα εφαρμογής της. Μαζί, χρησιμοποιούν διάφορα εργαλεία και τεχνικές για να ενσωματώσουν την επιθυμητή κουλτούρα στα σχετικά συστήματα και διαδικασίες.

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της συμμόρφωσης συνολικά, με τις κανονιστικές υποχρεώσεις, ιδιαίτερα σε σχέση με τις τριμηνιαίες αξιολογήσεις και τις εκθέσεις που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές. Αυτές οι εκθέσεις καλύπτουν μεταξύ άλλων διάφορα θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς, όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, οι συγκρούσεις συμφερόντων, τα μέτρα κατά των μονοπωλίων, η προστασία και η διαφάνεια για τους πελάτες/καταναλωτές. Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων διασφαλίζει την κατάλληλη προστασία των συμφερόντων των μετόχων όσον αφορά την επιλογή και υποψηφιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και των μελών της Επιτροπής Ελέγχου που δεν ανήκουν στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τον καθορισμό των αποδοχών τους. Παρόλα αυτά, το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί πλήρως την ευθύνη να ενεργεί προς όφελος του Ομίλου και να υπερασπίζεται τα συμφέροντά του.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων διασφαλίζει την ανάπτυξη και τη συνεχή αποτελεσματικότητα του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων για όλους τους τύπους κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργικών. Η εποπτεία αυτή καλύπτει το σύνολο των τομέων δραστηριότητας της Τράπεζας και των θυγατρικών της, περιλαμβάνοντας την παρακολούθηση, την αναφορά και την αντιμετώπιση θεμάτων επιχειρηματικής συμπεριφοράς. Η Εκτελεστική Επιτροπή και η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνες για την εφαρμογή και την επιβολή πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά, διασφαλίζοντας ότι τυχόν ζητήματα εντοπίζονται και αντιμετωπίζονται άμεσα.

Η εξειδίκευση των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων σε θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς αποτυπώνεται στα βιογραφικά τους σημειώματα, που αναφέρονται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης. Επιπλέον ειδικώς για τα Μέλη του Δ.Σ. πληρούνται τα κριτήρια ατομικής καταλληλότητας ήτοι η επάρκεια, γνώση, δεξιότητες και εμπειρία καθώς και η φήμη, ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εχέγγυα ήθους όπως αναφέρονται στην Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών Δ.Σ. Επιπλέον στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αναφέρονται τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

GOV-2 – Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα

Ο Όμιλος άρχισε, εντός του 2024, να θέτει τα θεμέλια της στρατηγικής του για τη βιωσιμότητα μέσω της ανάπτυξης ενός ολοκληρωμένου σχεδίου δράσης, το οποίο πρόκειται να υλοποιηθεί εντός της υπό αναφοράς περιόδου και καθ' όλη τη διάρκεια του 2025. Προς αυτήν την κατεύθυνση, και σε πλήρη εναρμόνιση με τις απαιτήσεις της οδηγίας CSRD, ο Όμιλος έχει εντοπίσει τις ουσιαστικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη. Βάσει αυτών, διαμορφώνεται μια στρατηγική βιωσιμότητας με σχετικούς δείκτες απόδοσης για την παρακολούθηση της προόδου. Οι στόχοι και οι δείκτες αυτοί εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης και το Διοικητικό Συμβούλιο. Η πρόοδος θα παρακολουθείται σε εξαμηνιαία βάση. Παράλληλα, έχει σχεδιαστεί και υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος ένα σχέδιο δράσης για τις τέσσερις πρώτες προσδοκίες του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) σχετικά με τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων και ήδη την 05.03.2025 εγκρίθηκε η ενσωμάτωση στο σχέδιο δράσης της Τράπεζας των επόμενων έξι εκ των δεκατριών προσδοκιών με αρ. 5, 6, 7, 8, 9.1 και 11 του SSM το οποίο και υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση και την προσέγγιση των κινδύνων που σχετίζονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα και το εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον με μεθοδικό τρόπο, με στόχο τη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας και την προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων προτείνει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων τις κατάλληλες τεχνικές για την προσαρμογή των κινδύνων σε αποδεκτά επίπεδα.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την επαρκή ενημέρωση του Δ.Σ σχετικά με όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική κινδύνου και το επίπεδο ανοχής κινδύνου κατά την εκτέλεση των επιχειρησιακών του καθηκόντων. Με αυτόν τον τρόπο, διασφαλίζεται ότι όλοι οι τύποι κινδύνων καλύπτονται, ελέγχονται, διαχειρίζονται και συντονίζονται αποτελεσματικά σε όλα τα λειτουργικά επίπεδα. Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων διασφαλίζει την ανάπτυξη και τη συνεχή αποτελεσματικότητα του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων. Παράλληλα, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επιβεβαιώνει την ενσωμάτωση της διαχείρισης κινδύνων στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων για όλους τους τύπους κινδύνων, σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων και των μονάδων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων για σημαντικές συναλλαγές ή/και επενδύσεις. Ως εκ τούτου, το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει υπόψη τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες κατά την εποπτεία της στρατηγικής και της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων.

Το Δ.Σ εξετάζει τακτικά όλες τις ουσιαστικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες, παρακολουθώντας και αξιολογώντας την κατάσταση και την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών διαχείρισης και των δράσεων που αφορούν θέματα βιωσιμότητας. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της ΕΔΒΑ, η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης έχει την ευθύνη να υποβάλλει τριμηνιαία γραπτή έκθεση στο Δ.Σ σχετικά με την πρόοδο των θεμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιότητάς της. Αυτή περιλαμβάνει τη διαχείριση των θεμάτων βιωσιμότητας που έχουν προσδιοριστεί από το Δ.Σ, για την εκάστοτε περίοδο αναφοράς, καθώς και τα αποτελέσματα των πολιτικών, των δράσεων, των δεικτών και των στόχων.

GOV-3 – Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων

Μέχρι στιγμής, δεν υπάρχει καθιερωμένη σύνδεση μεταξύ αμοιβών και κριτηρίων βιώσιμης ανάπτυξης. Η αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν επηρεάζεται άμεσα από την απόδοση που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα. Ωστόσο, καθώς η σημασία των βιώσιμων επιχειρηματικών πρακτικών συνεχίζει να αυξάνεται, στο άμεσο μέλλον η Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου θα ενσωματώσει κριτήρια ESG, ώστε να ευθυγραμμίζει τα κίνητρα με τους στόχους βιωσιμότητας του Ομίλου. Αυτό ενδεχομένως να περιλαμβάνει τον καθορισμό συγκεκριμένων στόχων και δεικτών ESG, όπως η μείωση των εκπομπών άνθρακα, η βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και η ενίσχυση πρωτοβουλιών κοινωνικής ευθύνης, οι οποίοι, όταν επιτευχθούν, θα επηρεάζουν συγκεκριμένες μορφές μεταβλητών αποδοχών. Ως εκ τούτου, οι παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα δεν έχουν ακόμη ληφθεί υπόψη στον καθορισμό της αμοιβής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) και άλλες συναφείς κλιματικές παράμετροι δεν αποτελούν δείκτες απόδοσης στις αξιολογήσεις απόδοσης και στις αμοιβές. Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, θα προχωρήσει στην ανάπτυξη KPIs που σχετίζονται με ESG και συνδέονται με σχήματα μεταβλητών αμοιβών και κίνητρα απόδοσης. Οι δείκτες αυτοί θα εγκριθούν από τις αρμόδιες Επιτροπές (Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης και Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων). Το ποσοστό της μεταβλητής αμοιβής που θα εξαρτάται από στόχους και/ή επιπτώσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα θα καθοριστεί κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας.

GOV-4 – Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια

ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	**ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΙ ΣΤΗΝ ΈΚΘΕΣΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ**
α) Ενσωμάτωση της δέουσας επιμέλειας στη διακυβέρνηση, τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	GOV-2 – Πληροφορίες που λαμβάνουν υπόψη και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα GOV-3 – Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
β) Συνεργασία με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη σε όλα τα βασικά στάδια της δέουσας επιμέλειας	GOV-2 – Πληροφορίες που λαμβάνουν υπόψη και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα SBM-2 – Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών IRO-1 – Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών S1-2 – Διαδικασίες για τη συνεργασία με το ίδιο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις S4-2 – Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις E1-2 – Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή

	E5-1 – Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία S1-1 – Πολιτικές σχετικές με το ίδιο εργατικό δυναμικό S4-1 – Πολιτικές σχετικές με τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες G1-1– Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία ES – Πολιτικές σχετικές με το θέμα που αφορά ειδικά την οντότητα
γ) Προσδιορισμός και εκτίμηση των δυσμενών επιπτώσεων	IRO-1 – Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
δ) Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση αυτών των δυσμενών επιπτώσεων	E1-3 – Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή Δείκτες μέτρησης και στόχοι S1-4 – Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο ίδιο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το ίδιο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων
ε) Παρακολούθηση και κοινοποίηση της αποτελεσματικότητας των προσπαθειών αυτών	E1-4 – Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή E1-5 – Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας E1-6 – Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου S1-5 – Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών S1-16 – Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)

GOV-5 – Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου («ΣΕΕ») αποτελείται από τρεις ανεξάρτητες Μονάδες (Εσωτερικός Έλεγχος, Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση), οι οποίες εποπτεύονται από τις Επιτροπές του Δ.Σ. (Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων). Αυτές οι μονάδες διαμορφώνουν ένα επαρκές και αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, του οποίου οι πολιτικές και οι διαδικασίες εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Optima bank. Το ΣΕΕ στοχεύει, μεταξύ άλλων, στη διασφάλιση της αναγνώρισης και διαχείρισης όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, καθώς και στην πληρότητα και αξιοπιστία των δεδομένων και των πληροφοριών που απαιτούνται για την ακριβή και έγκαιρη αποτύπωση της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων. Επιπλέον, έχουν ανατεθεί εξουσίες σε ανεξάρτητες μονάδες (Διαχείριση Κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος και Κανονιστική Συμμόρφωση), καθώς και στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Σχετικά με την έκθεση βιωσιμότητας, οι εσωτερικές διευθύνσεις έχουν την ευθύνη να προετοιμάζουν και να συγκεντρώνουν τα ποιοτικά και ποσοτικά δεδομένα, εξασφαλίζοντας την ακρίβεια και την πληρότητά τους, ενώ συνεργάζονται με τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, η οποία διαχειρίζεται τη διαδικασία ενοποίησης και εποπτεύει αναλυτικά τη διαδικασία, προκειμένου να ευθυγραμμιστούν με τη στρατηγική βιωσιμότητας και τις απαιτήσεις του CSRD. Η ΕΔΒΑ διασφαλίζει, πριν από την τελική έγκριση από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο, ότι όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα αποτυπώνονται με ακρίβεια και αποτελεσματικότητα. Επιπλέον, ανεξάρτητη διασφάλιση από τρίτο μέρος παρέχει περιορισμένη διασφάλιση για τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας, προκειμένου να ενισχυθεί η αξιοπιστία της, να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τα πρότυπα ESRS και να ενισχυθεί η εμπιστοσύνη των ενδιαφερόμενων μερών. Αυτή η διαδικασία υπογραμμίζει τη

δέσμευση του Ομίλου για διαφάνεια, ακρίβεια και υπευθυνότητα σε σχέση με την Έκθεση Βιωσιμότητας. Η παραπάνω διαδικασία έγκρισης που ακολουθείται είναι η ίδια με αυτή που ακολουθείται για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, και περιλαμβάνει την έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης, πριν την τελική έγκριση από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο παρέχει το υψηλότερο επίπεδο εποπτείας και υπευθυνότητας.

Ο Όμιλος ακολουθεί μια προληπτική προσέγγιση για την αναγνώριση και ιεράρχηση των κινδύνων βιωσιμότητας. Ενώ δεν έχει ακόμη καθιερωθεί ένα επίσημο πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων ή μεθοδολογία ιεράρχησης για την Έκθεση Βιωσιμότητας, ο Όμιλος είναι δεσμευμένος στην ενίσχυση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Στο μέλλον, θα συνεχίσει να ενισχύει τους εσωτερικούς ελέγχους για να διασφαλίσει την ακεραιότητα της έκθεσης βιωσιμότητας και να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τυχόν πιθανούς κινδύνους που μπορεί να προκύψουν σε μελλοντικές περιόδους αναφοράς. Κατά την εν λόγω περίοδο αναφοράς, η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολούθησε την Έκθεση Βιωσιμότητας. Δεδομένου ότι η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης περιλαμβάνει μέλη από διάφορους επιχειρησιακούς τομείς, οποιαδήποτε ευρήματα εντοπιστούν κατά την περίοδο αναφοράς επικοινωνούνται άμεσα με τη σχετική διεύθυνση. Αυτό διασφαλίζει ότι λαμβάνονται κατάλληλες ενέργειες και μέτρα με αποτελεσματικότητα. Αυτή η προσέγγιση ενισχύει μια κουλτούρα συνεχούς βελτίωσης και προληπτικής διαχείρισης σε όλους τους πυλώνες βιώσιμης ανάπτυξης. Η συνεχής παρακολούθηση επιτρέπει στενή συνεργασία με τις αρμόδιες διευθύνσεις, την αντιμετώπιση τυχόν θεμάτων, την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών και την παρακολούθηση της προόδου.

Όσον αφορά την Έκθεση Βιωσιμότητας, τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα λαμβάνουν τακτικές ενημερώσεις από την ΕΔΒΑ και την ΕΔΚ, σε περίπτωση εντοπισμού ευρημάτων από την αξιολόγηση κινδύνων και τους εσωτερικούς ελέγχους. Μηνιαίες, τριμηνιαίες ή ετήσιες ενημερώσεις αναφέρουν τις εξελίξεις, τα εμπόδια και τους νέους κινδύνους στον τομέα της έκθεσης βιωσιμότητας, κρατώντας αυτούς που λαμβάνουν τις αποφάσεις πλήρως ενημερωμένους.

Στρατηγική

SBM-1 – Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας

Ο Όμιλος είναι ενεργά παρών στην αγορά χρηματοδότησης λιανικής και επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Ως μητρική εταιρεία του Ομίλου, η Optima bank αξιοποιεί το εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης πελατών της και συνεργάζεται στενά με άλλες εταιρείες του Ομίλου για να προσφέρει μια ολοκληρωμένη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών. Ο Όμιλος παρέχει μια ποικιλία χρηματοοικονομικών λύσεων που καλύπτουν τις ποικίλες ανάγκες των πελατών του. Οι προσφερόμενες λύσεις καλύπτουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της μητρικής εταιρείας και των θυγατρικών της στους εξής τομείς: Εταιρική Τραπεζική, Λιανική Τραπεζική, Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων, Υπηρεσίες Factoring, Υπηρεσίες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης και Επενδυτική Τραπεζική. Προσφέροντας αυτή την γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, στοχεύει να καλύψει και να ανταποκριθεί στις ποικιλόμορφες χρηματοοικονομικές ανάγκες των πελατών της, χτίζοντας σχέσεις εμπιστοσύνης για μια καλύτερη τραπεζική εμπειρία, ενισχύοντας τις μακροπρόθεσμες σχέσεις και συμβάλλοντας στην οικονομική ανάπτυξη και σταθερότητα της ελληνικής αγοράς. Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν προϊόντα και υπηρεσίες που να απαγορεύονται σε συγκεκριμένες αγορές.

Ο αριθμός των εργαζομένων του Ομίλου στις 31/12/2024 ήταν 575 (550 για την Τράπεζα). Όλοι οι εργαζόμενοι βρίσκονται στην Ελλάδα.

Σχετικά με την ανάλυση των συνολικών εσόδων ανά σημαντικούς τομείς των προτύπων ESRS, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δεν έχει υιοθετήσει έναν Εκτελεστικό Κανονισμό που να καθορίζει τη λίστα των τομέων ESRS. Κατά συνέπεια, δεν έχουν ληφθεί υπόψη επιπρόσθετοι σημαντικοί τομείς ESRS κατά την αξιολόγηση σημαντικότητας. Λόγω των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης σχετικά με έσοδα από ορυκτά καύσιμα, φυσικό αέριο, χημικά, αμφιλεγόμενα όπλα και καπνό δεν είναι εφαρμόσιμες.

Η στρατηγική βιωσιμότητας του Ομίλου βασίζεται σε τρεις βασικούς πυλώνες, οι οποίοι καλύπτουν κρίσιμα ζητήματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Απώτερος σκοπός είναι η ευθυγράμμιση των στόχων βιωσιμότητας με σημαντικές κατηγορίες προϊόντων και υπηρεσιών, κατηγορίες πελατών και σχέσεις με ενδιαφερόμενα μέρη. Συγκεκριμένα, το επιχειρηματικό μοντέλο και η στρατηγική βιωσιμότητας έχουν επικαιροποιηθεί για να ορίσουν τις φιλοδοξίες, τις δεσμεύσεις, τους στόχους και τους βασικούς δείκτες απόδοσης που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας και τα τρέχοντα σημαντικά προϊόντα, υπηρεσίες, αγορές και ομάδες πελατών. Η στρατηγική καθορίζει τις ακόλουθες φιλοδοξίες και τους σχετικούς στόχους, οι οποίοι παρουσιάζονται στις αντίστοιχες ενότητες της Έκθεσης Βιωσιμότητας, με κάθε έναν να συνοδεύεται από αντίστοιχες δεσμεύσεις:

- ***Υποστήριξη της ενεργειακής μετάβασης***

Ο Όμιλος δεσμεύεται να υποστηρίξει τη μετάβαση στην ενέργεια μειώνοντας το αποτύπωμα άνθρακα μέσω της βελτίωσης της επιχειρησιακής αποδοτικότητας και της εφαρμογής βιώσιμων πρακτικών, ενσωματώνοντας παράγοντες κλίματος και περιβάλλοντος στη διαχείριση επιχειρηματικού κινδύνου για την ενίσχυση της ανθεκτικότητας, καθώς και αναπτύσσοντας σχέδια μετάβασης. Αυτές οι προσπάθειες επιφέρουν θετικά αποτελέσματα σε αγορές και τμήματα πελατών, διασφαλίζοντας ότι τα προσφερόμενα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες ευθυγραμμίζονται με τους στόχους βιωσιμότητας.

- ***Δημιουργία αξίας για τους ανθρώπους και την κοινωνία***

Ο Όμιλος δεσμεύεται να δημιουργήσει αξία για τους ανθρώπους και την κοινωνία διατηρώντας υψηλά επίπεδα ικανοποίησης εργαζομένων και πελατών, παρέχοντας ίσες ευκαιρίες για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και προστατεύοντας την ιδιωτικότητα των δεδομένων των ενδιαφερομένων μερών. Επιπλέον, ο Όμιλος επικεντρώνεται στη βελτίωση της ικανοποίησης των πελατών και της επιχειρησιακής αποδοτικότητας μέσω της παροχής ψηφιακών λύσεων, διασφαλίζοντας ότι τόσο οι εργαζόμενοι όσο και οι πελάτες βιώνουν θετικά και δίκαια αποτελέσματα, ενώ υιοθετούν τεχνολογικές εξελίξεις για την εξορθολογισμένη διαδικασία.

- ***Διατήρηση ενός υγιούς μοντέλου διακυβέρνησης***

Ο Όμιλος δεσμεύεται να διατηρήσει ένα υγιές μοντέλο διακυβέρνησης προωθώντας μια κουλτούρα ηθικής, διαφάνειας και ακεραιότητας. Σκοπεύει να ενσωματώσει τη βιωσιμότητα στην εταιρική κουλτούρα, ενώ ενισχύει τις πολιτικές και διαδικασίες για την πρόληψη της διαφθοράς και της δωροδοκίας, υποστηρίζοντας μια μηδενική ανοχή σε αυτές τις πρακτικές. Ο Όμιλος επίσης διασφαλίζει την προστασία των καταγγελλόντων, ενθαρρύνοντας τη διαφάνεια και την υπευθυνότητα σε όλα τα επίπεδα.

Η επικαιροποιημένη στρατηγική καλύπτει όλα τα σημαντικά IROs, ενώ βελτιώνει τις απαραίτητες λύσεις για να ανταποκριθεί στις ανησυχίες σχετικά με τη βιωσιμότητα. Επιπλέον, η στρατηγική ενσωματώνει τα σχετικά οικονομικά στοιχεία, περιλαμβανομένων των εσόδων, παρέχοντας έτσι μια ολοκληρωμένη προοπτική για τις προσπάθειες και τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας του Ομίλου.

<table>
<tr><th>ΕΙΣΡΟΕΣ</th><th>ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΑΞΙΑΣ</th><th>ΕΚΡΟΕΣ</th><th>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ</th></tr>
<tr><td>Χρηματοοικονομικό Κεφάλαιο
(Ίδια Κεφάλαια, Χρεωστικοί Τίτλοι, Καταθέσεις)</td><td rowspan="2">Εταιρική τραπεζική
Λιανική τραπεζική

Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων</td><td>Καθαρά έσοδα από τόκους
Καθαρά έσοδα από αμοιβές/Καθαροί τόκοι/ Έσοδα από συναλλαγές
Σύνολο Ενεργητικού
Μερίδιο Αγοράς</td><td rowspan="2">Προσαρμογή και μετριασμός της κλιματικής αλλαγής

Ενέργεια/ Απόβλητα

Συνθήκες εργασίας

Ίση μεταχείριση και</td></tr>
<tr><td>Παραγωγικό Κεφάλαιο
(Υποκαταστήματα και Κεντρικά γραφεία, Data</td><td>Επενδύσεις σε υποκαταστήματα, κτίρια και Data Centers</td></tr>
</table>

Centre, Μισθωμένα Οχήματα)	Υπηρεσίες factoring Επενδυτική τραπεζική Υπηρεσίες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης		ίσες ευκαιρίες για όλους Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες Καινοτομία και Ψηφιοποίηση Επιχειρηματική κουλτούρα Διαφθορά και Δωροδοκία Προστασία των πληροφοριοδοτών
Φυσικό Κεφάλαιο (Νερό, Πηγές, Χαρτί)		Κατανάλωση Ενέργειας Εκπομπές Απόβλητα Νερό	
Κοινωνικό Κεφάλαιο (Συμμετοχή ενδιαφερομένων μερών, Ηθικές Επιχειρηματικές πρακτικές)		Ρυθμός ανάπτυξης πελατολογίου Ικανοποίηση Πελατών Χρηματοοικονομική Προσβασιμότητα	
Ανθρώπινο Κεφάλαιο (Διοίκηση και Ηγεσία, Ευημερία εργαζομένων, Απόκτηση και Πρόσληψη ταλέντων)		Ώρες εκπαίδευσης Μισθολόγιο Ικανοποίηση και Ανάπτυξη Εργαζομένων	
Πνευματικό Κεφάλαιο (Διεργασίες και Διαδικασίες, Ενσωμάτωση της τεχνολογίας και Καινοτομία)		Καινοτομία και Ψηφιοποίηση Κοινωνικά Δίκτυα Μετάβαση στο cloud	

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στον χρηματοοικονομικό τομέα, αξιοποιώντας χρηματοοικονομικό, παραγωγικό, φυσικό, κοινωνικό, ανθρώπινο και πνευματικό κεφάλαιο για τη δημιουργία αξίας. Αποκτά ίδια κεφάλαια, χρεωστικούς τίτλους και καταθέσεις, ενώ χρησιμοποιεί φυσικές υποδομές, τεχνολογία και υπεύθυνη διαχείριση πόρων. Οι δραστηριότητές του καθοδηγούνται από ηθικές πρακτικές, συμμετοχή των ενδιαφερομένων, ανάπτυξη εργαζομένων και καινοτομία. Βασικά αποτελέσματα περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες, την ανάπτυξη περιουσιακών στοιχείων, την επέκταση μεριδίου αγοράς, την ικανοποίηση πελατών και τον ψηφιακό μετασχηματισμό. Οι επενδύσεις σε υποδομές, οι πρωτοβουλίες βιωσιμότητας και η ανάπτυξη ανθρώπινου κεφαλαίου υποστηρίζουν αυτήν την ευρύτερη στρατηγική. Η αλυσίδα αξίας περιλαμβάνει τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τους προμηθευτές (προϊόντων και υπηρεσιών) και τους καταθέτες ανάντη της αλυσίδας αξίας, ενώ εξυπηρετεί τους εταιρικούς και λιανικούς πελάτες κατάντη της αλυσίδας αξίας μέσω καταστημάτων και ψηφιακών καναλιών. Διατηρεί ισχυρές συνεργασίες, συμμορφώνεται με κανονισμούς και πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, και εξασφαλίζει ανθεκτικότητα και μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας.

SBM-2 – Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών

Κατά τη διάρκεια κάθε διαδικασίας λήψης αποφάσεων, ο ρόλος των ενδιαφερόμενων μερών είναι κρίσιμος. Επομένως, για την εκτέλεση της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, τα ενδιαφερόμενα μέρη που συμμετέχουν, επηρεάζουν και επηρεάζονται από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που έχουν επαναπροσδιοριστεί. Η Optima bank και οι θυγατρικές του Ομίλου διατηρούν συνεχόμενο διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη μέσω διαφόρων καναλιών επικοινωνίας, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι απόψεις και οι ανησυχίες τους ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Κύρια ενδιαφερόμενα μέρη είναι

οι πελάτες και οι χρήστες των υπηρεσιών, οι εργαζόμενοι, οι επενδυτές και μέτοχοι, οι προμηθευτές και συνεργάτες, η κοινωνία και οι κοινότητες, και οι κυβερνητικοί φορείς και οι ρυθμιστικές αρχές**.** Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι η συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη πραγματοποιείται τακτικά και με συστηματικό τρόπο για όλες τις κατηγορίες ενδιαφερόμενων μερών. Η συμμετοχή τους οργανώνεται από εξειδικευμένα υπεύθυνα άτομα ανάλογα με την κατηγορία των ενδιαφερόμενων μερών, τις μεθόδους επικοινωνίας και την επηρεαζόμενη περιοχή ή/και δραστηριότητα/επιχείρηση. Τα άτομα αυτά είναι υπεύθυνα για τη διατήρηση ανοικτών γραμμών επικοινωνίας με κάθε ομάδα ενδιαφερόμενων μερών, χρησιμοποιώντας πολλαπλά κανάλια και μεθόδους, όπως παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	**ΚΑΝΑΛΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ**
Πελάτες και Χρήστες	• Έρευνα ικανοποίησης πελατών • Καθημερινή επικοινωνία με τα καταστήματα της Τράπεζας • Υπεύθυνοι διαχείρισης πελατειακών σχέσεων • Κέντρο κλήσεων • Πλατφόρμα «Στείλτε μας το μήνυμά σας» • Φόρμα παραπόνων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας • Διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας
Εργαζόμενοι	• Επισκέψεις της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού στα καταστήματα της Τράπεζας • Εσωτερική πύλη (portal) για καθημερινή επικοινωνία • Τακτικές συναντήσεις με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού • Εκπαιδευτικές συνεδρίες • Διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας
Επενδυτές και Μέτοχοι	• Οικονομικές Καταστάσεις • Ετήσια Έκθεση • Roadshows • Γενικές Συνελεύσεις • Δελτία Τύπου • Κατ' ιδίαν συναντήσεις • Εκδηλώσεις για επικοινωνία με Επενδυτές • Διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας
Προμηθευτές και Συνεργάτες	• Κατ' ιδίαν συναντήσεις • Όροι συμφωνιών προμήθειας • Ετήσιες Εκθέσεις
Κοινωνία και Τοπικές Κοινότητες	• Οικονομικές συνδρομές σε ενώσεις • Επικοινωνία με εκπροσώπους των τοπικών κοινοτήτων μέσω καταστημάτων • Άμεση επικοινωνία • Ετήσιες Εκθέσεις • Δωρεές / Προγράμματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (CSR) • Διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας
Κυβέρνηση και Ρυθμιστικές Αρχές	• Επικοινωνία με τις κρατικές αρχές • Συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες ρυθμιστικές αρχές • Κανονιστικές αναφορές • Συναντήσεις • Απάντηση σε Ερωτήματα / Έρευνες • Υποστήριξη δημόσιων πρωτοβουλιών

Βασική ομάδα ενδιαφερόμενων μερών είναι οι εργαζόμενοι, και η επικοινωνία επιτυγχάνεται μέσω των επισκέψεων της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού σε καταστήματα, της εσωτερικής πλατφόρμας για καθημερινή επικοινωνία, τακτικών συναντήσεων με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, πρωτοβουλιών εθελοντισμού και Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης καθώς και μέσω εκπαιδευτικών συνεδριών. Όσον αφορά τη στρατηγική και το επιχειρησιακό μοντέλο, ενώ τα συμφέροντα, οι απόψεις και τα δικαιώματα του εργατικού δυναμικού του Ομίλου παίζουν καθοριστικό ρόλο στη διαμόρφωσή τους, το εργατικό δυναμικό δεν συμμετέχει άμεσα στον καθορισμό αυτών των τομέων. Ωστόσο, οι απόψεις τους επηρεάζουν την αξιολόγηση και τις αποφάσεις που λαμβάνονται από τον Όμιλο σε σχέση με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο. Ταυτόχρονα, μέσω διαφόρων πρωτοβουλιών, δράσεων, πολιτικών και διαδικασιών, ο Όμιλος δεσμεύεται να εξασφαλίσει ευνοϊκές συνθήκες εργασίας και να προάγει την ίση μεταχείριση και τις ίσες ευκαιρίες για όλους.
Η επικοινωνία με τους πελάτες επικεντρώνεται στις έρευνες ικανοποίησης πελατών, την καθημερινή επικοινωνία στα καταστήματα της Τράπεζας, τα κέντρα εξυπηρέτησης, την πλατφόρμα "στείλτε μας το μήνυμά σας" και τη φόρμα παραπόνων που είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Παρομοίως, η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου βασίζονται επίσης στη δέσμευση για τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων των πελατών της, ειδικά στους τομείς της προστασίας της ιδιωτικότητας και της πρόσβασης σε ποιοτικές πληροφορίες. Ο Όμιλος εφαρμόζει αυστηρά μέτρα προστασίας δεδομένων για να διασφαλίσει τα προσωπικά δεδομένα των πελατών της. Επιπλέον, επιδιώκεται η διαφάνεια και η παροχή εύκολης πρόσβασης σε πληροφορίες σε όλους τους πελάτες. Μέσω της ενεργής επικοινωνίας με τους καταναλωτές και τη χρήση μηχανισμών ανατροφοδότησης, ο Όμιλος βελτιώνει συνεχώς τις πρακτικές του. Ο σκοπός της συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών είναι να συγκεντρώσει ανατροφοδότηση, να γίνουν κατανοητές οι ανησυχίες τους και να ενσωματώσει τις απόψεις τους στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Ομίλου, προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με τις προσδοκίες τους και να ενισχυθεί η συνολική ικανοποίηση. Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει μια δυναμική ανάλυση των ενδιαφερόμενων μερών, η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες για τα διάφορα κανάλια επικοινωνίας, τις στρατηγικές συμμετοχής και τη συχνότητα της επικοινωνίας με τις διάφορες ομάδες τους κατά τη διάρκεια του έτους. Η αποτελεσματική συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών είναι απαραίτητη για την επιτυχία του Ομίλου, καθώς παρέχει πολύτιμες πληροφορίες μέσω συνεχιζόμενης επικοινωνίας. Ο Όμιλος παραμένει ενημερωμένος για τις μεταβαλλόμενες ανάγκες, τις προσδοκίες και τους πιθανούς κινδύνους όπως τους αντιλαμβάνονται τα ενδιαφερόμενα μέρη, διατηρώντας ανοιχτές τις γραμμές επικοινωνίας. Τα αποτελέσματα της συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών λαμβάνονται υπόψη, ενσωματώνοντας την ανατροφοδότηση στις πολιτικές, τις στρατηγικές και τις λειτουργίες του Ομίλου. Αυτό εξασφαλίζει ότι ο Όμιλος αφουγκράζεται τις ανάγκες των ενδιαφερόμενων μερών και συνεχώς βελτιώνει τις υπηρεσίες και τις πρωτοβουλίες του.
Αυτή η προσέγγιση ενσωματώνεται και στη νέα στρατηγική για τη βιώσιμη ανάπτυξη. Όπως προαναφέρθηκε, για να ενισχύσει τη δέσμευσή του για βιώσιμη ανάπτυξη, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα επιχειρηματικό μοντέλο που ευθυγραμμίζεται με τις ανάγκες και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών του. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της κατανόησης των συμφερόντων και των απόψεων των βασικών ενδιαφερόμενων μερών, τα οποία ενσωματώνονται τόσο στη στρατηγική όσο και στο επιχειρηματικό μοντέλο. Ο Όμιλος συμμετέχει ενεργά σε διαδικασίες ελέγχου (due diligence) και ανάλυσης ουσιωδών ζητημάτων για να αναλύσει και να κατανοήσει τα συμφέροντα και τις απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών μέσω των παραπάνω μεθόδων. Οι πληροφορίες που συλλέγονται και η ανατροφοδότηση που παρέχεται κατά τη διάρκεια αυτών των διαδικασιών αναλύονται για να εντοπιστούν τα κύρια θέματα που είναι σημαντικά για τα ενδιαφερόμενα μέρη, καθώς και τυχόν ενέργειες βελτίωσης, μέτρα και πρωτοβουλίες που ενδέχεται να είναι απαραίτητα για την ικανοποίηση των προσδοκιών τους. Ενσωματώνοντας αυτές τις πληροφορίες στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη στρατηγική του, ο Όμιλος μπορεί να αντιμετωπίσει τυχόν πιθανές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες.
Καθώς ο Όμιλος θέτει τα θεμέλια για την πορεία του προς τη βιωσιμότητα, ανταποκρινόμενος παράλληλα στις κανονιστικές απαιτήσεις και τις ανάγκες των ενδιαφερόμενων μερών, η στρατηγική και το επιχειρηματικό του μοντέλο αναδιαμορφώνονται. Συγκεκριμένα, δίδεται πλέον μεγαλύτερη έμφαση στους πυλώνες της βιώσιμης ανάπτυξης, προκειμένου να υποστηριχθεί η μετάβαση στην καθαρή ενέργεια, δημιουργώντας ταυτόχρονα αξία για τους ανθρώπους και την κοινωνία και διατηρώντας ένα ισχυρό μοντέλο διακυβέρνησης. Για να ενσωματωθούν τα παραπάνω και να ενισχυθεί η αναφορά στη βιωσιμότητα και η

διαφάνεια, ο Όμιλος εξετάζει την περαιτέρω ευθυγράμμιση με τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών μέσω διαφόρων πρόσθετων πρωτοβουλιών. Αναμένεται ότι αυτές οι πρωτοβουλίες θα τροποποιήσουν θετικά και θα ενισχύσουν τη δέσμευση με τις ομάδες ενδιαφερόμενων μερών. Μέσω της ενεργούς αντιμετώπισης των ανησυχιών τους και της ενσωμάτωσης των απόψεών τους στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο, εκτιμάται ότι θα αναπτυχθεί αυξημένη εμπιστοσύνη και ισχυρότερες συνεργασίες.

Τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα ενημερώνονται τακτικά από την Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης, για τις απόψεις και τα συμφέροντα των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τις επιπτώσεις του Ομίλου στη βιωσιμότητα. Η Επιτροπή αυτή διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην ανασκόπηση και αντιμετώπιση των σχολίων των ενδιαφερόμενων μερών, μεταφέροντάς τα στα ανώτατα διοικητικά όργανα μέσω της υποβολής τριμηνιαίων αναφορών και προγραμματισμένων ενημερώσεων κατά τη διάρκεια του έτους ή όποτε κριθεί απαραίτητο.

SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις σημαντικές επιπτώσεις που προκύπτουν από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας

Θεματικό ESRS	ESRS υποθέμα	Περιγραφή επίπτωσης	Τύπος Επίπτωσης		Στάδιο Αλυσίδας Αξίας		
			Θετική /Αρνητική	Πραγματική /Δυνητική	Ανάντη	Ίδιες λειτουργίες	Κατάντη
E1	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Συμβολή στην κλιματική αλλαγή μέσω των εσωτερικών του λειτουργιών, οι οποίες αναπόφευκτα συμβάλλουν στην εκπομπή εκπομπών.	–	πραγματική		√	
E1	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Συμβολή στην προσαρμογή στο κλίμα, μέσω της παροχής οικολογικών / πράσινων χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών.	+	πραγματική			√
E1	Ενέργεια	Παροχή συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών που υποστηρίζουν τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας και την ενεργειακή αποδοτικότητα.	+	πραγματική			√
E1	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Αναβάθμιση του κέντρου δεδομένων για την επίτευξη χαμηλότερης κατανάλωσης ενέργειας.	+	πραγματική		√	
E5	Απόβλητα	Επιπτώσεις μέσω χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών σε συγκεκριμένους τομείς που επηρεάζουν την ικανότητα διαχείρισης και μείωσης των αποβλήτων.	+	πραγματική			√
E5	Απόβλητα	Επιπτώσεις μέσω οικολογικών δραστηριοτήτων και πρωτοβουλιών ανακύκλωσης.	+	πραγματική	√	√	√
S1	Συνθήκες εργασίας	Θετική επίπτωση που δημιουργεί άμεσες, έμμεσες και επαγόμενες θέσεις εργασίας σε όλη την αλυσίδα αξίας του, παρέχοντας ανταγωνιστικούς μισθούς και παροχές σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών.	+	πραγματική	√	√	√
S1	Συνθήκες εργασίας	Αύξηση της διατήρησης προσωπικού του Ομίλου μέσω του ανταγωνιστικού συστήματος αμοιβών των εργαζομένων του, βασισμένου στην αναγνώριση της αξίας τους.	+	πραγματική		√	
S1	Συνθήκες εργασίας	Διασφάλιση της ελευθερίας του «συνεταιρίζεσθαι» των εργαζομένων.	+	πραγματική		√	
S1	Συνθήκες εργασίας	Ισορροπία μεταξύ της επαγγελματικής και προσωπικής ζωής μέσω συγκεκριμένων πολιτικών και πρωτοβουλιών.	+	πραγματική		√	
S1	Συνθήκες εργασίας	Υποστήριξη γονέων (επιπλέον οικογενειακές ημέρες, επίδομα τέκνου, υποστήριξη οικογένειας).	+	πραγματική		√	
S1	Συνθήκες εργασίας	Υποστήριξη της ευημερίας των εργαζομένων μέσω της παροχής ικανοποιητικών και υψηλής ποιότητας συνθηκών εργασίας, περιλαμβανομένου του κατάλληλου χώρου εργασίας και του σεβασμού της ιδιωτικότητας.	+	πραγματική		√	
S1	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Καθιερωμένες πολιτικές, μέτρα και δράσεις σχετικά με θέματα φύλου, σεξουαλικού προσανατολισμού, εθνοτικής καταγωγής και φυλής εντός των λειτουργιών του, που ενδέχεται να επηρεάσουν το αίσθημα συμπερίληψης στον χώρο εργασίας.	+	πραγματική		√	

S1	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Επιπτώσεις στους εργαζομένους (δυσαρέσκεια, έλλειψη κινήτρων για εργασία) μέσω της διαφοράς αμοιβών μεταξύ των φύλων.	_	πραγματική		√	
S1	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Υποστήριξη για κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων, ενίσχυση της δυναμικότητας και της μοναδικότητας των εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένου του καθορισμού προγραμμάτων διαχείρισης και ανάπτυξης ταλέντων. Δημιουργία ευκαιριών για επαγγελματική εξέλιξη και ανάπτυξη εντός και εκτός του Ομίλου.	+	πραγματική	√	√	
S1	Συνθήκες εργασίας	Θετικές επιπτώσεις λόγω της πρόσβασης σε χρηματοδότηση μέσω δανείων προσωπικού με χαμηλά επιτόκια.	+	πραγματική		√	
S4	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες	Η υψηλή ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών οδηγεί σε ικανοποίηση των πελατών.	+	πραγματική			√
S4	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες	Τα εσωτερικά συστήματα διαχείρισης, τα συστήματα κυβερνοασφάλειας και οι πρωτοβουλίες προστατεύουν και διασφαλίζουν την ιδιωτικότητα των δεδομένων των ενδιαφερόμενων μερών.	+	πραγματική	√	√	√
S4	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες	Εγκατεστημένα συστήματα και διαδικασίες κυβερνοασφάλειας που οδηγούν σε μηδενικά ή περιορισμένα περιστατικά παραβίασης δεδομένων, διαρροής προσωπικών δεδομένων και εμπιστευτικών πληροφοριών.	+	πραγματική	√	√	√
Ειδικό ανά οντότητα	Καινοτομία και Ψηφιοποίηση	Η υιοθέτηση και προσφορά καινοτόμων υπηρεσιών μέσω της παροχής γρήγορων και φιλικών προς τον χρήστη τραπεζικών λύσεων ενισχύει την εμπειρία του πελάτη και την επιχειρησιακή αποδοτικότητα.	+	πραγματική		√	
G1	Επιχειρηματική κουλτούρα	Η συμμόρφωση εντός του οργανισμού και της αλυσίδας αξίας του με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και τις ηθικές αξίες οδηγεί στην απουσία περιπτώσεων παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων.	+	πραγματική	√	√	√
G1	Επιχειρηματική κουλτούρα	Διάδοση μιας συνειδητής και επαρκούς κουλτούρας ηθικής και ανθρωπίνων δικαιωμάτων από το ίδιο το εργατικό δυναμικό, επικοινωνεί και προάγει την εταιρική ηθική, συμπεριφορά και κουλτούρα.	+	πραγματική		√	
G1	Επιχειρηματική κουλτούρα	Θετικές επιπτώσεις μέσω μηδενικών ή ελάχιστων περιστατικών μη συμμόρφωσης με νόμους και κανονισμούς.	+	πραγματική	√	√	√
G1	Διαφθορά και δωροδοκία	Η καθιέρωση ισχυρών πολιτικών κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, έχει ως αποτέλεσμα την απουσία σχετικών περιστατικών και προωθεί μια κουλτούρα διαφάνειας, αντι-ανταγωνιστικής συμπεριφοράς, κατά της διαφθοράς και κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.	+	πραγματική	√	√	√
G1	Διαφθορά και δωροδοκία	Απουσία περιστατικών που σχετίζονται με διαφθορά, τα οποία θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε λειτουργικές διαταραχές, εξασφαλίζοντας τη συνέχεια των επιχειρήσεων και θετικά επηρεάζοντας τις καθημερινές δραστηριότητες.	+	πραγματική	√	√	√
G1	Προστασία των πληροφοριοδοτών	Η προστασία των πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος οδηγεί σε ασφαλές και προστατευμένο εργασιακό περιβάλλον, χωρίς φόβο αντιποίνων.	+	πραγματική		√	

Optima bank

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τους σημαντικούς κινδύνους και τις σημαντικές ευκαιρίες που προκύπτουν από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας

Θεματικό ESRS	ESRS υποθέμα	Περιγραφή Κινδύνου, Ευκαιρίας	Κίνδυνος/ Ευκαιρία	Χρονικός Ορίζοντας		
				Βραχυπρόθεσμα	Μεσοπρόθεσμα	Μακροπρόθεσμα
E1	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή/ Ενέργεια	Η χρηματοδότηση περιβαλλοντικά φιλικών/πράσινων έργων ή προϊόντων/υπηρεσιών που ευθυγραμμίζονται με την αυξανόμενη ζήτηση των καταναλωτών μπορεί να προσελκύσει πελάτες που αναζητούν ιδρύματα που υποστηρίζουν βιώσιμες πρακτικές	ευκαιρία	√	√	√
E1	Ενέργεια	Η μείωση της κατανάλωσης ενέργειας μέσω συγκεκριμένων πρωτοβουλιών/δραστηριοτήτων μειώνει τα λειτουργικά κόστη.	ευκαιρία		√	
E1	Απόβλητα	Η χρηματοδότηση της βιομηχανίας διαχείρισης αποβλήτων προσφέρει νέο πελατολόγιο και ευκαιρίες για κερδοφορία.	ευκαιρία		√	√
E1	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή/ Ενέργεια	Η έλλειψη στρατηγικού σχεδιασμού σχετικά με τη χρηματοδότηση πράσινων έργων, η οποία προσφέρει περιβαλλοντικά οφέλη, μπορεί να επηρεάσει την ανταγωνιστικότητα, το μερίδιο αγοράς, τη φήμη και την κερδοφορία.	κίνδυνος		√	
S1	Συνθήκες εργασίας	Πρωτοβουλίες για την ισορροπία επαγγελματικής και προσωπικής ζωής θα μπορούσαν να ενισχύσουν την κίνητρο για εργασία, να αυξήσουν τη φήμη ως εργοδότης που στηρίζει την οικογένεια, να βελτιώσουν την παραμονή των υπαλλήλων και/ή την προσέλκυση μελλοντικών και να αυξήσουν την παραγωγικότητα τους.	ευκαιρία	√	√	√
S1	Συνθήκες εργασίας	Επαρκείς μισθοί θα μπορούσαν να αυξήσουν το κίνητρο, τα ποσοστά παραμονής των υπαλλήλων και να ενισχύσουν τη φήμη και την απόδοση του Ομίλου.	ευκαιρία	√	√	√
S1	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Η προώθηση της ισότητας φύλων, της διαφορετικότητας, της ένταξης και η υιοθέτηση ηθικών αρχών και συμπεριφορών που δημιουργούν έναν επιθυμητό χώρο εργασίας, μπορούν να οδηγήσουν στην προσέλκυση και παραμονή υπαλλήλων και γενικά να βελτιώσει τη φήμη.	ευκαιρία	√	√	√
S1	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Ένα καλά εκπαιδευμένο και εξειδικευμένο εργατικό δυναμικό οδηγεί σε υψηλότερη παραγωγικότητα και κέρδη, ενθαρρύνει νέες και καινοτόμες ιδέες και βοηθά τον Όμιλο να επιτύχει τους στόχους του.	ευκαιρία	√	√	√
S1	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Η ανάγκη για συνεχιζόμενη εκπαίδευση προκειμένου να διατηρηθεί η ανάπτυξη των υπαλλήλων με εξειδικευμένη τεχνογνωσία και εμπειρία σε έναν συγκεκριμένο τομέα, δημιουργεί αυξημένα κόστη εκπαίδευσης.	κίνδυνος		√	√
S4	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες	Αποτυχίες συστημάτων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διακοπή υπηρεσιών, μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και παραβιάσεις δεδομένων, θα μπορούσαν να προκαλέσουν ζημία στη φήμη και να επηρεάσουν την οικονομική απόδοση του Ομίλου	κίνδυνος	√	√	√
S4	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες	Οι συνεχώς ικανοποιημένοι πελάτες οδηγούν σε υψηλότερη πιστότητα πελατών, εμπιστοσύνη και αύξηση του μεριδίου αγοράς.	ευκαιρία	√	√	√
Ειδικό ανά οντότητα	Καινοτομία και Ψηφιοποίηση	Η υψηλή εξάρτηση από τον ψηφιακό μετασχηματισμό μπορεί να οδηγήσει σε λειτουργικές διαταραχές σε περίπτωση αποτυχίας συστήματος, επηρεάζοντας την απόδοση της Τράπεζας.	κίνδυνος	√	√	√
G1	Επιχειρηματική κουλτούρα	Οι κανονισμοί και οι τάσεις βιωσιμότητας μπορεί να οδηγήσουν σε παραπληροφόρηση ή σε επικοινωνίες που δεν αντανακλούν με σαφή και δίκαιο τρόπο το προφίλ βιωσιμότητας του οργανισμού και/ή των παρεχόμενων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών. Αυτό μπορεί να οδηγήσει σε σύγχυση τους καταναλωτές, τους επενδυτές και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη σχετικά με τις βιώσιμες πρακτικές του οργανισμού, προκαλώντας φθορά στη φήμη και λειτουργικά κόστη.	κίνδυνος	√	√	√

Optima bank

Συνολικά, 74 IROs εντοπίστηκαν και αξιολογήθηκαν στο πλαίσιο της ΑΔΣ Από αυτά, 39 κρίθηκαν σημαντικά σε σχέση με τα θέματα του ESRS: E1 Κλιματική αλλαγή, E5 Κυκλική Οικονομία, S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό, S4 Καταναλωτές και/ή τελικοί χρήστες και G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά και Καινοτομία και Ψηφιοποίηση ως ειδικό θέμα ανά οντότητα. Συγκεκριμένα, όσον αφορά την Σημαντικότητα Αντικτύπου, 26 επιπτώσεις αξιολογήθηκαν ως σημαντικές. Σχετικά με τη Χρηματοοικονομική Σημαντικότητα, 13 κίνδυνοι και ευκαιρίες αξιολογήθηκαν ως σημαντικοί, οι οποίοι παρουσιάζονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας.

Η διαδικασία της ΑΔΣ και οι εντοπισμένες σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες διασφαλίζουν ότι οι παράγοντες βιωσιμότητας ενσωματώνονται πλήρως στις λειτουργίες του Ομίλου και σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας. Αυτή η ενσωμάτωση ενισχύει την ανθεκτικότητα και την προσαρμοστικότητα σε ένα μεταβαλλόμενο τοπίο. Οι παράγοντες και οι υποκείμενες επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες υπογραμμίζουν τη σημασία τους για τη στρατηγική βιωσιμότητας του Ομίλου. Η διαδικασία της ΑΔΣ έχει αναδείξει τα κρίσιμα σημεία όπου το επιχειρηματικό μοντέλο, η αλυσίδα αξίας, η στρατηγική και οι διαδικασίες λήψης αποφάσεων επηρεάζονται από παράγοντες σχετικούς με τη βιωσιμότητα. Εστιάζοντας στις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες, ο Όμιλος θα κατανείμει τους πόρους αποτελεσματικά και θα παρακολουθεί την πρόοδο σε σχέση με τους στόχους βιωσιμότητας. Αυτό διασφαλίζει ότι οι ενέργειες και οι πρωτοβουλίες είναι ευθυγραμμισμένες με τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών.

Οι σημαντικές επιπτώσεις του Ομίλου επηρεάζουν αναπόφευκτα, θετικά και/ή αρνητικά, τους ανθρώπους και το περιβάλλον με διάφορους τρόπους καθ' όλη την αλυσίδα αξίας μέσω των δικών του δραστηριοτήτων (π.χ. κατανάλωση ενέργειας), των χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων του (π.χ. χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες) και του εσωτερικού περιβάλλοντος (π.χ. κοινωνικά θέματα) σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο διάστημα. Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, αυτές οι επιπτώσεις είναι αλληλένδετες και μπορεί να αλληλοεπιδρούν με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο μέσω της στρατηγικής εστίασης του Ομίλου για την υποστήριξη της βιώσιμης ανάπτυξης. Για παράδειγμα, η υιοθέτηση ενεργειακά αποδοτικών πρακτικών, οικολογικών και ανακυκλώσιμων δραστηριοτήτων και πρωτοβουλιών, η παροχή συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, η υποστήριξη της ευημερίας των υπαλλήλων κ.λπ., δείχνουν μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για την αντιμετώπιση προκλήσεων σχετικών με τη βιωσιμότητα και δημιουργούν θετικά αποτελέσματα.

Την τρέχουσα περίοδο αναφοράς, ο Όμιλος δεν εντόπισε χρηματοοικονομικές επιδράσεις από τους σημαντικούς κινδύνους και ευκαιρίες του στη χρηματοοικονομική του θέση, απόδοση ή στις ροές χρημάτων. Αναφορικά με το ESRS 2 SBM-3 παράγραφος 48 (ε), ο Όμιλος κάνει χρήση της σταδιακής εφαρμογής απαιτήσεων γνωστοποίησης, όπως αναφέρεται στο προσάρτημα Γ του ESRS 1.

Η προσαρμογή του επιχειρηματικού μοντέλου για την αντιμετώπιση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας και η επικαιροποιημένη στρατηγική που ενσωματώνει τους παράγοντες ESG στον στρατηγικό σχεδιασμό ενισχύουν την ανθεκτικότητα του Ομίλου. Λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες ESG που επηρεάζουν ή θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη στρατηγική, εξασφαλίζεται ότι ο Όμιλος είναι προετοιμασμένος για μια ευρεία γκάμα προκλήσεων και ευκαιριών. Επιπλέον, η εφαρμογή ενός ισχυρού συστήματος διαχείρισης κινδύνων που καλύπτει όλες τις επιχειρηματικές λειτουργίες και περιλαμβάνει κινδύνους ESG σύμφωνα με το υφιστάμενο σχέδιο δράσης, ενισχύει περαιτέρω την ανθεκτικότητά του. Αυτή η ολοκληρωμένη προσέγγιση στη διαχείριση κινδύνων δείχνει την προετοιμασία του Ομίλου για ενδεχόμενες διαταραχές και την ικανότητά του να μετριάσει τους κινδύνους αποτελεσματικά. Η ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής ενισχύεται επίσης από ένα σύνολο τεκμηριωμένων διαδικασιών, επιχειρησιακών πόρων και ενεργειών για τη συνέχιση των δραστηριοτήτων. Αυτά τα στοιχεία αναπτύσσονται και συντηρούνται για να εξασφαλίσουν την αδιάκοπη παροχή κρίσιμων προϊόντων και υπηρεσιών σε περίπτωση προβλέψιμων διαταραχών. Η προετοιμασία εξασφαλίζει ότι ο Όμιλος μπορεί να συνεχίσει να λειτουργεί ομαλά και να ανταποκριθεί στις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών, ακόμη και σε δυσμενείς συνθήκες.

Αυτή είναι η πρώτη φορά που ο Όμιλος πραγματοποιεί αξιολόγηση σημαντικότητας με σκοπό τον εντοπισμό σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών.

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

IRO-1 – Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Η αξιολόγηση σημαντικότητας είναι κρίσιμη για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των προτεραιοτήτων του Ομίλου για τη βιώσιμη ανάπτυξη. Μέσω αυτής της αξιολόγησης, ο Όμιλος εντοπίζει και διαχειρίζεται τις επιπτώσεις των δραστηριοτήτων του και των επιχειρηματικών του σχέσεων σε όλη την αλυσίδα αξίας. Η πρώτη αξιολόγηση έγινε για να εντοπιστούν οι σημαντικές επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες, πραγματοποιώντας την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας, βασισμένη στα πρότυπα ESRS. Η άσκηση υλοποιήθηκε σε δύο διαστάσεις:
Σημαντικότητα αντικτύπου **(από μέσα προς τα έξω):** Πώς οι επιχειρήσεις επηρεάζουν τους ανθρώπους ή/και το περιβάλλον μέσω θετικών και αρνητικών επιπτώσεων.
Χρηματοοικονομική σημαντικότητα **(από έξω προς τα μέσα):** Πώς η βιώσιμη ανάπτυξη μπορεί να επηρεάσει τα οικονομικά των επιχειρήσεων αποτελέσματα μέσω κινδύνων και ευκαιριών.

Για τον εντοπισμό των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, ο Όμιλος διεξήγαγε διάφορες συναντήσεις με δέκα (10) διαφορετικές Διευθύνσεις και τμήματα.

Σημαντικότητα Αντικτύπου

Μέσα από την αναγνώριση σημαντικότητας αντικτύπου, ο Όμιλος προσδιόρισε, αξιολόγησε και ιεράρχησε τις θετικές ή αρνητικές, πραγματικές ή δυνητικές επιπτώσεις των δραστηριοτήτων του και των επιχειρηματικών σχέσεών του με τους ανθρώπους και το περιβάλλον. Για τον προσδιορισμό των επιπτώσεων ελήφθησαν υπόψη η ανάλυση των ανταγωνιστών και του κλάδου, τα διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα και άλλες αξιολογήσεις. Αυτή η διαδικασία βασίστηκε στις προσπάθειες δέουσας επιμέλειας του Ομίλου και στη συνεχή αλληλεπίδραση με τα ενδιαφερόμενα μέρη καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Η διαδικασία σημαντικότητας αντικτύπου επικεντρώθηκε στις δραστηριότητες και τις επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου, οι οποίες ενέχουν αυξημένο κίνδυνο αρνητικών επιπτώσεων. Η σημαντικότητα αντικτύπου έλαβε υπόψη τόσο τις επιπτώσεις που προκύπτουν από τις ίδιες τις δραστηριότητες του Ομίλου όσο και εκείνες που απορρέουν από το χαρτοφυλάκιό του και τις επιχειρηματικές του σχέσεις σε όλη την αλυσίδα αξίας. Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, ο Όμιλος διατηρεί συνεχή επικοινωνία με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Αυτή η αλληλεπίδραση επιτρέπει στον Όμιλο να ενσωματώνει τις απόψεις και τις προοπτικές τους στη διαδικασία αξιολόγησης σημαντικότητας αντικτύπου. Οι επιπτώσεις αξιολογήθηκαν βάσει κριτηρίων όπως η κλίμακα, η έκταση και ο ανεπανόρθωτος χαρακτήρας του, η εκτίμηση της βαρύτητας του αντικτύπου (στην περίπτωση αρνητικών επιπτώσεων), που συνολικά ορίζονται ως σοβαρότητα του αντικτύπου, καθώς και βάσει της πιθανότητας εκδήλωσης στην περίπτωση δυνητικών επιπτώσεων, σύμφωνα με τα πρότυπα ESRS. Κατά τη διαδικασία αξιολόγησης, ελήφθησαν υπόψη οι χρονικοί ορίζοντες – βραχυπρόθεσμος, μεσοπρόθεσμος και μακροπρόθεσμος – όπως καθορίζονται από το ESRS. Οι επιπτώσεις αξιολογήθηκαν βάσει της σημασίας τους και καθορίστηκε ένα κατώτατο όριο για τον προσδιορισμό των επιπτώσεων που είναι ουσιώδη για τον Όμιλο. Η διαδικασία αξιολόγησης σημαντικότητας αντικτύπου ανέδειξε 26 θετικές και αρνητικές, πραγματικές σημαντικές επιπτώσεις.

Χρηματοοικονομική σημαντικότητα

Στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, ο Όμιλος έλαβε υπόψη κινδύνους και ευκαιρίες που προκύπτουν από επιπτώσεις, εξαρτήσεις και άλλους σχετικούς παράγοντες. Η διαδικασία αξιολόγησης έλαβε

υπόψιν τη συγκριτική ανάλυση, χρησιμοποιώντας τις εκθέσεις βιωσιμότητας από ανταγωνίστριες εταιρείες, την ανάλυση του κλάδου μέσω βέλτιστων πρακτικών και προτύπων, και τους αντίστοιχους οίκους αξιολόγησης. Ο Όμιλος εξέτασε τις συνδέσεις μεταξύ των επιπτώσεών του, των εξαρτήσεών του και των κινδύνων και ευκαιριών που μπορεί να προκύψουν από αυτές. Με την κατανόηση αυτών των αλληλεπιδράσεων, κατέστη δυνατή η αναγνώριση συγκεκριμένων κινδύνων και ευκαιριών που είναι πιο σχετικές με τις δραστηριότητες και τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου. Οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες αξιολογήθηκαν με βάση το μέγεθος και την πιθανότητα εκδήλωσής τους, σύμφωνα με τις προδιαγραφές των ESRS. Η διαδικασία αξιολόγησης έλαβε υπόψη τους τρεις χρονικούς ορίζοντες, εξασφαλίζοντας μια ολοκληρωμένη κατανόηση των πιθανών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων σε διαφορετικές χρονικές περιόδους. Ο Όμιλος ενσωματώνει τους ESG κινδύνους στη συνολική διαδικασία διαχείρισης κινδύνων, επιδιώκοντας τη συνεχή βελτίωση των σχετικών διαδικασιών. Αν και κατά την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας δεν υπήρχαν διαθέσιμα εξειδικευμένα εργαλεία αξιολόγησης κινδύνων, ανώτερα στελέχη από τις Διευθύνσεις Διαχείρισης Κινδύνων, Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης και του Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών, με εξειδίκευση και τεχνογνωσία, προτεραιοποίησαν τους κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, αξιολογώντας τη σχετική σοβαρότητα και πιθανότητά τους. Στη συνέχεια ορίστηκε ένα κατώτατο όριο για τον προσδιορισμό των ρίσκων και των ευκαιριών που είναι σημαντικά για τον Όμιλο. Η διαδικασία χρηματοοικονομικής σημαντικότητας ανέδειξε 13 σημαντικούς κινδύνους και ευκαιρίες.

Βαθμολόγηση Επιπτώσεων, Κινδύνων και Ευκαιριών

Η αξιολόγηση των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τις αρχές που διατυπώνονται στα ESRS 1 και ESRS 2. Αφού αναγνωρίστηκαν, τεκμηριώθηκαν και επικυρώθηκαν, το επόμενο βήμα ήταν να βαθμολογηθούν με βάση τη σημαντικότητά τους. Αυτή η προσέγγιση επέτρεψε τη διάκριση μεταξύ σημαντικότητας αντικτύπου και χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, διασφαλίζοντας μια ολοκληρωμένη αξιολόγηση των θεμάτων βιωσιμότητας.

Επικύρωση Επιπτώσεων, Κινδύνων και Ευκαιριών

Τα αποτελέσματα της ΑΔΣ εξετάστηκαν και επικυρώθηκαν από τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης. Βάσει των αξιολογήσεών τους, καθορίστηκε το κατώτατο όριο σημαντικότητας. Κάθε κατώτατο όριο ορίστηκε προκειμένου να διασφαλιστεί η τελική επικύρωση και έγκριση των σημαντικών IROs από την Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης.

Η διαδικασία λήψης αποφάσεων για την αντιμετώπιση των αναγνωρισμένων κινδύνων και ευκαιριών περιλαμβάνει πολλαπλά επίπεδα ελέγχου και έγκρισης. Αρχικά, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες εντοπίζονται και αξιολογούνται, ακολουθώντας μια δομημένη, πολυεπίπεδη προσέγγιση που ξεκινά με την αναγνώριση και αξιολόγηση αυτών των στοιχείων. Πιο συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, σε συνεργασία με εσωτερικούς ειδικούς διαφόρων διευθύνσεων, επικύρωσε τις περιγραφές και τη βαθμολόγηση των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, διασφαλίζοντας την ακρίβεια και σαφήνειά τους. Παράλληλα, η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και ο Τομέας Οικονομικών Υπηρεσιών πραγματοποίησαν λεπτομερή ανασκόπηση, επιβεβαιώνοντας, μεταξύ άλλων, αυτούς τους κινδύνους, δίνοντας έμφαση στους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και διακυβερνητικούς (ESG) παράγοντες. Η εξειδίκευση των ανωτέρω Διευθύνσεων και Τομέα εξασφαλίζει ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη αξιολογούνται διεξοδικά και ενσωματώνονται στο ευρύτερο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Τέλος, τα αποτελέσματα της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας εξετάστηκαν από την Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης, διασφαλίζοντας ότι όλες οι σημαντικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις έχουν ληφθεί υπόψη. Η ίδια Επιτροπή ενέκρινε τα αποτελέσματα, επαληθεύοντας τη λογοδοσία σε ανώτατο επίπεδο.

Η διαδικασία αναγνώρισης, αξιολόγησης και διαχείρισης επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών ακολούθησε τη μεθοδολογία ΑΔΣ, με τη συμβολή ειδικών, όπως αναφέρθηκε προηγουμένως. Ωστόσο, δεν έχει ακόμη ενσωματωθεί πλήρως στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου ούτε έχει χρησιμοποιηθεί για

την αξιολόγηση του συνολικού προφίλ κινδύνου. Η Optima bank σχεδιάζει ήδη την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών παραγόντων στις επιχειρηματικές και στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις προσδοκίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτής της προσπάθειας, η Τράπεζα διεξάγει ποιοτικές αναλύσεις για την αξιολόγηση της σημασίας των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα, το περιβάλλον και την ανθεκτικότητα σε σχέση με άλλες κατηγορίες κινδύνου στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της. Μεταξύ άλλων, αξιολογείται ο αντίκτυπος του CR&E στον πιστωτικό κίνδυνο και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία χορήγησης δανείων, εξετάζει την επίδρασή του σε λειτουργικούς δείκτες, αναλύει την έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και μελετά την επιρροή του σε διάφορες κατηγορίες κινδύνου. Αντίστοιχα, η αναγνώριση ευκαιριών προκύπτει μέσω της διαδικασίας ΑΔΣ, ενσωματώνοντας πληροφορίες από την επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη, τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τη συμμετοχή εξειδικευμένου προσωπικού. Η μεθοδολογία ΑΔΣ γι' αυτήν την Έκθεση Βιωσιμότητας διεξήχθη μέσω μιας ολοκληρωμένης έρευνας, η οποία περιλάμβανε αναφορές σε διάφορες μελέτες και εκθέσεις, συγκριτική αξιολόγηση μαζί με την ενεργό συμμετοχή τόσο των εσωτερικών όσο και των εξωτερικών ενδιαφερομένων μερών. Δεδομένου ότι είναι η πρώτη φορά που διεξάγεται η ΑΔΣ για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των IROs, δεν μπορεί να γίνει σύγκριση με προηγούμενα έτη.

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται ειδικά με την οντότητα (Όμιλος)

Η διαδικασία αναγνώρισης ουσιωδών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με την Καινοτομία και την Ψηφιοποίηση καθοδηγείται από τη δομημένη μεθοδολογία που περιγράφεται παραπάνω. Αυτή η διαδικασία ενσωματώνει τόσο ποιοτικές όσο και ποσοτικές αναλύσεις για τον εντοπισμό περιοχών σημαντικών επιπτώσεων και κινδύνων, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τη στρατηγική βιωσιμότητας του Ομίλου. Οι παραδοχές βασίζονται σε εσωτερικά δεδομένα απόδοσης, απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών και συμμόρφωση με παγκόσμια πρότυπα. Η προσέγγιση εστιάζει σε βασικούς παράγοντες, όπως οι ψηφιακές υπηρεσίες, οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την εξάρτηση από τρίτους παρόχους και τα κοινωνικά οφέλη των ψηφιακών πρωτοβουλιών. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στις περιοχές αυξημένου κινδύνου, ιδίως όσον αφορά τις πρωτοβουλίες ψηφιακού μετασχηματισμού. Αυτές οι περιοχές αξιολογούνται προσεκτικά για τις πιθανές επιπτώσεις τους τόσο στους ανθρώπους όσο και στο περιβάλλον. Ειδική προσοχή δίνεται στην εξάρτηση από παρόχους τεχνολογίας και υπηρεσιών, ιδιαίτερα όσον αφορά τους κινδύνους κυβερνοασφάλειας και την εξάρτηση από εξωτερικά συστήματα, που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διακοπή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης. Αυτή η διαδικασία λαμβάνει υπόψη τόσο τις άμεσες επιπτώσεις των δραστηριοτήτων όσο και τις έμμεσες επιπτώσεις που προκύπτουν από τις επιχειρηματικές σχέσεις. Ο Όμιλος συμβουλεύεται επίσης τα ενδιαφερόμενα μέρη που επηρεάζονται, ώστε να κατανοήσει πλήρως το εύρος των πιθανών επιπτώσεων. Η συνεργασία με πελάτες, εργαζομένους και ρυθμιστικές αρχές διασφαλίζει ότι οι απόψεις και οι ανησυχίες τους ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Η προσέγγιση του Ομίλου δίνει προτεραιότητα στις επιπτώσεις βάσει του σχετικού μεγέθους, της εμβέλειας και της πιθανότητας εμφάνισής τους, όπως αναφέρθηκε παραπάνω.

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά

Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας ΑΔΣ, ο Όμιλος εξέτασε όλους τους τομείς που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά για τον εντοπισμό σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών. Μεταξύ των βασικών στρατηγικών τομέων είναι η εταιρική κουλτούρα, όπου η προσήλωση στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και στις ηθικές αξίες εξασφαλίζουν ότι δεν παραβιάζονται τα ανθρώπινα δικαιώματα. Ο Όμιλος διαθέτει επίσης πολιτικές κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, οι οποίες προάγουν μια κουλτούρα συμπεριφοράς κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και αποτρέπει σχετικά περιστατικά. Επιπλέον, ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύει τους καταγγέλλοντες εξασφαλίζοντας ότι μπορούν να αναφέρουν ανήθικες συμπεριφορές χωρίς φόβο αντιποίνων. Αναλυτικές λεπτομέρειες για τις σχετικές πολιτικές και τις διαδικασίες αναφέρονται στην ενότητα G1.

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το περιβάλλον

Ο Όμιλος εξέτασε διεξοδικά τα περιουσιακά του στοιχεία και τις δραστηριότητές του για πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες εντός των λειτουργιών του και κατά μήκος της αλυσίδας αξίας του. Αυτή η αξιολόγηση εστίασε σε δραστηριότητες, επιχειρηματικές σχέσεις, γεωγραφικές περιοχές και άλλους παράγοντες με υψηλό κίνδυνο αρνητικών επιπτώσεων. Αξιολόγησε επίσης, τις άμεσες δραστηριότητες του Ομίλου, καθώς και τον ρόλο του σε ευρύτερες επιχειρηματικές σχέσεις, προκειμένου να εντοπίσει τις άμεσες και έμμεσες επιπτώσεις του. Ένα βασικό στοιχείο αυτής της διαδικασίας ήταν η διαβούλευση με τα ενδιαφερόμενα μέρη, προκειμένου ο Όμιλος να αποκτήσει πολύτιμες γνώσεις από τα επηρεαζόμενα μέρη και συμμέτοχους με εξειδικευμένες γνώσεις.

Για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και την ιεράρχηση κινδύνων και ευκαιριών με χρηματοοικονομικές επιπτώσεις, ο Όμιλος έχει ευθυγραμμίσει βασικές πτυχές των λειτουργιών του με αντίστοιχους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και ευκαιρίες. Ακολουθώντας την ΑΔΣ, ο Όμιλος εντόπισε δύο πραγματικές επιπτώσεις και μία σημαντική ευκαιρία που σχετίζονται με το θέμα των Αποβλήτων.

- **Πραγματικές Επιπτώσεις:** Μέσω της χρηματοδότησης που παρέχεται σε συγκεκριμένους τομείς, ο Όμιλος υποστηρίζει τις πρακτικές διαχείρισης αποβλήτων τους, ενισχύοντας την ικανότητά των χρηματοδοτούμενων να διαχειρίζονται και να μειώνουν τα απόβλητα. Στις δικές του δραστηριότητες, ο Όμιλος προωθεί οικολογικές και ανακυκλώσιμες πρωτοβουλίες, όπως οι ανακυκλώσιμες χρεωστικές κάρτες και η χρήση ψηφιακών υπογραφών, για τη μείωση των έντυπων εγγράφων.
- **Ευκαιρία:** Η χρηματοοικονομική βιομηχανία διαχείρισης αποβλήτων αντιπροσωπεύει έναν νέο τρόπο απόκτησης πελατών και κερδοφορίας, καθώς η ζήτηση για βιώσιμες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες αυξάνεται σε αυτόν τον τομέα.

Οι μεθοδολογίες και τα εργαλεία που εφαρμόστηκαν στη διαδικασία αυτής της εξέτασης και ανάλυσης είναι ευθυγραμμισμένα με την οδηγία CSRD και τα πρότυπα ESRS, διασφαλίζοντας τον ισχυρό εντοπισμό των επιπτώσεων, καθώς και των χρηματοοικονομικών κινδύνων και ευκαιριών.

Ο Όμιλος έχει συμβουλευτεί τα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης δέσμευσής του για βιώσιμες πρακτικές, όσον αφορά την κυκλική οικονομία. Χρησιμοποιώντας ένα ερωτηματολόγιο εξωτερικών ενδιαφερομένων κατά την ΑΔΣ, ο Όμιλος επικοινώνησε με βασικά ενδιαφερόμενα μέρη, για τη συλλογή απόψεων σχετικά με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας, μεταξύ των οποίων το θέμα της κυκλικής οικονομίας και το υποθέμα των αποβλήτων που συνδέεται με αυτήν. Το ερωτηματολόγιο περιείχε την κατανόηση των απόψεων των ενδιαφερομένων μερών για το πώς οι δραστηριότητες του Ομίλου και τα χρηματοοικονομικά προϊόντα/υπηρεσίες του ευθυγραμμίζονται με την κυκλική οικονομία και πώς επηρεάζουν αυτήν, ειδικά σε σχέση με τη μείωση και τη διαχείριση αποβλήτων.

Η επικοινωνία αυτή πραγματοποιήθηκε για να εξασφαλιστεί ότι οι απόψεις των ενδιαφερομένων μερών για θέματα κυκλικής οικονομίας δεν αποκλίνουν από αυτές του Ομίλου και έχουν συμπεριληφθεί στην ΑΔΣ. Οι αξιολογήσεις των ενδιαφερομένων μερών συμβάλλουν στην καθοδήγηση της στρατηγικής του Ομίλου προς την αποδοτικότητα των πόρων, την ελαχιστοποίηση των αποβλήτων και τη συνολική μείωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων. Αυτή η ενσωματωμένη προσέγγιση διασφαλίζει ότι οι ανησυχίες και οι απόψεις των ενδιαφερομένων μερών ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Ομίλου σε θέματα βιωσιμότητας.

Επιπλέον, η Optima bank είναι μέλος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, ενός βασικού φορέα του κλάδου που διευκολύνει τον διάλογο και την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για βιώσιμες πρακτικές. Μέσω αυτής της συνεργασίας, η Τράπεζα αποκτά γνώσεις για τις εξελίξεις του κλάδου, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις ευκαιρίες συλλογικής δράσης που ευθυγραμμίζονται με τις αρχές της κυκλικής οικονομίας.

Μέσω της ΑΔΣ, ο Όμιλος εντόπισε και αξιολόγησε τις επιπτώσεις στην κλιματική αλλαγή. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του προτύπου ESRS E1, ο Όμιλος έχει εξετάσει τις λειτουργίες και δραστηριότητές του για να εντοπίσει σημαντικές πηγές εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG). Αυτή η αξιολόγηση εντόπισε τρεις σημαντικές επιπτώσεις:

• Συνεισφορά στην Κλιματική Αλλαγή μέσω των Λειτουργικών Δραστηριοτήτων: Οι εκπομπές GHG εντοπίστηκαν στις εσωτερικές λειτουργίες – ιδιαίτερα στην κατανάλωση ενέργειας σε γραφεία και δίκτυα καταστημάτων. Η φιλοδοξία του Ομίλου για τη δράση κατά της κλιματικής αλλαγής είναι να παρακολουθεί συνεχώς και να μειώνει τις εκπομπές από αυτές τις πηγές, βελτιώνοντας την ενεργειακή αποδοτικότητα στα κτίρια και χρησιμοποιώντας ανανεώσιμες πηγές ενέργειας όπου είναι δυνατόν.

• Αναβάθμιση Κέντρου Δεδομένων για Μείωση Κατανάλωσης Ενέργειας: Αναγνωρίζοντας την ενεργειακή ένταση που παράγεται από το κέντρα δεδομένων, ο Όμιλος δρομολογεί την αναβάθμισή του. Επιπλέον, προωθείται η χρήση εικονικών διακομιστών με στόχο τη σημαντική μείωση της κατανάλωσης ενέργειας από την υποδομή IT και την επίτευξη στόχων μείωσης των εκπομπών GHG.

• Χρηματοοικονομικά Προϊόντα για Ενεργειακή Αποδοτικότητα: Η συνεισφορά στις παγκόσμιες προσπάθειες για τη μείωση της παγκόσμιας κατανάλωσης ενέργειας και των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου μέσω χρηματοδότησης για ενεργειακά αποδοτικό εξοπλισμό και σύγχρονα μηχανήματα.

Μέσω των παραπάνω, ο Όμιλος έχει αξιολογήσει την πραγματική του συνεισφορά στην κλιματική αλλαγή μειώνοντας τις εκπομπές στις εσωτερικές του δραστηριότητες αλλά και μέσω χρηματοοικονομικών λύσεων που προσφέρει στους πελάτες του. Οι συνολικές εκπομπές GHG παρακολουθούνται και δημοσιοποιούνται για να παρακολουθείται η πρόοδος των στόχων του Ομίλου για το κλίμα και να ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική βιωσιμότητας και τις δεσμεύσεις του.

Οι φυσικοί κίνδυνοι προσδιορίστηκαν στο πλαίσιο της ποιοτικής αξιολόγησης των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων σε επίπεδο Τράπεζας, καθώς η αξιολόγηση αφορά σημαντικά περιουσιακά στοιχεία και επιχειρηματικές δραστηριότητες που την αφορούν. Οι φυσικοί κίνδυνοι κατηγοριοποιούνται σε χρόνιους κινδύνους (π.χ. διαρκείς αλλαγές στα πρότυπα βροχοπτώσεων, άνοδος της στάθμης της θάλασσας) και οξείς κινδύνους (π.χ. ακραία καιρικά φαινόμενα όπως τυφώνες και ξαφνικές πλημμύρες). Αυτοί οι φυσικοί κίνδυνοι εξετάστηκαν στο πλαίσιο κλιματικών σεναρίων υψηλών εκπομπών, σε συνοχή με το σενάριο Hot House World του Network for Greening the Financial System («NGFS») το οποίο αντιπροσωπεύει την περίπτωση όπου η πολιτική δράση είναι ανεπαρκής και οδηγεί σε σοβαρές φυσικές επιπτώσεις στο κλίμα.

Η Τράπεζα αξιολόγησε τον τρόπο με τον οποίο αυτοί οι κίνδυνοι μπορεί να επηρεάσουν τα περιουσιακά της στοιχεία και τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες, καταλήγοντας στο συμπέρασμα ότι ο πιστωτικός κίνδυνος είναι η πιο ευάλωτη κατηγορία, καθώς η χρηματοοικονομική σταθερότητα των πελατών ενδέχεται να επηρεαστεί από διαταραχές που προκαλούνται από το κλίμα. Επιπλέον, ο κίνδυνος δεοντολογίας, ηθικής και φήμης εντοπίστηκε ως πεδίο προβληματισμού λόγω της πιθανής αυξημένης εποπτείας από τα ενδιαφερόμενα μέρη σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα. Αυτή η ανάλυση έχει ευθυγραμμιστεί με την ποιοτική αξιολόγηση σημαντικότητας η οποία είναι ενσωματωμένη στο Risk Appetite Framework, ενώ ως επόμενο βήμα προγραμματίζεται η ποσοτικοποίηση των κινδύνων αυτών βάσει σεναρίων, προκειμένου να αξιολογηθούν περαιτέρω οι χρηματοοικονομικές επιπτώσεις.

Η Τράπεζα εξέτασε τους κλιματικούς κινδύνους σε βραχυπρόθεσμο (0-1 έτος), μεσοπρόθεσμο (1-5 έτη) και μακροπρόθεσμο (>5 έτη) ορίζοντα, αξιολογώντας αν τα περιουσιακά στοιχεία και οι επιχειρηματικές δραστηριότητες ενδέχεται να εκτεθούν σε αυτούς τους κινδύνους. Αυτοί οι χρονικοί ορίζοντες συνάδουν με τους ορισμούς των χρονικών οριζόντων του Ομίλου σύμφωνα με την οδηγία CSRD, τους ορίζοντες για το στρατηγικό σχεδιασμό και τα σχέδια κατανομής κεφαλαίων, εξασφαλίζοντας τη συνοχή με το ευρύτερο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Πραγματοποιήθηκε μια ποιοτική αξιολόγηση για την εκτίμηση

του μεγέθους των φυσικών κινδύνων, ενσωματώνοντας ανάλυση ακραίων σεναρίων με βάση τα σενάρια του NGFS.

Η Τράπεζα έχει προσδιορίζει τους μεταβατικούς κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, οι οποίοι συμπεριλαμβάνουν αλλαγές στην πολιτική και τη νομοθεσία, κινδύνους από αγωγές, κινδύνους από την αγορά λόγω μεταβολών στη ζήτηση και τις δυναμικές προσφοράς, καθώς και κινδύνους φήμης που συνδέονται με τις αντιλήψεις των ενδιαφερομένων μερών για τη δράση γύρω από το κλίμα. Η Τράπεζα πραγματοποίησε μια ποιοτική αξιολόγηση σημαντικότητας για να εκτιμήσει την έκθεση σε αυτούς τους μεταβατικούς κινδύνους. Χρησιμοποίησε την εμπειρία και γνώση ατόμων με εξειδίκευση, τη συγκριτική αξιολόγηση και ανάλυση ανταγωνιστικών δεδομένων, τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αλλά και περιβαλλοντικές παραμέτρους. Γενικά, αν ο φυσικός κίνδυνος είναι υψηλότερος, ο μεταβατικός κίνδυνος μετάβασης μπορεί να είναι χαμηλότερος (καθώς η πολιτική και η νομοθεσία δεν είναι επαρκείς για να μειώσουν τον φυσικό κίνδυνο) και αντίστροφα, αν ο φυσικός κίνδυνος είναι χαμηλότερος, είναι πιθανό ότι ο μεταβατικός είναι υψηλότερος, καθώς οι πολιτικές και νομοθετικές αλλαγές είναι πιο ακραίες και επιτυγχάνουν τη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής. Στην αξιολόγηση αυτή, η Τράπεζα συνδύασε σε υψηλό επίπεδο και τα δύο σενάρια του NGFS, το Disorderly (υψηλός κίνδυνος μετάβασης, χαμηλός φυσικός κίνδυνος) και το Hot House World (υψηλός φυσικός κίνδυνος, χαμηλός κίνδυνος μετάβασης) για να εντοπιστούν οι επιπτώσεις των υψηλών φυσικών και μεταβατικών κινδύνων. Η αξιολόγηση έχει εντοπίσει τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο δεοντολογίας, ηθικής και φήμης ως τις πιο επηρεασμένες κατηγορίες κινδύνου, ενώ άλλες κατηγορίες κινδύνου, όπως ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB - Interest Rate Risk at the Banking Book), έχουν αναγνωριστεί ως χαμηλότερου κινδύνου, δεδομένου του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου. Η ανάλυση συνάδει με το Risk Appetite Framework της Τράπεζας και τη βαθμολόγηση του μεγέθους της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας βάσει της οδηγίας CSRD, εξασφαλίζοντας τη συνέπεια στην αξιολόγηση της έκθεσης στον μεταβατικό κίνδυνο. Ένα βασικό επόμενο βήμα θα είναι η διεξαγωγή ανάλυσης σεναρίων για την υποστήριξη μιας πιο λεπτομερούς κατανομής βαθμολογίας κινδύνου, καθώς και η έναρξη της ποσοτικοποίησης των δυνητικών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων μέσα σε έναν καθορισμένο χρονικό ορίζοντα. Αξίζει να σημειωθεί ότι οι μεταβατικοί κίνδυνοι ενδέχεται να προσφέρουν ευκαιρίες για τη χρηματοδότηση βιώσιμων επενδύσεων, υποστηρίζοντας πράσινα δανειακά προϊόντα και ενισχύοντας τη φήμη της Τράπεζας στον τομέα της βιώσιμης ανάπτυξης.

Η Τράπεζα έχει πραγματοποιήσει ανάλυση σεναρίων για να αξιολογήσει τόσο τους φυσικούς όσο και τους κινδύνους μετάβασης σε βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες. Συνδυάζοντας τα σενάρια του NGFS (Disorderly και Hot House World), η αξιολόγηση εξασφαλίζει ότι λαμβάνονται υπόψη οι επιπτώσεις υψηλού κινδύνου. Σε αυτό το στάδιο, η αξιολόγηση είναι ποιοτική, όμως τα επόμενα βήματα περιλαμβάνουν την ποσοτικοποίηση των δυνητικών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων σε διαφορετικά κλιματικά σενάρια, ώστε να βελτιωθούν οι αξιολογήσεις κινδύνου. Επιπλέον, θα πραγματοποιηθούν περαιτέρω διαδικασίες διακυβέρνησης για την επικύρωση και ενσωμάτωση των ευρημάτων στον στρατηγικό σχεδιασμό και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.

Ο Όμιλος δεν έχει ενσωματώσει κρίσιμες κλιματικές παραδοχές στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την υπό αναφορά περίοδο. Ως εκ τούτου, δεν υπάρχει άμεση συμβατότητα μεταξύ των κλιματικών σεναρίων που χρησιμοποιήθηκαν στην ανάλυση ανθεκτικότητας και οποιωνδήποτε χρηματοοικονομικών παραδοχών.

Σημειώνεται πως ο Όμιλος, κατά τη διάρκεια της ΑΔΣ, έλαβε υπ’ όψιν του τις πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη ρύπανση, τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους, καθώς και τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, αναλύοντας τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες. Σε αυτό συνέβαλαν ενεργά συναντήσεις με αρμόδια τμήματα και διευθύνσεις.

IRO-2 – Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από την Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου

Ακολουθώντας τα αποτελέσματα της ΑΔΣ, η οποία προσδιόρισε τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες, ο Όμιλος αξιολόγησε τις πληροφορίες που είναι σημαντικές σε σχέση με τις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες, καθώς και την ικανότητά του να καλύψει τις ανάγκες λήψης αποφάσεων των ενδιαφερομένων μερών του. Αυτό περιλαμβάνει τις ανάγκες των επενδυτών, των ρυθμιστικών αρχών, των χρηστών της Έκθεσης Βιωσιμότητας και όλων των ενδιαφερόμενων μερών που επικεντρώνονται στην κατανόηση των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών του Ομίλου. Ο Όμιλος σημειώνει ότι μόνο οι πληροφορίες που πληρούν τα κριτήρια—σχετικότητα, σημασία και ικανότητα υποστήριξης της διαδικασίας λήψης αποφάσεων των χρηστών και των απαιτήσεων των προτύπων ESRS—δημοσιοποιούνται. Οι επακόλουθες γνωστοποιήσεις αντικατοπτρίζουν τόσο τις προτεραιότητες του Ομίλου όσο και τα συμφέροντα εκείνων που βασίζονται σε αυτές τις πληροφορίες. Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι δεν περιλαμβάνονται γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με τα ESRS E2, E3, E4, S2 και S3. Αυτές οι θεματικές ενότητες ελήφθησαν υπόψη κατά την ΑΔΣ, αλλά, ως αποτέλεσμα αυτής της διαδικασίας, κρίθηκαν μη σημαντικά.

Optima bank

Ο ακόλουθος πίνακας περιλαμβάνει μια λίστα με απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που τηρήθηκαν κατά την προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας βασιζόμενα στα αποτελέσματα της ΑΔΣ.

Απαιτήσεις γνωστοποιήσεων		**Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας**
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης BP-1— Γενική βάση για την κατάρτιση των δηλώσεων βιωσιμότητας	BP-1— Γενική βάση για την κατάρτιση της Έκθεσης Βιωσιμότητας
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης BP-2 — Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις	BP-2 — Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης GOV-1 — Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	GOV-1 — Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης GOV-2 — Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης	GOV-2 — Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης GOV-3 — Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	GOV-3 — Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης GOV-4 — Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια	GOV-4 — Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης GOV-5 — Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας	GOV-5 — Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή της Έκθεσης Βιωσιμότητας
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης SBM-1 — Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας	SBM-1 — Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης SBM-2 — Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	SBM-2 — Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης SBM-3 — Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	SBM-3 — Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Απαίτηση γνωστοποίησης IRO-2 — Απαιτήσεις γνωστοποίησης στο ESRS που καλύπτονται από τις δηλώσεις βιωσιμότητας της επιχείρησης	IRO-2 — Απαιτήσεις γνωστοποίησης στο ESRS που καλύπτονται από την Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου

ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης - Πολιτικές MDR-P — Πολιτικές που εγκρίθηκαν για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	E1-2 — Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή E5-1 — Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία S1-1 — Πολιτικές σχετικές με το ίδιο εργατικό δυναμικό S4-1 — Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες ES– Πολιτικές σχετικές με το θέμα που αφορά ειδικά την οντότητα G1-1 — Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης — Δράσεις MDR-A — Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	E1-3 — Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή E5-2 — Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία S1-4 — Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το ίδιο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων S4-4 — Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων ES — Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων σε σχέση με θέμα που αφορά ειδικά την οντότητα και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων G1-4 — Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης — Δείκτες μέτρησης MDR-M — Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	E1-5 — Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας E1-6 — Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου E5-5 — Εκροές πόρων S1-6 — Χαρακτηριστικά των εργαζομένων του Ομίλου S1-7 — Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο ίδιο εργατικό δυναμικό του Ομίλου S1-8 — Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος S1-9 — Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας S1-10 — Επαρκείς μισθοί S1-11 — Κοινωνική προστασία S1-15 – Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής S1-16 — Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) S1-17 — Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων ES — Στόχοι που σχετίζονται με την προώθηση σημαντικών θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων G1-4 — Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας
ESRS 2 Γενικές γνωστοποιήσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης — Στόχοι MDR-T — Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	E1-4 — Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή E5-3 — Στόχοι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία S1-5 — Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση κινδύνων με κίνδυνους και ευκαιρίες S4-5 — Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών ES — Στόχοι που σχετίζονται με την προώθηση σημαντικών θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων G1-4 — Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας

ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 E1. GOV-3 — Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	GOV-3 — Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης E1-1 — Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής	E1-1 — Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 E1.SBM-3 — Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	ESRS 2 E1.SBM-3 — Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 E1.IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα	IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης E1-2 — Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	E1-2 – Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης E1-3 — Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή	E1-3 – Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης E1-4 — Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	E1-4 – Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης E1-5 — Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	E1-5 – Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης E1-6 — Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	E1-6 – Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου
ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή	Απαίτηση γνωστοποίησης E1-9 — Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς υλικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα	Σταδιακή εφαρμογή απαιτήσεων γνωστοποίησης
ESRS E2 Ρύπανση	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 E2.IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη ρύπανση	IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών
ESRS E3 Υδάτινοι και Θαλάσσιοι Πόροι	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 E3.IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους	IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών
ESRS E4 Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 E4.IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

ESRS E5 Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 E5.IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	IRO-1 – Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών
ESRS E5 Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία	Απαίτηση γνωστοποίησης E5-1 — Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	E5-1 – Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία
ESRS E5 Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία	Απαίτηση γνωστοποίησης E5-2 — Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	E5-2 – Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία
ESRS E5 Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία	Απαίτηση γνωστοποίησης E5-3 — Στόχοι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	E5-3 – Στόχοι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία
ESRS E5 Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία	Απαίτηση γνωστοποίησης E5-5 — Εκροές πόρων	E5-5 – Εκροές πόρων
ESRS E5 Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία	Απαίτηση γνωστοποίησης E5-6 — Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	Σταδιακή εφαρμογή απαιτήσεων γνωστοποίησης
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 S1.SBM-2 — Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	SBM-2 – Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 S1.SBM-3 — Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	S1.SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-1 — Πολιτικές σχετικές με το ίδιο εργατικό δυναμικό	S1-1 – Πολιτικές σχετικές με το ίδιο εργατικό δυναμικό
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-2 — Διαδικασίες για τη συνεργασία με το ίδιο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις	S1-2 – Διαδικασίες για τη συνεργασία με το ίδιο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-3 — Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους ίδιους εργαζομένους	S1-3 – Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από το ίδιο εργατικό δυναμικό
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-4 — Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο ίδιο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	S1-4 – Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο ίδιο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-5 — Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	S1-5 – Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών

ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-6 — Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης	S1-6 – Χαρακτηριστικά των εργαζομένων του Ομίλου
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-7 — Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό της ίδιας της επιχείρησης	S1-7 – Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο ίδιο εργατικό δυναμικό του Ομίλου
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-8 — Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος	S1-8 – Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-9 — Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας	S1-9 – Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-10 — Επαρκείς μισθοί	S1-10 – Επαρκείς μισθοί
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-11 — Κοινωνική προστασία	S1-11 – Κοινωνική προστασία
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-13 — Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων	Σταδιακή εφαρμογή απαιτήσεων γνωστοποίησης
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-15 – Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής	S1-15 – Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-16 — Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)	S1-16 – Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)
ESRS S1 Ίδιο εργατικό δυναμικό	Απαίτηση γνωστοποίησης S1-17 — Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων	S1-17 – Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων
ESRS S4 Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 S4.SBM-2 — Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	SBM-2 – Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών
ESRS S4 Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 S4.SBM-3 — Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	S4.SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS S4 Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες	Απαίτηση γνωστοποίησης S4-1 — Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες	S4-1 – Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες

ESRS S4 Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες	Απαίτηση γνωστοποίησης S4-2 — Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις	S4-2 – Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις
ESRS S4 Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες	Απαίτηση γνωστοποίησης S4-3 — Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες	S4-3 – Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες
ESRS S4 Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες	Απαίτηση γνωστοποίησης S4-4 — Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	S4-4 – Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων
ESRS S4 Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες	Απαίτηση γνωστοποίησης S4-5 — Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	S4-5 – Στόχοι που σχετίζονται με την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών
Ειδικό ανά οντότητα - Καινοτομία και Ψηφιοποίηση	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 ES.SBM-3 — Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	ES.SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 GOV-1 — Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων	GOV-1 – Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων
ESRS G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά	Απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με το ESRS 2 IRO-1 — Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	IRO-1 – Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών
ESRS G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά	Απαίτηση γνωστοποίησης G1-1 — Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία	G1-1 – Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία
ESRS G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά	Απαίτηση γνωστοποίησης G1-3 — Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας	G1-3 – Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας
ESRS G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά	Απαίτηση γνωστοποίησης G1-4 — Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας	G1-4 – Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας

Optima bank

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει όλα τα σημεία δεδομένων που προέρχονται από άλλη νομοθεσία της ΕΕ, όπως περιγράφεται στο πρότυπο ESRS 2 Προσάρτημα Β, προσδιορίζοντας πού μπορούν να βρεθούν αυτά τα σημεία δεδομένων στην Έκθεση Βιωσιμότητας και επισημαίνοντας εκείνα που αξιολογούνται ως «Μη σημαντικά».

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	**Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR**	**Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3**	**Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς**	**Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα**	**Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας / Μη σημαντικό**
ESRS 2 GOV-1 Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο παράγραφος 21 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816 της Επιτροπής(5), παράρτημα ΙΙ		GOV-1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων
ESRS 2 GOV-1 Ποσοστό των μελών του διοικητικού συμβουλίου που είναι ανεξάρτητα παράγραφος 21 στοιχείο ε)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		GOV-1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων
ESRS 2 GOV-4 Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια παράγραφος 30	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				ESRS 2 GOV-4 Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με τον τομέα των ορυκτών καυσίμων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής(6), πίνακας 1: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον περιβαλλοντικό κίνδυνο και πίνακας 2: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κοινωνικό κίνδυνο	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		SBM-1 Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα

ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την παραγωγή χημικών προϊόντων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο ii)	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 2 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		SBM-1 Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που σχετίζονται με αμφιλεγόμενα όπλα παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iii)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818(7), άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		SBM-1 Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την καλλιέργεια και την παραγωγή προϊόντων καπνού παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iv)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		SBM-1 Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα
ESRS E1-1 Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050 παράγραφος 14				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Μη σημαντικό
ESRS E1-1 Εξαιρούμενες επιχειρήσεις από τους ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού δείκτες αναφοράς παράγραφος 16 στοιχείο ζ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχεία δ) έως ζ) και άρθρο 12 παράγραφος 2		Μη σημαντικό
ESRS E1-4 Στόχοι μείωσης εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (GHG) παράγραφος 34	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 2 του παραρτήματος I	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 6		E1-4 – Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή

		κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης			
ESRS E1-5 Κατανάλωση ενέργειας από πηγές ορυκτών με ανάλυση ανά πηγή (μόνο κλιματικοί τομείς υψηλού αντικτύπου) παράγραφος 38	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 5 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E1-5 Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας, παράγραφος 37	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 του παραρτήματος I				E1-5 – Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας
ESRS E1-5 Ένταση ενέργειας που συνδέεται με δραστηριότητες σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου παράγραφοι 40 έως 43	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 1 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E1-6 Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπών και σύνολο εκπομπών ΑΘ παράγραφος 44	Δείκτες αριθ. 1 και 2 πίνακα 1 του παραρτήματος	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 5 παράγραφος 1, άρθρο 6 και άρθρο 8 παράγραφος 1		E1-6 – Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου
ESRS E1-6 Ένταση μεικτών εκπομπών ΑΘ παράγραφοι 53 έως 55	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 1 του παραρτήματος I	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 8 παράγραφος 1		E1-6 – Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου

		αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης			
ESRS E1-7 Απορροφήσεις ΑΘ και πιστωτικά μόρια άνθρακα παράγραφος 56				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Έκθεση του χαρτοφυλακίου αναφοράς σε υλικούς κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα παράγραφος 66			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Ανάλυση χρηματικών ποσών ανά οξύ και χρόνιο υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο α) ESRS E1-9 Τοποθεσία σημαντικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση σε σημαντικό υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφοι 46 και 47· Υπόδειγμα 5: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο- Υλικός κίνδυνος κλιματικής αλλαγής: Ανοίγματα που υπόκεινται σε υλικό κίνδυνο.			Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Ανάλυση της λογιστικής αξίας της ακίνητης περιουσίας της ανά τάξη ενεργειακής απόδοσης παράγραφος 67 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφος 34· Υπόδειγμα 2: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία — Ενεργειακή απόδοση της εξασφάλισης			Μη σημαντικό

ESRS E1-9 Βαθμός έκθεσης τουχαρτοφυλακίου σε ευκαιρίες σχετικές με το κλίμα παράγραφος 69			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS E2-4 Ποσότητα κάθε ρύπου που απαριθμείται στο παράρτημα II του κανονισμού για το ευρωπαϊκό MEMP (ευρωπαϊκό μητρώο έκλυσης και μεταφοράς ρύπων) που εκπέμπεται στον αέρα, στα ύδατα και στο έδαφος, παράγραφος 28	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 1 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 2 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 2 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι παράγραφος 9	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Ειδική πολιτική παράγραφος 13	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Βιώσιμοι ωκεανοί και θάλασσες παράγραφος 14	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E3-4 Σύνολο νερού που ανακυκλώνεται και επαναχρησιμοποιείται παράγραφος 28 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 6.2 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό

ESRS E3-4 Συνολική κατανάλωση νερού σε m3 ανά καθαρά έσοδα από οικείες δραστηριότητες παράγραφος 29	Δείκτης αριθ. 6.1 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο α) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 1 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές χρήσης γης/γεωργίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες παράγραφος 24 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS E4-2 Πολιτικές για την αντιμετώπιση της αποψίλωσης των δασών παράγραφος 24 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό

ESRS E5-5 Μη ανακυκλωμένα απόβλητα παράγραφος 37 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 2 του παραρτήματος I				E5-5 – Εκροές πόρων
ESRS E5-5 Επικίνδυνα απόβλητα και ραδιενεργά απόβλητα παράγραφος 39	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 1 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών αναγκαστικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο στ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 3 του παραρτήματος I				ESRS 2 SBM-3 - Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών παιδικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο ζ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 3 του παραρτήματος I				ESRS 2 SBM-3 - Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS S1-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 20	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος I				S1-1 – Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό
ESRS S1-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 21			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		S1-1 – Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό
ESRS S1-1 Διαδικασίες και μέτρα για την πρόληψη της εμπορίας ανθρώπων παράγραφος 22	Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 3 του παραρτήματος I				S1-1 – Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό

ESRS S1-1 Πολιτική πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας ή σύστημα διαχείρισης, παράγραφος 23	Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 3 του παραρτήματος I				S1-1 – Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό
ESRS S1-3 Μηχανισμοί καταγγελιών/ παραπόνων παράγραφος 32 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 3 του παραρτήματος I				S1-3 – Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους
ESRS S1-14 Αριθμός θανάτων και αριθμός και ποσοστό εργατικών ατυχημάτων παράγραφος 88 στοιχεία β) και γ)	Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 3 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS S1-14 Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών παράγραφος 88 στοιχείο ε)	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό
ESRS S1-16 Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων παράγραφος 97 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		S1-16 – Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)
ESRS S1-16 Υπερβολικά υψηλός δείκτης αποδοχών του διευθύνοντος συμβούλου παράγραφος 97 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 3 του παραρτήματος I				S1-16 – Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)
ESRS S1-17 Περιστατικά εισαγωγής διακρίσεων, παράγραφος 103 στοιχεία α)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 3 του παραρτήματος I				S1-17 – Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων

ESR S1-17 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και του ΟΟΣΑ παράγραφος 104 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		S1-17 – Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων
ESRS 2- SBM3 – S2 Σημαντικός κίνδυνος παιδικής ή αναγκαστικής εργασίας στην αξιακή αλυσίδα παράγραφος 11 στοιχείο β)	Δείκτες αριθ. 12 και 13 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Πολιτικές σχετικά με την αξιακή αλυσίδα εργαζομένων παράγραφος 18	Δείκτες αριθ. 11 και 4 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESR S2-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 19	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 19			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη σημαντικό
ESRS S2-4 Θέματα ανθρώπινων δικαιωμάτων και περιστατικά που συνδέονται με την ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα της παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό

ESRS S3-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα, παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S3-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και/ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη σημαντικό
ESRS S3-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				S4-4 — Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων
ESRS S4-1 Πολιτικές σχετικά με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				S4-1 – Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες
ESRS S4-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		S4-1 – Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες
ESRS S4-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 35	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				S4-4 – Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους

					καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων
ESRS G1-1 Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς παράγραφος 10 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 3 του παραρτήματος I				G1-1– Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία
ESRS G1-1 Προστασία πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος παράγραφος 10 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 3 του παραρτήματος I				G1-1– Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία
ESRS G1-4 Πρόστιμα για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, παράγραφος 24 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 17 πίνακα 3 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		G1-4 – Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας
ESRS G1-4 Πρότυπα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 16 πίνακα 3 του παραρτήματος I				G1-4 – Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας

Περιβαλλοντικές Πληροφορίες

ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή

Στρατηγική

E1-1 – Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής

Μέχρι στιγμής, ο Όμιλος δεν έχει θεσπίσει σχέδιο μετάβασης για το μετριασμό των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής, αλλά αναγνωρίζει την ανάγκη ευθυγράμμισης της επιχειρηματικής στρατηγικής του με τους κλιματικούς στόχους και βρίσκεται στη διαδικασία μέτρησης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών του και ανάπτυξης ενός σχεδίου μετάβασης. Αυτό το σχέδιο θα καθορίσει τη μακροπρόθεσμη στρατηγική του Ομίλου για την ελαχιστοποίηση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG), την ενσωμάτωση των κλιματικών κινδύνων και ευκαιριών στον χρηματοοικονομικό προγραμματισμό του και την υποστήριξη της μετάβασης σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Ο Όμιλος θα ολοκληρώσει και θα δημοσιεύσει το σχέδιο μετάβασης το 2026 (για το έτος αναφοράς 2025), σύμφωνα με τους κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές για το μετριασμό των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής και θα ευθυγραμμίσει τη στρατηγική βιωσιμότητάς του με τους σχετικούς κανονισμούς και πλαίσια της ΕΕ και των εθνικών αρχών, όπως ο Εθνικός Κλιματικός Νόμος, διασφαλίζοντας ότι οι δραστηριότητές του υποστηρίζουν τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα.

E1.SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Οι κλιματικοί κίνδυνοι μπορεί να εμπίπτουν είτε στις κατηγορίες φυσικών κινδύνων είτε στους μεταβατικούς κινδύνους. Οι φυσικοί κίνδυνοι μπορεί να προκύψουν από ακραία καιρικά φαινόμενα ή από μακροπρόθεσμες επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής σε φυσικά περιουσιακά στοιχεία και υποδομές. Οι μεταβατικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν: κινδύνους πολιτικής που προκύπτουν από την εξέλιξη των πολιτικών και των κανονισμών που προωθούν την προσαρμογή σε μια οικονομία πιο βιώσιμη και με λιγότερο άνθρακα, καθώς και εκείνους που περιορίζουν ενέργειες που οδηγούν σε κλιματική αστάθεια και βλάπτουν το περιβάλλον, κινδύνους δικαστικών διώξεων που σχετίζονται με αγωγές κατά ιδρυμάτων και των εκπροσώπων τους που αποτυγχάνουν να μετριάσουν και να προσαρμοστούν στην κλιματική αλλαγή, και που αποτυγχάνουν να αποκαλύψουν ουσιώδεις πληροφορίες σχετικές με το κλίμα και το περιβάλλον, κινδύνους αγοράς που προκύπτουν από την αλλαγή της ζήτησης και της προσφοράς για εμπορεύματα, προϊόντα και υπηρεσίες, κίνδυνο φήμης που σχετίζεται με την αλλαγή της αντίληψης των ενδιαφερομένων μερών (κυρίως πελατών) σχετικά με τις δεσμεύσεις των ιδρυμάτων για δράση ή αδράνεια σε θέματα κλίματος και περιβάλλοντος.

Ο Όμιλος εντόπισε έναν σημαντικό αρνητικό κλιματικό κίνδυνο σε σχέση με την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, που σχετίζεται με την πράσινη χρηματοδότηση, ο οποίος κατατάσσεται ως μεταβατικός κίνδυνος. Αυτός περιλαμβάνει έναν κίνδυνο φήμης που προκύπτει από την αλλαγή στις προτιμήσεις των πελατών, οι οποίοι τείνουν να απαιτούν βιώσιμες τραπεζικές λύσεις, καθώς και έναν κίνδυνο που αφορά τις μεταβαλλόμενες προσδοκίες της αγοράς σχετικά με τα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Παρόλο που ο Όμιλος αναγνωρίζει αυτούς τους κινδύνους, φροντίζει να ακολουθεί τις τάσεις της αγοράς και να προσαρμόζεται στις προσδοκίες της για να διασφαλίσει τη φήμη του και να αποφύγει λειτουργικά κόστη ή πιθανή απώλεια κερδοφορίας.
Συνοπτικά, ο Όμιλος ορίζει τον κλιματικό κίνδυνο που σχετίζεται με την πράσινη χρηματοδότηση ως μεταβατικό κίνδυνο, αντικατοπτρίζοντας την έκθεσή του στις αλλαγές της αγοράς στο πλαίσιο μιας ευρύτερης μετάβασης προς μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα**.**

Επιπλέον, ο Όμιλος διεξήγε ποιοτική αξιολόγηση ουσιαστικότητας για να εκτιμήσει τη σημαντικότητα των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις υφιστάμενες κατηγορίες κινδύνου. Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη τόσο τους φυσικούς κινδύνους όσο και τους μεταβατικούς κινδύνους, εξετάζοντας την πιθανή επίδρασή τους στον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον κίνδυνο επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, τον κίνδυνο κερδοφορίας (συμπεριλαμβανομένου του στρατηγικού κινδύνου), τον κίνδυνο κεφαλαίου, τον κίνδυνο κανονιστικής συμμόρφωσης, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο δεοντολογίας, ηθικής και φήμης, καθώς και τον κίνδυνο τεχνολογιών πληροφορικής και επικοινωνιών (ICT - Information and Communication Technology). Δεδομένου ότι ο κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος είναι ένας διατομεακός κίνδυνος που εκδηλώνεται μέσω άλλων υφιστάμενων κατηγοριών κινδύνου, η ανάλυση αξιολογεί την επίδρασή του ολιστικά, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με το Risk Appetite Framework της Τράπεζας. Αυτή η ανάλυση συμβάλλει στην εκτίμηση των δυνατών και αδύναμων σημείων της πολιτικής κινδύνου της Τράπεζας, καθώς αποτελεί μια ολοκληρωμένη προσέγγιση που λαμβάνει υπόψη ανταγωνιστικά δεδομένα, τη συνολική απόδοση της Τράπεζας, τις οικονομικές καταστάσεις των αντισυμβαλλομένων, τους περιβαλλοντικούς παράγοντες και ένα ευρύ φάσμα πρόσθετων πληροφοριών, ανάλογα με τη συνάφειά τους με τον αξιολογούμενο κίνδυνο.

Η ανάλυση ανθεκτικότητας πραγματοποιήθηκε το 2024 ως μέρος του ευρύτερου πλαισίου αξιολόγησης κινδύνων της Τράπεζας, σε ευθυγράμμιση με τις κατευθύνσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και τις εποπτικές προσδοκίες της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα έχει ενσωματώσει την ανάλυση σεναρίων που σχετίζονται με το κλίμα, βασιζόμενη στα σενάρια όπως ορίζονται από το NGFS (Network for Greening the Financial System), συγκεκριμένα τα σενάρια Disorderly (υψηλός μεταβατικός κίνδυνος, χαμηλός φυσικός κίνδυνος) και Hot House World (υψηλός φυσικός κίνδυνος, χαμηλός μεταβατικός κίνδυνος). Η Τράπεζα ακολούθησε τη συγκεκριμένη προσέγγιση προκειμένου να εξασφαλίσει ότι όλοι οι πιθανοί φυσικοί και μεταβατικοί κίνδυνοι έχουν ενσωματωθεί στην ποιοτική μελέτη. Η ποιοτική αυτή μελέτη βασίστηκε στην εμπειρία και γνώση ατόμων με εξειδικευμένες γνώσεις, τη συγκριτική ανάλυση καθώς και την εξέταση χρηματοοικονομικών και περιβαλλοντικών δεδομένων. Για αυτήν την ολοκληρωμένη προσέγγιση συνεργάστηκαν η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, η Διεύθυνση Πίστης και Καθυστερήσεων και άλλες επιχειρησιακές μονάδες. Η Τράπεζα αναγνώρισε κλιματικούς κινδύνους σε βραχυπρόθεσμο (0-1 έτος), μεσοπρόθεσμο (1-5 έτη) και μακροπρόθεσμο ορίζοντα (>5 έτη) και βρίσκεται στη διαδικασία περαιτέρω εξειδίκευσης αυτής της μελέτης μέσω ποσοτικής ανάλυσης σεναρίων.

Η ανάλυση αυτή υποδεικνύει ότι ο κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος έχουν την σημαντικότερη επίδραση στον πιστωτικό κίνδυνο και στον κίνδυνο δεοντολογίας, ηθικής και φήμης. Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ιδιαίτερα ευάλωτος τόσο σε φυσικούς όσο και σε μεταβατικούς κινδύνους, λόγω της πιθανότητας κανονιστικών αλλαγών, μεταβολών στη ζήτηση της αγοράς και της έκθεσης σε κλιματικούς κινδύνους που επηρεάζουν τους αντισυμβαλλομένους, και αναμένεται να επηρεαστεί δυνητικά σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Επομένως, ο πιστωτικός κίνδυνος έχει εντοπιστεί ως ο κίνδυνος με τη μεγαλύτερη δυνητική ευπάθεια σε κλιματικό και περιβαλλοντικό κίνδυνο. Ο κίνδυνος της αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο έχουν αξιολογηθεί ως χαμηλότερου κινδύνου, ιδιαίτερα από την οπτική του μεταβατικού κινδύνου και λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου.

Κρίσιμη για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία θα είναι η αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου των προϊόντων και των υπηρεσιών μέσω της κάλυψης στρατηγικών κενών στην πράσινη χρηματοδότηση και της αξιοποίησης αναδυόμενων ευκαιριών. Επιπλέον θα εξασφαλίσει ότι η στρατηγική του Ομίλου παραμένει ανθεκτική σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Έτσι, ο Όμιλος θα συνεχίσει να βελτιώνει την προσέγγισή του για την ενσωμάτωση των κλιματικών παραμέτρων στη λήψη χρηματοοικονομικών αποφάσεων και τη διαχείριση κινδύνων.

Παρόλο που αυτή η αρχική ανάλυση παραμένει ποιοτική, σχεδιάζεται περαιτέρω ενίσχυση μέσω ποσοτικοποίησης των χρηματοοικονομικών επιπτώσεων βάσει σεναρίων. Τα αποτελέσματα θα υποβληθούν σε διαδικασία εσωτερικής αξιολόγησης, με την τελική έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα αποτελέσματα της ανάλυσης ανθεκτικότητας.

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ			
ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	**ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗ ΜΕΓΕΘΟΥΣ**	**ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ**	**ΧΡΟΝΙΚΟΣ ΟΡΙΖΟΝΤΑΣ ΕΠΙΠΤΩΣΗΣ**
Πιστωτικός κίνδυνος	Υψηλός	4	S / M / L
Κίνδυνος Κερδοφορίας (συμπ. Στρατηγικού κινδύνου)	Μεσαίος	3	M / L
Κίνδυνος Αγοράς	Χαμηλός	2	M / L
Κίνδυνος Ρευστότητας	Χαμηλός	2	M / L
Λειτουργικός κίνδυνος	Μεσαίος	3	S / M / L
Κίνδυνος Συμπεριφοράς, Ηθικής & Φήμης	Υψηλός	4	S / M / L
Κίνδυνος Κεφαλαίου	Υψηλός	4	M / L
Κίνδυνος Επιτοκίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο	Χαμηλός	2	M / L
Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Υψηλός	4	S / M / L
Κίνδυνος Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών	Υψηλός	4	M / L

ΦΥΣΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ			
ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	**ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗ ΜΕΓΕΘΟΥΣ**	**ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ**	**ΧΡΟΝΙΚΟΣ ΟΡΙΖΟΝΑΣ ΕΠΙΠΤΩΣΗΣ**
Πιστωτικός κίνδυνος	Υψηλός	4	S / M / L
Κίνδυνος κερδοφορίας (συμπ. Στρατηγικού κινδύνου)	Μεσαίος	3	M / L
Κίνδυνος Αγοράς	Μεσαίος	3	M / L
Κίνδυνος Ρευστότητας	Μεσαίος	3	M / L
Λειτουργικός κίνδυνος	Μεσαίος	3	S / M / L
Κίνδυνος Συμπεριφοράς, Ηθικής & Φήμης	Υψηλός	4	M / L
Κίνδυνος Κεφαλαίου	Υψηλός	4	M / L
Κίνδυνος Επιτοκίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο	Μεσαίος	3	M / L
Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Χαμηλός	2	M / L
Κίνδυνος Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών	Μεσαίος	3	M / L

Ο ακόλουθος πίνακας αποτελεί αναλυτική απεικόνιση των παραπάνω πινάκων, παρουσιάζοντας το δυνητικό μέγεθος κάθε κατηγορίας κινδύνου (μεταβατικός ή φυσικός κίνδυνος), διαχωρίζοντάς την ανά υποκατηγορία κινδύνου.

Σύνοψη αξιολογήσεων δυνητικού μεγέθους[1]

Κατηγορία CR&E κινδύνου	Υποκατηγορία CR&E κινδύνου	Πιστωτικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Κερδοφορίας (συμπ. Στρατηγικού κινδύνου)	Κίνδυνος Αγοράς	Λειτουργικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Ρευστότητας	Κίνδυνος Συμπεριφοράς, Ηθικής & Φήμης	Κίνδυνος Κεφαλαίου	Κίνδυνος Επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο	Κίνδυνος Καν/κης Συμμόρφωσης	Κίνδυνος ΤΠΕ
Μεταβατικοί Κίνδυνοι	Πολιτικές & Νομοθεσία	Υψηλός	Μεσαίος	Χαμηλός	Χαμηλός	Μεσαίος	Υψηλός	Υψηλός	Χαμηλός	Υψηλός	Μεσαίος
	Ψυχολογία Αγοράς	Υψηλός	Μεσαίος	Χαμηλός	Χαμηλός	Χαμηλός	Υψηλός	Μεσαίος	Χαμηλός	Μεσαίος	Χαμηλός
	Τεχνολογία	Μεσαίος	Χαμηλός	Χαμηλός	Χαμηλός	Μεσαίος	Χαμηλός	Χαμηλός	Χαμηλός	Χαμηλός	Υψηλός
Φυσικοί Κίνδυνοι	Πλημμύρες/ Αύξηση της στάθμης της θάλασσας	Υψηλός	Μεσαίος	Χαμηλός	Χαμηλός	Μεσαίος	Υψηλός	Υψηλός	Χαμηλός	Χαμηλός	Μεσαίος
	Ξηρασία/ Καύσωνες	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Χαμηλός	Μεσαίος
	Καταιγίδες/ τυφώνες	Υψηλός	Μεσαίος	Χαμηλός	Χαμηλός	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Χαμηλός	Χαμηλός	Μεσαίος
	Επίπεδα Υδάτων	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Χαμηλός	Μεσαίος
	Απώλεια Βιοποικιλότητας & Χρήση της γης	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Μεσαίος	Χαμηλός	Μεσαίος

[1] Ενώ έχουν ληφθεί υπόψη πιθανές ενέργειες για τον μετριασμό των κινδύνων κατά την αξιολόγηση του δυνητικού μεγέθους του κινδύνου, καθώς οι ενέργειες αυτές βρίσκονται υπό ανάπτυξη ή/και πρόκειται να ενισχυθούν τα επόμενα έτη, οι αξιολογήσεις δεν βασίστηκαν στον "καθαρό" κίνδυνο αλλά έχει εφαρμοστεί μία συντηρητική προσέγγιση για την κατανομή της αξιολόγησης.

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

E1-2 – Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή

Ο Όμιλος αποδίδει μεγάλη σημασία στην περιβαλλοντική διαχείριση και έχει ενσωματώσει δεσμεύσεις για το περιβάλλον και το κλίμα στην Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης. Οι στόχοι του αντιμετωπίζουν σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες στους τρεις πυλώνες ESG, συμπεριλαμβανομένης της προσαρμογής και του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής, της βελτίωσης της εσωτερικής ενεργειακής απόδοσης και της προώθησης της βιώσιμης τραπεζικής. Για να εξασφαλιστεί η αποτελεσματικότητά της, η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης παρακολουθεί την υλοποίηση των καθορισμένων στόχων και δίνει αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο, ενώ η τακτική παρακολούθηση και η ανατροφοδότηση από τα ενδιαφερόμενα μέρη οδηγούν σε συνεχή βελτίωση. Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης εφαρμόζεται σε όλους τους επιχειρηματικούς εταίρους και τις ομάδες ενδιαφερομένων μερών, καθώς και στις θυγατρικές χωρίς καμία εξαίρεση. Καλύπτει τις τραπεζικές λειτουργίες και επεκτείνεται σε όλη την αλυσίδα αξίας, διασφαλίζοντας ότι οι παράγοντες βιωσιμότητας ενσωματώνονται σε όλες τις δραστηριότητες και τις περιοχές όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Επιπλέον, η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης ευθυγραμμίζεται με τα διεθνή πρότυπα και τα αναγνωρισμένα πλαίσια, συμπεριλαμβανομένων των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (SDGs). Αξίζει να σημειωθεί ότι η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα, τις απόψεις και τις προοπτικές των ενδιαφερομένων μερών κατά την ανάπτυξη και την εφαρμογή της. Για να διασφαλιστεί η διαφάνεια και η προσβασιμότητα, η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης είναι διαθέσιμη στον εταιρικό ιστότοπο της Optima bank και στην εσωτερική πύλη (portal), καθιστώντας την προσβάσιμη σε όλες τις ομάδες ενδιαφερομένων μερών.

Μέσω της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης, υπάρχει η δέσμευση για τη μείωση του αποτυπώματος άνθρακα μέσω ενεργειακά αποδοτικών λειτουργιών, υπεύθυνης προμήθειας ενέργειας και υιοθέτησης τεχνολογιών που μειώνουν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου. Στόχος είναι η ενσωμάτωση παραμέτρων πράσινης ενέργειας στον στρατηγικό προσανατολισμό, σύμφωνα με τις νομικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές. Επιπλέον, η πολιτική υπογραμμίζει τη δέσμευση για χρηματοδότηση έργων που υποστηρίζουν τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, την ενεργειακή αποδοτικότητα και άλλους στόχους βιωσιμότητας. Οι κλιματικές παράμετροι ενσωματώνονται επίσης στη διαδικασία λήψης αποφάσεών της, ώστε να ευθυγραμμίζονται με ενεργειακά αποδοτικές και βιώσιμες λύσεις. Μέσω των χρηματοδοτικών της δραστηριοτήτων, των συμβουλευτικών υπηρεσιών και των προσαρμοσμένων προϊόντων, ο Όμιλος υποστηρίζει τις μικρομεσαίες και τις μεγάλες επιχειρήσεις στη μετάβαση σε βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα και καθαρές τεχνολογίες. Συνεχίζοντας, ο Όμιλος σχεδιάζει να αναπτύξει και να υιοθετήσει μια εξειδικευμένη και ισχυρή Περιβαλλοντική Πολιτική, η οποία θα δημοσιοποιηθεί στα επόμενα έτη αναφοράς. Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης θα υποστηρίζει τις περιβαλλοντικές της δεσμεύσεις, παρέχοντας ένα πλαίσιο για την αντιμετώπιση των κλιματικών κινδύνων και ευκαιριών, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές.

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης αντιμετωπίζει τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, την ενεργειακή αποδοτικότητα και την ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Συγκεκριμένα, η πολιτική υπογραμμίζει τη δέσμευση του Ομίλου να:

- Ελαχιστοποιήσει το ανθρακικό της αποτύπωμα μέσω ενεργειακά αποδοτικών λειτουργιών,
- Προμηθεύεται ενέργεια με υπευθυνότητα,
- Υιοθετεί τεχνολογίες που μειώνουν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου,
- Ενσωματώνει τις πράσινες ενεργειακές παραμέτρους στον στρατηγικό της σχεδιασμό,
- Χρηματοδοτεί έργα που υποστηρίζουν τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, την ενεργειακή αποδοτικότητα και άλλους στόχους βιωσιμότητας,
- Θέτει ως προτεραιότητα την αποδοτική χρήση των πόρων.

E1-3 – Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή

Ο Όμιλος στοχεύει να συμβάλει αποτελεσματικά στη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής μέσω συγκεκριμένων δράσεων, που θα σηματοδοτήσουν την πορεία του προς την κλιματική ουδετερότητα, σε ευθυγράμμιση με τους στόχους της Συμφωνίας των Παρισίων. Μέσω ενός ολοκληρωμένου σχεδίου, ο Όμιλος συμβάλλει στη δημιουργία ενός βιώσιμου πλανήτη.

Προσέγγιση του Ομίλου

Ο Όμιλος εφαρμόζει αποτελεσματικές στρατηγικές απανθρακοποίησης για να ελαχιστοποιήσει το ανθρακικό αποτύπωμα των δικών του λειτουργιών και να μειώσει τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου στο μέγιστο δυνατό βαθμό. Μέσω στοχευμένων συνεχιζόμενων δράσεων σε όλα τα τμήματα, ο Όμιλος μειώνει σημαντικά την κατανάλωση ενέργειας, ένας στόχος που απαιτεί πολυεπίπεδη και ολοκληρωμένη προσέγγιση. Μέσω της αναβάθμισης του κέντρου δεδομένων και της χρήσης εικονικών διακομιστών, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής υποστηρίζουν ουσιαστικά τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας και την αποδοτικότητα. Μια καινοτόμος λύση που συμβάλλει στην ενεργειακή αποδοτικότητα είναι το HPE GreenLake. Ένα υβριδικό cloud σχεδιασμένο για τη διαχείριση πόρων σε διάφορα clouds, ενώ διατηρεί τον έλεγχο των δεδομένων και παρέχει ευελιξία στη διαχείριση των υπηρεσιών του Ομίλου.
Πολλές λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου υποστηρίζουν τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας και την ενεργειακή αποδοτικότητα, όπως η χρήση βιολογικών απορρυπαντικών, καθώς και η χρήση φωτισμού LED και αισθητήρων φωτός/κίνησης σε συγκεκριμένες περιοχές, για τον έλεγχο του χρόνου λειτουργίας του φωτισμού, του κλιματισμού και άλλου εξοπλισμού. Επίσης, πραγματοποιείται τακτική επιθεώρηση και αξιολόγηση του μηχανολογικού εξοπλισμού στις κεντρικές υπηρεσίες για τον έλεγχο και τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας χωρίς να επηρεάζεται η ποιότητα των υπηρεσιών προς τους καταναλωτές. Ένα σημαντικό μέρος του σχεδίου απανθρακοποίησης προς την κλιματική ουδετερότητα περιλαμβάνει τη χρήση Plug-in υβριδικών και ηλεκτρικών εταιρικών αυτοκινήτων, τα οποία, επί του παρόντος, αποτελούν περίπου το 70% του στόλου του Ομίλου.
Όσον αφορά τη συντήρηση των ηλεκτρικών συσκευών, ο Όμιλος χρησιμοποιεί φιλικά προς το περιβάλλον ψυκτικά μέσα για τις μονάδες κλιματισμού του. Η προσπάθεια για μια επιτυχημένη μετάβαση σε μια πιο βιώσιμη εποχή δεν βασίζεται μόνο στις λειτουργικές δράσεις, αλλά αποτυπώνεται επίσης στα χρηματοοικονομικά προϊόντα του Ομίλου. Για να μπορέσει να αξιολογήσει τον αντίκτυπο της κλιματικής αλλαγής, ο Όμιλος πρόκειται να ενσωματώσει κλιματικά και περιβαλλοντικά κριτήρια στη διαδικασία αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Μεταξύ άλλων, χρηματοδοτεί επί του παρόντος φιλικά προς το περιβάλλον έργα και πράσινα χρηματοοικονομικά προϊόντα, για παράδειγμα στον τομέα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Πιο συγκεκριμένα, το 10,99% του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας αφορά τη χρηματοδότηση έργων που δραστηριοποιούνται στους τομείς της ενέργειας και των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, όπως οι Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ) και τα ενεργειακά αποδοτικά κτίρια.

Οι βασικές δράσεις του Ομίλου μπορούν να κατηγοριοποιηθούν σε διάφορους μοχλούς απανθρακοποίησης:

1. Βελτιώσεις Ενεργειακής Αποδοτικότητας και Μείωση Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου (GHG):
Ο Όμιλος έχει λάβει σημαντικά μέτρα για τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας και, κατά συνέπεια, τη μείωση των εκπομπών του μέσω της αναβάθμισης του κέντρου δεδομένων και της χρήσης εικονικών διακομιστών. Η εφαρμογή του συστήματος HPE GreenLake από τις Διευθύνσεις Πληροφορικής ενισχύει περαιτέρω την ενεργειακή αποδοτικότητα μέσω της βελτιστοποίησης της διαχείρισης πόρων σε πλατφόρμες cloud. Επιπλέον, ο φωτισμός LED και οι αισθητήρες φωτός/κίνησης σε διάφορες εγκαταστάσεις βοηθούν στον έλεγχο του φωτισμού, του κλιματισμού και άλλων ενεργοβόρων μηχανημάτων και συμβάλλουν σημαντικά στην επίτευξη του στόχου αυτού του μοχλού χωρίς να επηρεάζεται η ποιότητα των υπηρεσιών. Η χρήση βιολογικών απορρυπαντικών και οι τακτικές επιθεωρήσεις του μηχανολογικού εξοπλισμού για την παρακολούθηση της κατανάλωσης ενέργειας, καθώς και η υιοθέτηση φιλικών προς το περιβάλλον ψυκτικών μέσων για τις μονάδες κλιματισμού, υποστηρίζουν επίσης αυτόν τον μοχλό.

2. Ηλεκτροκίνηση:
Μια αξιοσημείωτη δράση σε αυτή την κατηγορία είναι η χρήση Plug-in υβριδικών και ηλεκτρικών εταιρικών αυτοκινήτων από τον Όμιλο, τα οποία αποτελούν επί του παρόντος περίπου το 70% του στόλου του. Αυτή η αλλαγή μειώνει την εξάρτηση από τα παραδοσιακά ορυκτά καύσιμα και συμβάλλει άμεσα στη μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος του Ομίλου.

3. Πρακτικές Κυκλικής Οικονομίας:
Μέσω της μείωσης των αποβλήτων με τη χρήση ανακυκλώσιμων υλικών (π.χ., στις χρεωστικές κάρτες) και μέσω της καθιέρωσης ανακύκλωσης συγκεκριμένων υλικών (χαρτί, πλαστικό, κ.λπ.) στα κτίρια και τα υποκαταστήματα του Ομίλου, ο Όμιλος ενσωματώνει τις αρχές της κυκλικής οικονομίας στις λειτουργίες του.

4. Καινοτομία Προϊόντων και Υπηρεσιών:
Σε ευθυγράμμιση με τη μετάβαση προς τη βιώσιμη χρηματοδότηση, ο Όμιλος προσφέρει πράσινα χρηματοοικονομικά προϊόντα, ιδιαίτερα στον τομέα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, παρέχοντας στους πελάτες, ευκαιρίες χρηματοδότησης για ενεργειακά αποδοτικά και φιλικά προς το περιβάλλον έργα. Η χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας από τον Όμιλο, ιδιαίτερα εντός του χαρτοφυλακίου δανείων του, αποτελεί άμεση συμβολή στην ενεργειακή μετάβαση. Περίπου το 10,99% του χαρτοφυλακίου εταιρικών δανείων της Τράπεζας είναι αφιερωμένο στη χρηματοδότηση έργων στον τομέα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, συμπεριλαμβανομένων των ΑΠΕ και των ενεργειακά αποδοτικών κτιρίων.

5. Λύσεις Βασισμένες στη Φύση:
Μέσω της συνεργασίας του με το κίνημα κυκλικής οικονομίας 'Just Go Zero' από την Polygreen, ο Όμιλος ανακύκλωσε οργανικά απόβλητα και τα μετέτρεψε σε 664,46 κιλά λιπάσματος εδάφους. Αυτή η πρωτοβουλία υποστηρίζει την απανθρακοποίηση , βελτιώνοντας την ποιότητα του εδάφους, και μειώνοντας τις εκπομπές μεθανίου από τα οργανικά απόβλητα στους χώρους υγειονομικής ταφής.

Αυτές οι δράσεις συλλογικά υποστηρίζουν τον ευρύτερο στόχο του Ομίλου για μετάβαση στην κλιματική ουδετερότητα, ευθυγραμμισμένες με το σχέδιο απανθρακοποίησης και τη δέσμευσή του για μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής, βάσει της Συμφωνίας των Παρισίων. Ο Όμιλος δεσμεύεται να βασιστεί σε αυτές τις προσπάθειες, στοχεύοντας στη συνεχή βελτίωση της πορείας του προς τη βιωσιμότητα μέσω μελλοντικών βασικών δράσεων.

Το τρέχον έτος αναφοράς (2024) έχει καθοριστεί ως το έτος βάσης για τη μέτρηση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) του Ομίλου. Υπάρχει στόχος για τη μείωση των συνολικών εκπομπών του μέσω πρωτοβουλιών που επικεντρώνονται τόσο στην επιχειρησιακή αποδοτικότητα όσο και στην προσφορά βιώσιμων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Ο αντίκτυπος αυτών των προσπαθειών θα καταγραφεί και θα δημοσιοποιηθεί στην έκθεση του επόμενου έτους, όπου ο Όμιλος σχεδιάζει να παρουσιάσει μετρήσιμη πρόοδο στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς στόχους του. Αυτές οι δράσεις ευθυγραμμίζονται με τη δέσμευση του Ομίλου να υποστηρίξει τη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής σύμφωνα με τα πρότυπα βιωσιμότητας της ΕΕ υπό τα ESRS.

Η υλοποίηση των κλιματικών δράσεων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων ενεργειακής μετάβασης και ηλεκτροκίνησης του στόλου, εξαρτάται από τη διαθεσιμότητα και την κατανομή των χρηματοοικονομικών πόρων. Η διαχείριση των πόρων αυτών επιτυγχάνεται μέσω της κατάρτισης και έγκριση προϋπολογισμού που σχετίζεται με τις προμήθειες και τις λειτουργικές προσαρμογές. Βάσει αυτού του εγκεκριμένου προϋπολογισμού, τα αρμόδια τμήματα προχωρούν στις απαραίτητες επενδύσεις. Αυτή η δομημένη προσέγγιση εξασφαλίζει την αποτελεσματική διαχείριση των πρωτοβουλιών του μετριασμού και προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, διατηρώντας παράλληλα τη χρηματοοικονομική σταθερότητα και ανταποκρινόμενη στις πιθανές αλλαγές προσφοράς και ζήτησης.

Οι δράσεις του Ομίλου (ληφθείσες ή προγραμματισμένες) δεν απαιτούν σημαντικά χρηματικά ποσά από κεφαλαιουχικές (CapEx) και λειτουργικές (OpEx) δαπάνες και, επομένως, δεν σχετίζονται με αντίστοιχα στοιχεία γραμμής ή σημειώσεις στις οικονομικές του καταστάσεις.

Οι κεφαλαιουχικές και λειτουργικές δαπάνες αντανακλούν τις πρωτοβουλίες που αναλαμβάνει ο Όμιλος για τη μείωση των εκπομπών που προκύπτουν από τις ίδιες τις δραστηριότητες του Ομίλου και την επίτευξη απανθρακοποίησης. Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τον κανονισμό της ΕΕ για την Ταξινομία, όπως απαιτείται βάσει του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής, ο Όμιλος έχει ξεκινήσει την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των δανείων του με τα Τεχνικά Κριτήρια Διαλογής (TSC), την αρχή «Μη Πρόκλησης Σημαντικής Βλάβης» (Do No Significant Harm- DNSH) και τις Ελάχιστες Κοινωνικές Διασφαλίσεις (Minimum Social Safeguards (MSS)). Στο πλαίσιο του Πράσινου Δείκτη Περιουσιακών Στοιχείων (GAR), η Τράπεζα ευθυγραμμίζει το χαρτοφυλάκιο δανείων της με τις απαιτήσεις της Ταξινομίας της ΕΕ και αναλύει τα επιλέξιμα και ευθυγραμμισμένα περιουσιακά στοιχεία, σύμφωνα με τα διαθέσιμα δημόσια δεδομένα των αντισυμβαλλομένων της.

Δείκτες μέτρησης και στόχοι

E1-4 – Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΟΜΙΛΙΚΟΥ ΣΤΟΧΟΥ	ΧΡΟΝΙΚΟΣ ΟΡΙΖΟΝΤΑΣ	ΕΤΟΣ ΒΑΣΗΣ	ΤΙΜΗ ΒΑΣΗΣ
100% ανανεώσιμη ενέργεια στις ίδιες λειτουργίες έως το 2026	2026	2024	0%
34% μείωση των αερίων του πεδίου εφαρμογής 1 (Scope 1) βάσει τοποθεσίας (location-based)	2030	2024	93,244 tCO2eq

Ο Όμιλος έχει θέσει στόχους μείωσης εκπομπών GHG που ευθυγραμμίζονται με την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης και τους στόχους του σχετικά με την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον, εστιάζοντας στη μείωση των λειτουργικών εκπομπών μέσω της υιοθέτησης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και της ηλεκτροκίνησης του στόλου. Οι στόχοι αυτοί συμβάλλουν στους στόχους της πολιτικής του Ομίλου, ενώ υποστηρίζουν τη μετάβαση σε πηγές ενέργειας χαμηλών εκπομπών άνθρακα και ευθυγραμμίζονται με ευρύτερες δεσμεύσεις βιωσιμότητας. Μέχρι στιγμής, οι στόχοι του Ομίλου επικεντρώνονται στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής στις δικές του λειτουργίες, σε ευθυγράμμιση με την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης. Δεν έχουν τεθεί επιπλέον χρονικά προσδιορισμένοι και προσανατολισμένοι στα αποτελέσματα στόχοι που σχετίζονται με άλλα IROs και, ως εκ τούτου, μέχρι τώρα δεν ήταν απαραίτητο να παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των σχετικών δράσεων και πολιτικών. Αυτοί οι στόχοι περιλαμβάνουν την επίτευξη 100% ανανεώσιμης ενέργειας στις δικές του λειτουργίες έως το 2026 και την αντικατάσταση των συμβατικών οχημάτων με ηλεκτρικά ή plug-in υβριδικά ηλεκτρικά οχήματα (PHEVs) στον στόλο του έως το 2030, οδηγώντας σε μείωση κατά 34% Scope 1 εκπομπών.

Ο στόχος για ανανεώσιμη ενέργεια εφαρμόζεται στις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 (Scope 2) βάσει αγοράς (market-based) από την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, ενώ ο στόχος για την ηλεκτροκίνηση του στόλου αφορά τις εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 1 από τα οχήματα που ανήκουν στην εταιρεία. Ο Όμιλος εξασφαλίζει τη συνέπεια με τα όρια του αποθέματος εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) ακολουθώντας τυποποιημένα πλαίσια αναφοράς, και όλοι οι στόχοι μείωσης είναι ακαθάριστοι, δηλαδή δεν περιλαμβάνονται αφαιρέσεις GHG, πιστώσεις άνθρακα ή αποφυγείσες εκπομπές για την επίτευξή τους. Το πεδίο εφαρμογής των στόχων περιορίζεται στις ίδιες λειτουργίες της Τράπεζας, καλύπτοντας όλες τις τοποθεσίες, όπου ο Όμιλος ελέγχει την προμήθεια ενέργειας και τη διαχείριση του στόλου. Οι στόχοι δεν επεκτείνονται στην ανάντη ή κατάντη αλυσίδα αξίας. Το έτος βάσης είναι το 2024 και οι βασικές τιμές θα καθοριστούν με βάση τα δεδομένα που θα συλλεχθούν το 2024. Το έτος βάσης θα

ενημερώνεται κάθε πέντε χρόνια από το 2030 και μετά, όπως απαιτείται. Ο στόχος για ανανεώσιμη ενέργεια εφαρμόζεται από το 2024 έως το 2026, λαμβάνοντας υπόψη ότι από το 2026 έως το 2030 οι, βάσει αγοράς, εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου θα είναι μηδενικές. Ο στόχος για τη μετάβαση του στόλου εκτείνεται από το 2024 έως το 2030. Ο Όμιλος δεν έχει ακόμη καθορίσει επιπλέον ενδιάμεσα ορόσημα ή θέσει μακροπρόθεσμους στόχους για το 2050. Η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον καθορισμό αυτών των στόχων βασίζεται στα δεδομένα κατανάλωσης ενέργειας των λειτουργιών του Ομίλου και στη σύνθεση του στόλου, λαμβάνοντας υπόψη τις τάσεις του κλάδου, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τη διαθεσιμότητα τεχνολογίας. Οι στόχοι ευθυγραμμίζονται με τους εθνικούς και ευρωπαϊκούς στόχους σχετικά με την ανανεώσιμη ενέργεια και τη βιώσιμη κινητικότητα, αλλά θα ακολουθήσει περαιτέρω αξιολόγηση για να επιβεβαιωθεί η πλήρης ευθυγράμμιση με τα διεθνή μονοπάτια απανθρακοποίησης. Προς το παρόν, ο Όμιλος δεν έχει καθορίσει τους στόχους του ακολουθώντας τα επιστημονικά πρότυπα που περιορίζουν την υπερθέρμανση του πλανήτη στους 1,5°C. Το πλαίσιο και η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό των στόχων περιλάμβαναν μια ανάλυση συγκριτικής αξιολόγησης του τραπεζικού κλάδου και μια αξιολόγηση των συνολικών λειτουργιών και δραστηριοτήτων του Ομίλου μέσω εσωτερικών διαβουλεύσεων με τα σχετικά τμήματα. Οι στόχοι δεν έχουν εξασφαλιστεί εξωτερικά. Οι κρίσιμες παραδοχές για τον καθορισμό αυτών των στόχων περιλαμβάνουν την αναμενόμενη πρόοδο στην ικανότητα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, τη διαθεσιμότητα ηλεκτρικών οχημάτων στην αγορά, καθώς και τα πιθανά κανονιστικά κίνητρα ή περιορισμούς. Οι αλλαγές στις προτιμήσεις των πελατών, οι οικονομικές συνθήκες και η τεχνολογική πρόοδος μπορεί επίσης να επηρεάσουν τις προσπάθειες μείωσης των εκπομπών, και αυτοί οι παράγοντες θα παρακολουθούνται με την πάροδο του χρόνου.

Η διαδικασία καθορισμού των στόχων έχει βασιστεί κυρίως σε εσωτερικές αξιολογήσεις. Ο Όμιλος δεν έχει ακόμη πραγματοποιήσει επίσημες διαβουλεύσεις με εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, όπως ρυθμιστικές αρχές, πελάτες ή βιομηχανικές ενώσεις για αυτούς τους στόχους, αλλά δεσμεύεται να το πράξει στο μέλλον.

Δεδομένου ότι το 2024 είναι το έτος βάσης, δεν υπάρχουν προς το παρόν αλλαγές αναφορικά με τους στόχους, τις μετρήσεις ή τις υποκείμενες μεθοδολογίες. Ωστόσο, οποιεσδήποτε μελλοντικές προσαρμογές θα γνωστοποιηθούν μαζί με αντίστοιχη αιτιολόγηση. Ομοίως, η επίδοση έναντι αυτών των στόχων δεν έχει ακόμη αξιολογηθεί, αλλά θα καθιερωθούν μηχανισμοί παρακολούθησης και βασικοί δείκτες για την παρακολούθηση της προόδου με την πάροδο του χρόνου.

Οι κύριοι μοχλοί απανθρακοποίησης περιλαμβάνουν τη μετάβαση σε 100% ανανεώσιμη ενέργεια για τη μείωση των εκπομπών Scope 2 και την αντικατάσταση των συμβατικών οχημάτων με PHEVs ή ηλεκτρικά οχήματα για τη μείωση των εκπομπών Scope 1. Ο αναμενόμενος αντίκτυπος αυτών των μέτρων θα ποσοτικοποιηθεί, καθώς τα δεδομένα γίνονται διαθέσιμα.

E1-5 – Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας

Πίνακας 1: Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας (2024)

ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ	ΜΟΝΑΔΑ	ΠΟΣΟΤΗΤΑ
Κατανάλωση ενέργειας από ορυκτές πηγές	MWh	2.227,57
Μερίδιο ορυκτών πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	100
Κατανάλωση ενέργειας από πυρηνικές πηγές	MWh	-
Μερίδιο κατανάλωσης από πυρηνικές πηγές στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	-
Κατανάλωση καυσίμου για ανανεώσιμες πηγές, μεταξύ άλλων βιομάζα (η οποία περιλαμβάνει επίσης βιομηχανικά και αστικά απόβλητα βιολογικής προέλευσης), βιοκαύσιμα, βιοαέριο, υδρογόνο από ανανεώσιμες πηγές κ.λπ.)	MWh	-
Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης που αγοράζεται ή αποκτάται από ανανεώσιμες πηγές	MWh	-
Κατανάλωση αυτοπαραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές όχι ως καύσιμα	MWh	-
Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές	MWh	-
Μερίδιο ανανεώσιμων πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	-
Συνολική κατανάλωση ενέργειας	MWh	2.227,57

Σημείωση: Ο Όμιλος δεν καταναλώνει ενέργεια από ανανεώσιμες ή πυρηνικές πηγές.

E1-6 – Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου

Πίνακας 2: Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (2024)

ΕΚΠΟΜΠΕΣ	ΜΟΝΑΔΑ	ΠΟΣΟΤΗΤΑ
Εκπομπές πεδίου εφαρμογής 1	tCO_2eq	128,32
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 βάσει τοποθεσίας	tCO_2eq	872,01
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 βάσει αγοράς	tCO_2eq	636,11
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας)	tCO_2eq	1.000,33
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει αγοράς)	tCO_2eq	764,43
Ένταση αερίων του θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας)	tCO_2eq/ net revenue €	0,0039
Ένταση αερίων του θερμοκηπίου (βάσει αγοράς)	tCO_2eq/net revenue €	0,003
Καθαρά έσοδα	K €	254.723

Δεδομένου ότι δεν έχουν υπάρξει σημαντικές αλλαγές στον ορισμό του τι απαρτίζει τον Όμιλο και την ανάντη και κατάντη αλυσίδα αξίας, δεν υπάρχει επίπτωση στη συγκρισιμότητα των σημερινών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς. Το έτος βάσης για την αναφορά είναι το τρέχον έτος και δεν έχουν αναφερθεί μειώσεις.

Ο υπολογισμός των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) ακολουθεί τη μεθοδολογία που περιγράφεται στον Εθνικό Κλιματικό Νόμο και το Πρότυπο ISO 14064-1:2018, με τους συντελεστές εκπομπών να προέρχονται από τις επίσημες κατευθυντήριες γραμμές του Υπουργείου Ενέργειας και την Εθνική Έκθεση Απογραφής (National Inventory Document). Οι συντελεστές εκπομπών που χρησιμοποιούνται προέρχονται από την Εθνική Έκθεση Απογραφής και τον ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ ΑΠΕ & ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΑΕ (ΔΑΠΕΕΠ), διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το εθνικό πλαίσιο για τα δεδομένα που σχετίζονται με το κλίμα. Για τις εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 2, εφαρμόζονται δύο προσεγγίσεις:

- **Μέθοδος βάσει τοποθεσίας:** Χρησιμοποιείται το υπόλοιπο ενεργειακό μείγμα της χώρας, που αντικατοπτρίζει τις συνολικές εκπομπές του εθνικού δικτύου.
- **Μέθοδος βάσει αγοράς:** Χρησιμοποιείται το ενεργειακό μείγμα του παρόχου, εστιάζοντας στις συγκεκριμένες εκπομπές που σχετίζονται με την ηλεκτρική ενέργεια που αγοράζει ο οργανισμός.

Αυτές οι μεθοδολογίες επιλέχθηκαν για να διασφαλιστεί η ακρίβεια και η συνέπεια με τις εθνικές απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας, σε ευθυγράμμιση με τους κλιματικούς στόχους της χώρας. Τα εργαλεία και τα έγγραφα που χρησιμοποιούνται για τους υπολογισμούς είναι αυτά που παρέχονται από το Υπουργείο Ενέργειας.

Δεν υπάρχουν διαφορές μεταξύ των περιόδων αναφοράς του Ομίλου και των οντοτήτων στην αλυσίδα αξίας της. Επομένως, δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες που σχετίζονται με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) που συνέβησαν μεταξύ των ημερομηνιών αναφοράς των οντοτήτων στην αλυσίδα αξίας και της ημερομηνίας των γενικών οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής αναφέρει στο Παράρτημα Γ ότι οι επιχειρήσεις ή οι όμιλοι που δεν υπερβαίνουν κατά τις ημερομηνίες του ισολογισμού τους τον μέσο όρο των 750 εργαζομένων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (σε ενοποιημένη βάση όπου εφαρμόζεται) μπορούν να παραλείψουν τα δεδομένα για τις εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 3 (Scope 3) και τις συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) για το πρώτο έτος προετοιμασίας της έκθεσης βιωσιμότητας τους. Καθώς ο Όμιλος εμπίπτει στην προαναφερθείσα κατηγορία, μπορεί να παραλείψει τα δεδομένα που σχετίζονται με τις Scope 3 εκπομπές.

Τα καθαρά έσοδα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της έντασης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) συμβαδίζουν πλήρως με τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, καθώς προήλθαν από την ετήσια έκθεση του Ομίλου για το 2024.

Όλοι οι παραπάνω δείκτες της ενότητας δεν έχουν επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.

ESRS E5 Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

E5-1 – Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία

Ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύει το περιβάλλον και έχει ενσωματώσει τις επιδιώξεις σχετικά με το κλίμα και το περιβάλλον στην Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης. Η πολιτική καλύπτει και τους τρεις πυλώνες ESG, αντιμετωπίζοντας βασικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες σε όλη την αλυσίδα αξίας της, συμπεριλαμβανομένων των αποβλήτων. Η πολιτική τονίζει, μεταξύ άλλων, την αποδοτικότητα των πόρων, τη μείωση των αποβλήτων και την κυκλική οικονομία, ως βασικές περιβαλλοντικές επιδιώξεις. στόχους. Ο Όμιλος δίνει σημαντική έμφαση στην αποδοτικότητα των πόρων για τη μείωση της χρήσης παρθένων πόρων, τη μείωση των αποβλήτων, την ανακύκλωση και την τήρηση των κατάλληλων πρωτοκόλλων διάθεσης σε όλη τη λειτουργία και την αλυσίδα αξίας του. Εντός του οργανισμού εφαρμόζονται προγράμματα ευαισθητοποίησης για την προώθηση υπεύθυνων πρακτικών, ενώ προωθείται η βιώσιμη προμήθεια και η χρήση ανανεώσιμων και ανακυκλωμένων υλικών.

Ο Όμιλος δίνει προτεραιότητα στην πρόληψη των αποβλήτων και την επαναχρησιμοποίηση των υλικών έναντι της διάθεσης ή της επεξεργασίας. Στις δικές του λειτουργίες, ο Όμιλος έχει μεταβεί σε ηλεκτρονικά έγγραφα, χρησιμοποιεί ανακυκλωμένα υλικά για έντυπα, έχει καταργήσει τη διαφήμιση σε χαρτί και έχει εισαγάγει ανακυκλώσιμες χρεωστικές κάρτες. Στα κεντρικά γραφεία του Ομίλου έχει εγκατασταθεί ένα σύστημα ανακύκλωσης και επαναχρησιμοποίησης σε συνεργασία με εξωτερικούς οργανισμούς για την υποστήριξη πρωτοβουλιών διαχείρισης αποβλήτων και κυκλικής οικονομίας. Αυτές οι ενέργειες αντιπροσωπεύουν περαιτέρω βήματα προς την περιβαλλοντική βιωσιμότητα και τις αρχές της κυκλικής οικονομίας.

Ο Όμιλος στοχεύει να αναπτύξει και να εφαρμόσει μια ανεξάρτητη Περιβαλλοντική Πολιτική στα επόμενα έτη αναφοράς. Αυτή η προοδευτική προσέγγιση ευθυγραμμίζει τις λειτουργίες και την αλυσίδα αξίας του Ομίλου με βιώσιμες και υπεύθυνες περιβαλλοντικές πρακτικές.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης αναφέρονται στο κεφάλαιο ESRS E1.

E5-2 – Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία

Βασικές δράσεις εντός του 2024

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει διάφορες πρωτοβουλίες για την ελαχιστοποίηση της παραγωγής αποβλήτων τόσο στις δικές του λειτουργίες όσο και σε όλη την αλυσίδα αξίας του, από την προμήθεια έως την τελική διάθεση. Αυτές οι προσπάθειες περιλαμβάνουν:

- Υιοθέτηση πολιτικής "χωρίς χαρτί" σε πολλές δραστηριότητες και αλληλεπιδράσεις με πελάτες, αποκλειστική χρήση ψηφιακών υπογραφών, προώθηση ηλεκτρονικών αντιγράφων για λογαριασμούς και συμβάσεις, όπου είναι εφικτό, και χρήση ανακυκλωμένων υλικών στα έντυπα.
- Αντικατάσταση όλων των χρεωστικών καρτών με ανακυκλώσιμες.
- Μείωση και περιορισμός των διαφημιστικών υλικών, φυλλαδίων και εκτυπώσεων σε χαρτί. Η διαχείριση αποβλήτων υποστηρίζεται περαιτέρω από εσωτερικές πρωτοβουλίες, όπως η ανακύκλωση μπαταριών σε συνεργασία με την εταιρεία ΑΦΗΣ.
- Συνεργασία με το πρώτο κίνημα κυκλικής οικονομίας στην Ελλάδα "Just Go Zero" από την Polygreen και δημιουργία συστήματος ανακύκλωσης και επαναχρησιμοποίησης στα κεντρικά γραφεία του Ομίλου για χαρτί, πλαστικό, αλουμίνιο, γυαλί, κάψουλες καφέ, αποτσίγαρα, τρόφιμα και οργανικά απόβλητα.
- Συνεργασία με την GreenFence – MetalLogic Μονοπρόσωπη Α.Ε. για την ανακύκλωση παλαιού ηλεκτρονικού εξοπλισμού, συμπεριλαμβανομένης της καταστροφής 1.440 κιλών διακομιστών και

υπολογιστών, από τα οποία 837 κιλά θα αποφέρουν ανταποδοτικό όφελος. Χρηματοδότηση έργων διαχείρισης αποβλήτων και κυκλικής οικονομίας σε δήμους και περιφέρειες.

Αυτές οι ενέργειες αντικατοπτρίζουν τη δέσμευση του Ομίλου για μείωση των αποβλήτων σε όλη την αλυσίδα αξίας του.

Ο Όμιλος ενσωματώνει μέτρα πρόληψης αποβλήτων σε όλες τις λειτουργίες και την αλυσίδα αξίας του, εστιάζοντας στην ελαχιστοποίηση της παραγωγής αποβλήτων σε κάθε στάδιο. Ένα βασικό στοιχείο αυτών των προσπαθειών είναι η εφαρμογή πολιτικής "χωρίς χαρτί", η οποία μειώνει την εξάρτηση από φυσικά έγγραφα σε πολλές δραστηριότητες και αλληλεπιδράσεις με πελάτες. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει ψηφιακές υπογραφές και προωθεί τη χρήση ηλεκτρονικών αντιγράφων για λογαριασμούς και συμβάσεις όπου είναι εφικτό, μειώνοντας έτσι σημαντικά τη χρήση χαρτιού.

Περαιτέρω ενέργειες περιλαμβάνουν την εξάλειψη των διαφημιστικών υλικών, φυλλαδίων και εκτυπώσεων σε χαρτί, καθώς και την ενσωμάτωση ανακυκλωμένων υλικών στις έντυπες μορφές. Επιπλέον, ο Όμιλος, πιστός στη δέσμευσή του για μείωση των αποβλήτων από φυσικά προϊόντα, έχει αντικαταστήσει όλες τις χρεωστικές κάρτες με ανακυκλώσιμες. Αυτά τα μέτρα αντικατοπτρίζουν την προληπτική προσέγγιση του Ομίλου για την πρόληψη της παραγωγής αποβλήτων σε όλη την αλυσίδα αξίας της.

Ο Όμιλος εφαρμόζει μια σειρά πρωτοβουλιών για τη βελτιστοποίηση των διαδικασιών διαχείρισης αποβλήτων σε όλες τις λειτουργίες της. Εσωτερικά, ο Όμιλος έχει δημιουργήσει σημεία συλλογής αποβλήτων μπαταριών με κάδους ΑΦΗΣ, επιτρέποντας την κατάλληλη διάθεση και ανακύκλωση. Μέσω της συνεργασίας του με το "Just Go Zero" από την Polygreen, ο Όμιλος εξασφαλίζει την αποτελεσματική διαχείριση και ανακύκλωση διαφόρων υλικών μέσω της εφαρμογής συστήματος ανακύκλωσης και επαναχρησιμοποίησης. Επιπλέον, η συνεργασία με την GreenFence – MetalLogic Μονοπρόσωπη Α.Ε. επικεντρώνεται στην υπεύθυνη ανακύκλωση ηλεκτρονικού εξοπλισμού, συμπεριλαμβανομένων διακομιστών και υπολογιστών, εξασφαλίζοντας την ελαχιστοποίηση των ηλεκτρονικών αποβλήτων και την ανάκτηση πόρων, όπου είναι δυνατόν. Αυτές οι πρωτοβουλίες καταδεικνύουν τη δέσμευση του Ομίλου για τον εξορθολογισμό των πρακτικών διαχείρισης αποβλήτων, τη βελτίωση της αποδοτικότητας ανακύκλωσης και την ελαχιστοποίηση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων από τη διάθεση αποβλήτων.

Ο Όμιλος συμβάλλει στην κυκλική οικονομία μέσω στοχευμένων συνεργασιών και δομημένων πρωτοβουλιών που δίνουν έμφαση στην ανάκτηση πόρων και την επαναχρησιμοποίηση αποβλήτων. Στα κεντρικά γραφεία του Ομίλου, η συνεργασία με το "Just Go Zero" από την Polygreen έχει οδηγήσει σε σημαντικά αποτελέσματα στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα κάτωθι:
- Εκτροπή χιλιάδων κιλών αποβλήτων από τους χώρους υγειονομικής ταφής.
- Μετατροπή οργανικών αποβλήτων σε λιπάσματα εδάφους.
- Εξοικονόμηση χιλιάδων λίτρων νερού από τη βιομηχανία επεξεργασίας χαρτιού και κλωστοϋφαντουργίας.

Επιπλέον, η υπεύθυνη ανακύκλωση ηλεκτρονικού εξοπλισμού μέσω της GreenFence – MetalLogic εξασφαλίζει ότι πολύτιμα υλικά ανακτώνται και επανεντάσσονται στους κύκλους παραγωγής αντί να απορρίπτονται. Αυτές οι ενέργειες αντικατοπτρίζουν τη δέσμευση του Ομίλου για κυκλικότητα, εστιάζοντας σε μετρήσιμα περιβαλλοντικά οφέλη και βιώσιμη χρήση πόρων σε όλες τις λειτουργίες και τις συνεργασίες της.

Αν και ο Όμιλος δεν έχει ακόμη συμμετάσχει σε συλλογικές δράσεις που επικεντρώνονται ειδικά στην κυκλική οικονομία και τη χρήση πόρων, η συμμετοχή της Τράπεζας στην Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) αποτελεί ένα μέσο για τη συμμετοχή σε συζητήσεις σε επίπεδο κλάδου και την εξερεύνηση μελλοντικών ευκαιριών συνεργασίας που ευθυγραμμίζονται με τις αρχές της κυκλικής οικονομίας. Μέσω αυτής της συμμετοχής, ο Όμιλος παραμένει ενημερωμένος για τις εξελίξεις στον τομέα και τις αναδυόμενες βέλτιστες πρακτικές, θέτοντας τα θεμέλια για πιθανές συλλογικές πρωτοβουλίες στο μέλλον.

E5-3 – Στόχοι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία

Ο Όμιλος κατανοεί τη σημασία της θέσπισης σαφών περιβαλλοντικών στόχων και της παρακολούθησης της προόδου για την επίτευξη σημαντικών αλλαγών. Αν και δεν έχει ακόμη υιοθετήσει επίσημα μια Περιβαλλοντική Πολιτική, οι βασικές περιβαλλοντικές αρχές της περιγράφονται επαρκώς στην Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης, η οποία θέτει προτεραιότητες για την αποδοτικότητα των πόρων, τη μείωση των αποβλήτων και τις αρχές της κυκλικής οικονομίας σε όλες τις λειτουργίες και την αλυσίδα αξίας. Προς το παρόν, ο Όμιλος δεν διαθέτει σύστημα για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των πολιτικών και δράσεων μέσω συγκεκριμένων στόχων. Ωστόσο, σχεδιάζει να αναπτύξει μια δομημένη προσέγγιση, με σαφείς διαδικασίες παρακολούθησης.

E5-5 – Εκροές πόρων

Πίνακας 1: Εκροές Πόρων

ΣΥΝΟΨΗ ΑΠΟΒΛΗΤΩΝ	**μονάδα**	**ποσότητα**
Συνολική ποσότητα παραγόμενων αποβλήτων	kg	2.240,94
Μη ανακυκλωμένα απόβλητα	kg	470,36
Ποσοστό των μη ανακυκλωμένων αποβλήτων	%	21
ΑΠΟΒΛΗΤΑ ΠΟΥ ΕΚΤΡΕΠΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ (μη επικίνδυνα απόβλητα)		
Είδη εργασιών ανάκτησης	**μονάδα**	**ποσότητα**
Προετοιμασία για επαναχρησιμοποίηση	kg	-
Ανακύκλωση	kg	1.770,58
<Άλλες εργασίες ανάκτησης>	kg	470,36
Συνολικά απόβλητα που εκτρέπονται από τη διάθεση	kg	2.240,94
ΑΠΟΒΛΗΤΑ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗ (μη επικίνδυνα απόβλητα)		
Είδη επεξεργασίας αποβλήτων	**μονάδα**	**ποσότητα**
Καύση	kg	-
Υγειονομική ταφή	kg	-
<Άλλες εργασίες διάθεσης >	kg	-
Σύνολο των αποβλήτων που προορίζονται για διάθεση	kg	-

** Σημείωση: Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων του, ο Όμιλος δεν παράγει κανενός είδους επικίνδυνα ή ραδιενεργά απόβλητα. Η μόνη ποσότητα αποβλήτων που μετράται είναι τα απόβλητα που εκτρέπονται από τη διάθεση. Τα απόβλητα που προορίζονται για διάθεση δεν μετρούνται, καθώς η ποσότητά τους δεν θεωρείται σημαντική λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων του Ομίλου.*

Όλοι οι παραπάνω δείκτες δεν έχουν επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.
Η σύνθεση των αποβλήτων αποτελείται κυρίως από επαναλαμβανόμενες ροές αποβλήτων που παράγονται μέσω των καθημερινών λειτουργιών του. Αυτά είναι κυρίως ακίνδυνα, τυπικά λειτουργιών γραφείου, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών διαδικασιών, των αλληλεπιδράσεων με πελάτες και των καθημερινών λειτουργιών γραφείου. Κύριες ροές αποβλήτων περιλαμβάνουν χαρτί από τις διαδικασίες αρχειοθέτησης, πλαστικό και αλουμίνιο από τη συσκευασία και τα αναλώσιμα, και οργανικά απόβλητα από τις εγκαταστάσεις των εργαζομένων. Αυτές οι ροές αποβλήτων διαχειρίζονται συστηματικά μέσω του συστήματος ανακύκλωσης και επαναχρησιμοποίησης σε συνεργασία με το 'Just Go Zero' από την Polygreen. Επιπλέον, εξασφαλίζεται η κατάλληλη διάθεση των αποβλήτων μπαταριών μέσω ειδικών σημείων συλλογής (κάδοι ΑΦΗΣ) εντός των εγκαταστάσεών της. Συγκεκριμένες πρωτοβουλίες, όπως η εξάλειψη των διαφημιστικών υλικών σε χαρτί και η αντικατάσταση των χρεωστικών καρτών με ανακυκλώσιμα υλικά, έχουν εφαρμοστεί για τη μείωση της παραγωγής αποβλήτων.

Τα υλικά που υπάρχουν στις επαναλαμβανόμενες ροές αποβλήτων περιλαμβάνουν χαρτί, πλαστικό, αλουμίνιο, γυαλί, οργανική ύλη και μικρά ηλεκτρονικά εξαρτήματα, όπως μπαταρίες. Αν και τα ηλεκτρονικά απόβλητα, συμπεριλαμβανομένων διακομιστών, υπολογιστών και σκληρών δίσκων, δεν αποτελούν μέρος

των τακτικών ροών αποβλήτων του Ομίλου, διαχειρίζονται περιοδικά μέσω εξειδικευμένων συνεργασιών, όπως αυτή με την GreenFence – MetalLogic Μονοπρόσωπη Α.Ε., εξασφαλίζοντας την ασφαλή διάθεση και ανακύκλωση του αποσυρμένου εξοπλισμού.

Δεδομένου ότι ο Όμιλος δεν παράγει προϊόντα, δεν χρησιμοποιήθηκαν κριτήρια και παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό και την ταξινόμηση των προϊόντων που έχουν σχεδιαστεί σύμφωνα με τις αρχές της κυκλικής οικονομίας. Όσον αφορά τις μεθοδολογίες που έχουν χρησιμοποιηθεί, όλα τα απόβλητα συλλέγονται από εξωτερικό συνεργάτη διαχείρισης αποβλήτων και ζυγίζονται σε κιλά. Αναφορικά με τις παραδοχές που εφαρμόζονται για τη συνολική ποσότητα αποβλήτων, τα οργανικά απόβλητα, οι κάψουλες καφέ και τα αποτσίγαρα από τη συνολική ποσότητα αποβλήτων, προετοιμάζονται για επαναχρησιμοποίηση από τον συνεργάτη διαχείρισης αποβλήτων. Τα οργανικά απόβλητα, ο καφές και οι κάψουλες κατευθύνονται προς κομποστοποίηση ή παραγωγή βιοαερίου και τα αποτσίγαρα κατευθύνονται προς ανάκτηση ενέργειας. Τέλος, το χαρτί/χαρτόνι, το πλαστικό και το αλουμίνιο οδηγούνται προς ανακύκλωση.

Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 8 της Ευρωπαϊκής Νομοθεσίας (EU) 2020/852 (Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας»)

Ο Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας της ΕΕ (Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852), που υιοθετήθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο το 2020, θεσπίζει ένα ενοποιημένο σύστημα ταξινόμησης για να βοηθήσει επενδυτές και επιχειρήσεις να προσδιορίσουν τη περιβαλλοντική βιωσιμότητα συγκεκριμένων οικονομικών δραστηριοτήτων. Στις 4 Ιουνίου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2139, ο οποίος καθορίζει τα τεχνικά κριτήρια διαλογής για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και τον μετριασμό των επιπτώσεών της. Επιπλέον, στις 6 Ιουλίου 2021, η Επιτροπή ενέκρινε τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2178 (« Κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί γνωστοποιήσεων»), που συμπληρώνει το Άρθρο 8 του Κανονισμού και ορίζει το περιεχόμενο, τη μεθοδολογία και τον τρόπο παρουσίασης των γνωστοποιήσεων σχετικά με το ποσοστό περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων στις χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις.
Στις 15 Ιουλίου 2022, η Συμπληρωματική κατ' Εξουσιοδότηση για το Κλίμα δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ, επεκτείνοντας το πλαίσιο της Ταξινομίας, ώστε να συμπεριλάβει συγκεκριμένες δραστηριότητες πυρηνικής ενέργειας και φυσικού αερίου υπό αυστηρές προϋποθέσεις («Συμπληρωματικός Κατ' Εξουσιοδότηση Νόμος για το Κλίμα»). Στη συνέχεια, τον Νοέμβριο του 2023, εισήχθη νέος κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός, ο οποίος διεύρυνε την Ταξινομία, ώστε να καλύπτει τέσσερις επιπλέον περιβαλλοντικούς στόχους: τη βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων πόρων, τη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, τον έλεγχο και περιορισμό της ρύπανσης, καθώς και την προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των φυσικών οικοσυστημάτων. Επιπρόσθετα, έγιναν τροποποιήσεις για την ενσωμάτωση επιπλέον οικονομικών δραστηριοτήτων που συμβάλλουν ουσιαστικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν, καθώς και για τη διευκρίνιση των απαιτήσεων αναφοράς που σχετίζονται με τους νέους στόχους.
Ως ακρογωνιαίος λίθος του πλαισίου βιώσιμης χρηματοδότησης της ΕΕ, η Ευρωπαϊκή Ταξινομία λειτουργεί ως βασικό εργαλείο διαφάνειας της αγοράς, κατευθύνοντας τις επενδύσεις προς οικονομικές δραστηριότητες που είναι απαραίτητες για την επίτευξη των στόχων της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας. Καθορίζει σαφή κριτήρια για τον προσδιορισμό των δραστηριοτήτων που ευθυγραμμίζονται με μια πορεία προς καθαρές μηδενικές εκπομπές έως το 2050, ενώ παράλληλα υποστηρίζει ευρύτερους περιβαλλοντικούς στόχους πέρα από την κλιματική αλλαγή.
Σύμφωνα με τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας, ο όρος «επιλέξιμες» αναφέρεται σε οικονομικές δραστηριότητες που καλύπτονται από τους σχετικούς Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμούς. Ωστόσο, η επιλεξιμότητα από μόνη της δεν υποδηλώνει ότι μια δραστηριότητα είναι περιβαλλοντικά βιώσιμη. Η έννοια μιας «περιβαλλοντικά βιώσιμης δραστηριότητας ή επένδυσης» συνδέεται με την ευθυγράμμιση, η οποία απαιτεί μια πιο εμπεριστατωμένη αξιολόγηση. Για να θεωρηθεί μια οικονομική δραστηριότητα ευθυγραμμισμένη με την Ταξινομία, πρέπει:

i. Να πληροί όλα τα ισχύοντα τεχνικά κριτήρια σε τουλάχιστον έναν από τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους.
ii. Να διασφαλίζει ότι δεν προκαλεί σημαντική βλάβη (DNSH) σε όλους τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους.
iii. Να συμμορφώνεται με τις ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να γνωστοποιούν δεδομένα επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης για τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους σύμφωνα με τις δημοσιευμένες γνωστοποιήσεις των αντισυμβαλλομένων. Ο βασικός δείκτης μέτρησης της ευθυγράμμισης είναι ο Δείκτης Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (Green Asset Ratio - GAR) για τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού εντός ισολογισμού, ο οποίος πρέπει να συνοδεύεται από εκτενή ανάλυση ανά περιβαλλοντικό στόχο, τύπο αντισυμβαλλομένου και κατηγορία επιλέξιμων και περιβαλλοντικά βιώσιμων (ευθυγραμμισμένων) περιουσιακών στοιχείων.

Εφαρμογή του Κανονισμού της Ταξινομίας στον Όμιλο

Η αξιολόγηση επιλεξιμότητας της Ταξινομίας για τον Όμιλο δείχνει την αναλογία των στοιχείων ενεργητικού της τράπεζας που χρηματοδοτούν και επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες επιλέξιμες, σε σχέση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού. Η αξιολόγηση ευθυγράμμισης με την Ταξινομία, και συγκεκριμένα ο δείκτης GAR, αντικατοπτρίζει το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού της τράπεζας που χρηματοδοτούν και επενδύονται σε δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία, ως ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού. Ο αριθμητής περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικούς τίτλους, μετοχές και κατασχεθέντα ενέχυρα που χρηματοδοτούν δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία, βάσει των σχετικών δεικτών κύκλου εργασιών (Turnover) και κεφαλαιουχικών δαπανών (CapEx).
Οι ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων εξαιρούνται από τον υπολογισμό του δείκτη GAR, όπως απαιτείται:

- Ανοίγματα σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες (εξαιρούνται από τον αριθμητή και τον παρονομαστή των δεικτών).
- Ανοίγματα σε τίτλους χαρτοφυλακίου συναλλαγών (trading portfolio securities), (εξαιρούνται από τον αριθμητή και τον παρονομαστή των δεικτών).
- Ανοίγματα σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα (εξαιρούνται από τον αριθμητή των δεικτών).
- Ανοίγματα προς οντότητες που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με το Άρθρο 19α ή το Άρθρο 29α της Οδηγίας (ΕΕ) 2013/34 (εξαιρούνται από τον αριθμητή των δεικτών).
- Τα τραπεζικά δάνεια κατ' απαίτηση (εξαιρούνται από τον αριθμητή των δεικτών).
- Ταμειακά διαθέσιμα και στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με μετρητά (εξαιρούνται από τον αριθμητή των δεικτών).
- Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.), (εξαιρούνται από τον αριθμητή των δεικτών).

Ο Όμιλος δημοσιεύει τους σχετικούς δείκτες (KPIs) βάσει διαθέσιμων δημόσιων γνωστοποιήσεων από χρηματοπιστωτικά και μη χρηματοπιστωτικά αντισυμβαλλόμενα μέρη, σε επιχειρήσεις που υπόκεινται στην Οδηγία για τη Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση (NFRD). Συνεπώς, οι αντίστοιχοι δείκτες (KPIs) δεν περιλαμβάνουν ανοίγματα σε ΜΜΕ. Οι πληροφορίες σχετικά με τις επιλέξιμες και ευθυγραμμισμένες οικονομικές δραστηριότητες προκύπτουν από τον γνωστοποιημένο κύκλο εργασιών (Turnover) και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (CapEx) των αντισυμβαλλομένων. Λόγω της μη διαθεσιμότητας των απαιτούμενων δεδομένων για τη χρήση 2024, οι γνωστοποιούμενες πληροφορίες βασίζονται στις ετήσιες εκθέσεις του 2023 των αντισυμβαλλομένων.
Για χρηματοδότηση ειδικού σκοπού, η οποία ορίζεται ως τα ανοίγματα που διατίθενται σε συγκεκριμένες προσδιορισμένες δραστηριότητες ("γνωστή χρήση προσόδων"), εφαρμόζονται ειδικοί δείκτες ανά έργο για την αξιολόγηση επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης με την Ταξινομία. Όσον αφορά τα ανοίγματα σε πελάτες λιανικής που σχετίζονται με την Ταξινομία της ΕΕ, μόνο τα δάνεια με εξασφάλιση κατοικιών, τα δάνεια για

σκοπούς ανακαίνισης και τα δάνεια για την αγορά οχημάτων έχουν ληφθεί υπόψη για την ευθυγράμμιση με την Ταξινομία. Οι δείκτες για ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που παρέχονται από την τράπεζα και περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση για εγγυήσεις και μη χρηματοοικονομικές επενδύσεις. Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, όπως δεσμεύσεις (commitments), εξαιρούνται από τον υπολογισμό.

Συνοπτικός Πίνακας των KPIs Η σύνοψη του GAR παρουσιάζει τον δείκτη αποθέματος πράσινων στοιχείων ενεργητικού, ο οποίος βασίζεται στα δεδομένα ευθυγράμμισης που έχουν δημοσιευτεί από τους αντισυμβαλλομένους, συμπεριλαμβανομένων του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών τους. Επιπλέον, παρέχει επιπρόσθετες αναλογίες που σχετίζονται με το πεδίο εφαρμογής του GAR.

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού****	Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού*****	KPI****	KPI*****	% κάλυψης (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)
Κύριος Δείκτης (KPI)	**Δείκτης αποθέματος πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR)**	**55**	**108**	**1,26%**	**2,51%**	**77,89%**	60,44%	22,11%

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού****	Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού*****	KPI****	KPI*****	% κάλυψης (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)
Επιπρόσθετα KPIs	*GAR (ροή)*	10	56	2,13%	12,25%	8,23%	-	-
	*Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	N/A	N/A	N/A	N/A			
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	29	53	14,79%	27,43%			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	6	81	1,51%	20,19%			
	*Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες***	N/A	N/A	N/A	N/A			

** Για πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 94, παράγραφος 1 της CRR ή τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 325ª, παράγραφος 1 του CRR*
*** Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών*
Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μελλοντοστραφείς πληροφορίες για συγκεκριμένα KPIs, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τους στόχους, μαζί με συναφείς εξηγήσεις σχετικά με την εφαρμοζόμενη μεθοδολογία.
**** % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από το KPI επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών*
***** βάσει του KPI κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου*
****** βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου, με εξαίρεση τις δραστηριότητες δανειοδότησης όπου για τη γενική δανειοδότηση χρησιμοποιείται το KPI κύκλου εργασιών*

Κατά την οικονομική χρήση 2024, ο συνολικός δείκτης GAR του Ομίλου βάσει του κύκλου εργασιών ανήλθε σε 1,26% επί του συνόλου τω στοιχείων ενεργητικού, ενώ ο συνολικός δείκτης GAR βάσει των

κεφαλαιουχικών δαπανών ανήλθε σε 2,51%. Ο Όμιλος σκοπεύει να ευθυγραμμίσει σταδιακά τους στόχους του με την Ταξινομία της ΕΕ.
Σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί γνωστοποιήσεων και τον Συμπληρωματικό Κατ' Εξουσιοδότηση Νόμο για το Κλίμα, το Παράρτημα Γ περιλαμβάνει τις δημοσιοποιήσεις των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI and XII αντίστοιχα.

Πληροφορίες για κοινωνικά θέματα

ESRS – S1 Ίδιο Εργατικό Δυναμικό

Στρατηγική

S1.SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Οι επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες του Ομίλου σε σχέση με το ίδιο εργατικό δυναμικό του, όπως εντοπίστηκαν στην ΑΔΣ, συνδέονται στενά με το επιχειρηματικό του μοντέλο. Αυτοί οι παράγοντες διαμορφώνουν και υποστηρίζουν την προσέγγιση του Ομίλου, η οποία αποτυπώνεται στη νέα του στρατηγική. Η στρατηγική αυτή στοχεύει στην ενίσχυση των θετικών επιπτώσεων, στον μετριασμό των αρνητικών και στη βέλτιστη διαχείριση των κινδύνων και ευκαιριών που προκύπτουν από αυτές τις επιπτώσεις.

Όλα τα άτομα στο ίδιο εργατικό δυναμικό του Ομίλου που ενδέχεται να επηρεαστούν σημαντικά περιλαμβάνονται στο πεδίο γνωστοποίησης σύμφωνα με το πρότυπο ESRS 2. Οι σημαντικές επιπτώσεις περιλαμβάνουν εκείνες που συνδέονται με τις ίδιες τις δραστηριότητες του Ομίλου και σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό του. Ο Όμιλος απασχολεί ένα διαφοροποιημένο εργατικό δυναμικό που περιλαμβάνει τόσο μισθωτούς εργαζομένους όσο και μη μισθωτούς, ανάλογα με τη φύση της συνεργασίας τους με τον Όμιλο. Οι μισθωτοί εργαζόμενοι και τα στελέχη του Ομίλου αποτελούν τα θεμέλιά του, καθώς ο ρόλος τους είναι κρίσιμος για τη καθημερινή λειτουργία και ανάπτυξή του. Απασχολούνται με συμβάσεις αορίστου ή ορισμένου χρόνου, ανάλογα με τις ανάγκες του Ομίλου και τον τύπο του ρόλου τους. Οι θέσεις τους καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα ευθυνών, από διοικητικά και λειτουργικά καθήκοντα μέχρι στρατηγικές αποφάσεις. Διαθέτουν επίσης επιπλέον παροχές, όπως υγειονομική περίθαλψη, ασφάλιση και προγράμματα επαγγελματικής ανάπτυξης. Οι μη μισθωτοί εργαζόμενοι του Ομίλου παρέχονται από τρίτους και καλύπτουν εξειδικευμένες ανάγκες ή συμμετέχουν στην υλοποίηση συγκεκριμένων έργων. Οι ίδιοι ασχολούνται κυρίως με έργα που απαιτούν τεχνικές ή εξειδικευμένες γνώσεις, όπως η εξυπηρέτηση πελατών, η ανάπτυξη ψηφιακής υποδομής, η συντήρηση τεχνικών συστημάτων ή η παροχή άλλων υπηρεσιών υποστήριξης. Αν και δεν ανήκουν στο προσωπικό του Ομίλου, η συνεισφορά τους είναι σημαντική για την ολοκλήρωση έργων που εξυπηρετούν τις στρατηγικές και λειτουργικές ανάγκες του Ομίλου. Οι δραστηριότητες του Ομίλου έχουν σημαντικές επιπτώσεις τόσο για τους μισθωτούς εργαζομένους όσο και για τους μη μισθωτούς. Για τους πρώτους, ο Όμιλος διασφαλίζει επαγγελματική σταθερότητα και ευκαιρίες για μακροπρόθεσμη επαγγελματική ανάπτυξη. Για τους δεύτερους, ο Όμιλος προσφέρει ευκαιρίες συμμετοχής σε δύσκολα έργα, βοηθώντας τους να διευρύνουν την επαγγελματική τους εμπειρία σε έναν απαιτητικό τραπεζικό οργανισμό. Η στρατηγική διαχείρισης εργατικού δυναμικού επικεντρώνεται στη δημιουργία ενός υποστηρικτικού περιβάλλοντος για το προσωπικό του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι συνεισφέρουν αποτελεσματικά στην επίτευξη των στόχων του.

Τα αποτελέσματα της ΑΔΣ εντόπισαν μία σημαντική αρνητική επίπτωση, η οποία αφορά το μισθολογικό χάσμα μεταξύ γυναικών και ανδρών. Η αρνητική επίπτωση δεν συνδέεται ούτε με ευρέως διαδεδομένα/συστημικά ζητήματα ούτε με μεμονωμένα περιστατικά. Αντίθετα, αντικατοπτρίζει τη διαφορά μεταξύ του μέσου όρου των αμοιβών ανδρών και γυναικών, όπως παρατηρείται σε συγκεκριμένες θέσεις.

Μέσω της ΑΔΣ, ο Όμιλος εντόπισε και θετικές επιπτώσεις για τους δικούς του εργαζομένους και σε όλη την αλυσίδα αξίας στην Ελλάδα, όπου δραστηριοποιείται. Οι θετικές επιπτώσεις αναδεικνύουν κυρίως τη δέσμευση του Ομίλου στη δημιουργία ενός υγιούς εργασιακού περιβάλλοντος, στη στήριξη της ευημερίας των εργαζομένων και της ισορροπίας επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, στην παροχή ανταγωνιστικών αμοιβών βασισμένων στην αναγνώριση των επιδόσεων, στη διασφάλιση του δικαιώματος της ελεύθερης συνδικαλιστικής δράσης των εργαζομένων και στην εφαρμογή πολιτικών για τη συμπερίληψη και την ισότητα ευκαιριών για όλους. Ο Όμιλος συμβάλλει επίσης στη δημιουργία θέσεων εργασίας σε όλη την αλυσίδα αξίας του, δημιουργώντας άμεσες, έμμεσες και επαγόμενες θέσεις εργασίας. Στις πρωτοβουλίες του Ομίλου περιλαμβάνονται πολιτικές στήριξης γονέων, επιλογή τηλεργασίας, πλήρη υγειονομικά οφέλη και επιπλέον άδειες, όπως άδεια για αιμοδοσίες. Οι εργαζόμενοι συμμετέχουν σε εταιρικές εκδηλώσεις, αθλητικές δραστηριότητες και πολιτιστικές πρωτοβουλίες, όπως δωρεάν εισιτήρια για παραστάσεις και μουσεία. Η επαγγελματική ανάπτυξη υποστηρίζεται μέσω δομημένων αξιολογήσεων απόδοσης, εσωτερικών ανακοινώσεων θέσεων εργασίας και εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Ο Όμιλος προωθεί επίσης τη διαφορετικότητα και την ενδυνάμωση των γυναικών μέσω προγραμμάτων καθοδήγησης (mentoring).

Όσον αφορά στις ευκαιρίες που προκύπτουν από τις σχετικές επιπτώσεις, οι πρωτοβουλίες για την ισορροπία επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, οι επαρκείς μισθοί και η προώθηση της ισότητας έχουν αναγνωριστεί ως βασικές ευκαιρίες, καθώς ενδέχεται να ενισχύσουν τη φήμη του Ομίλου ως εργοδότη που υποστηρίζει την οικογενειακή ζωή, να βελτιώσουν την παραμονή των εργαζομένων, να προσελκύσουν μελλοντικούς εργαζομένους και να αυξήσουν την παραγωγικότητά τους. Ταυτόχρονα, η συνεχής εκπαίδευση με στόχο την επαγγελματική ανάπτυξή τους με εξειδίκευση και εμπειρία ενδέχεται να οδηγήσει σε αυξημένα κόστη εκπαίδευσης, γεγονός που αναδεικνύεται ως σημαντικός κίνδυνος.

Δεν έχουν εντοπιστεί σημαντικές επιπτώσεις του Ομίλου για τους εργαζομένους που να προκύπτουν από τα σχέδια μετάβασης για τη μείωση των αρνητικών επιπτώσεων στο περιβάλλον ή την επίτευξη πιο πράσινων και κλιματικά ουδέτερων λειτουργιών. Επιπλέον, λόγω της φύσης και της τοποθεσίας του οργανισμού, ο Όμιλος δεν εντοπίζει σημαντικό κίνδυνο περιστατικών καταναγκαστικής εργασίας, υποχρεωτικής εργασίας ή παιδικής εργασίας. Αξίζει να σημειωθεί ότι δεν υπάρχουν άτομα με ιδιαίτερα χαρακτηριστικά, που εργάζονται σε συγκεκριμένα περιβάλλοντα ή αναλαμβάνουν συγκεκριμένες δραστηριότητες, τα οποία ενδέχεται να διατρέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο βλάβης. Ο Όμιλος διασφαλίζει ένα ασφαλές και συμπεριληπτικό εργασιακό περιβάλλον για όλους τους υπαλλήλους. Ως εκ τούτου, δεν υπάρχουν σημαντικοί κίνδυνοι ή ευκαιρίες που προκύπτουν από επιπτώσεις που σχετίζονται με συγκεκριμένες ομάδες ατόμων.

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

S1-1 – Πολιτικές σχετικές με το ίδιο εργατικό δυναμικό

Ο Όμιλος δεσμεύεται να διασφαλίσει δίκαιες και ασφαλείς συνθήκες εργασίας, καθώς και ίση μεταχείριση για όλους τους εργαζομένους του. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τις εξής πολιτικές που αντικατοπτρίζουν τις αξίες και τις δεσμεύσεις του:

- ***Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία – Διαχείριση Καταγγελιών*:** Η Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία – Διαχείριση Καταγγελιών στοχεύει στην πρόληψη περιστατικών βίας και παρενόχλησης στον εργασιακό χώρο, προάγοντας και λαμβάνοντας υπόψη την ευημερία και την ασφάλεια όλων των εργαζομένων. Ο στόχος της πολιτικής για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία – Διαχείριση Καταγγελιών είναι να προλάβει και να καταπολεμήσει όλες τις μορφές βίας και παρενόχλησης που λαμβάνουν χώρα στον χώρο εργασίας, είτε αυτός είναι ο καθορισμένος χώρος εργασίας είτε οποιοδήποτε άλλο μέρος. Αυτό περιλαμβάνει, αλλά δεν περιορίζεται σε, ιδιωτικούς χώρους όπου εκτελείται εργασία, κατά τη διάρκεια εκπαιδευτικών δραστηριοτήτων, ταξιδιών και κοινωνικών εκδηλώσεων που σχετίζονται με την εργασία, μέσω επικοινωνιών χρησιμοποιώντας τεχνολογία, κ.λπ. Όσον αφορά στις διαδικασίες παρακολούθησης περιστατικών βίας και παρενόχλησης, υπάρχει διαθέσιμο ένα

κανάλι καταγγελιών για όλους τους εργαζομένους, όπου μπορούν να αναφέρουν σχετικά περιστατικά, με έμφαση στην προστασία των προσωπικών δεδομένων και διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης για όλους. Ταυτόχρονα, η πρακτική αυτή παρέχει μια σαφή διαδικασία για τη διαχείριση και διερεύνηση καταγγελιών, μέτρα για την πρόληψη, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων, καθώς και προστασία από αντίποινα για τη διασφάλιση δίκαιης μεταχείρισης. Ο Όμιλος δεσμεύεται να αξιολογεί την πολιτική αυτή με τρόπο που να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις των ισχυόντων νόμων και κανονισμών, διασφαλίζοντας ότι είναι συνεχώς ενημερωμένη για τις σχετικές εξελίξεις. Η Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία – Διαχείριση Καταγγελιών εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους του Ομίλου, ανεξαρτήτως της σύμβασής τους, περιλαμβανομένων αυτών που απασχολούνται με σύμβαση εργασίας, μέσω τρίτων παρόχων υπηρεσιών, καθώς και αυτών που παρακολουθούν εκπαιδευτικά προγράμματα, συμπεριλαμβανομένων των εκπαιδευομένων και των μαθητευόμενων εργαζομένων. Για οποιαδήποτε πληροφορία, διευκρίνιση ή ερώτηση σχετικά με την πολιτική, τα ενδιαφερόμενα μέρη μπορούν να επικοινωνήσουν με το υπεύθυνο άτομο, το οποίο είναι ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή της πολιτικής. Η πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία – Διαχείριση Καταγγελιών είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο (intranet) και στην εταιρικό ιστότοπο της Optima bank.

- ***Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου***: Ορίζει τις αρχές και τις διαδικασίες για τον καθορισμό των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις αρχές διαφάνειας. Η Πολιτική Αποδοχών των μελών Διοικητικού Συμβουλίου έχει ως στόχο τη δημιουργία ενός ολοκληρωμένου πλαισίου αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank, περιλαμβάνοντας τόσο τα εκτελεστικά όσο και τα μη εκτελεστικά μέλη. Σκοπός της είναι η διασφάλιση της τήρησης των κανονιστικών προτύπων. Η Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ευθυγραμμίζεται με τη στρατηγική της εταιρείας, με σκοπό την προώθηση της βιώσιμης και μακροπρόθεσμης ευημερίας. Για να διασφαλιστεί η συμβατότητα με τις τελευταίες κανονιστικές ρυθμίσεις και τις δυναμικές της αγοράς, η Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου επανεξετάζεται και αξιολογείται από την Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Η Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνεται όταν είναι απαραίτητο για να συμμορφώνεται με τους νόμους και κανονισμούς. Η Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εφαρμόζεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της πολιτικής. Η Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ευθυγραμμίζεται με τη στρατηγική της εταιρείας, με σκοπό την προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης. Επιπλέον, η Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζει την καθιέρωση δίκαιων και ανταγωνιστικών αποδοχών, ενισχύοντας τα κίνητρα και τη διατήρηση των εργαζομένων. Η Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο (intranet) και στην εταιρικό ιστότοπο της Optima bank. Υπάρχει επίσης Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της θυγατρικής εταιρείας της Optima bank, Optima Factors S.A., η οποία ευθυγραμμίζεται με την Πολιτική Αποδοχών των μελών Διοικητικού Συμβουλίου.
- ***Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού***: Ο στόχος της Πολιτικής Αποδοχών Προσωπικού είναι να διασφαλίσει δίκαιες, ανταγωνιστικές και διαφανείς αποδοχές για το προσωπικό, βασισμένες στις αρχές της ισότητας και της αξιοκρατίας. Η πολιτική Αποδοχών Προσωπικού αποσκοπεί στη δημιουργία ενός ολοκληρωμένου πλαισίου αποδοχών για τη διοίκηση ανώτερης και εκτελεστικής βαθμίδας καθώς και για τους εργαζομένους. Η Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού υποστηρίζει την καθιέρωση δίκαιων και ανταγωνιστικών αποδοχών, ενισχύοντας τα κίνητρα και τη διατήρηση των υπαλλήλων, ενώ δημιουργεί άμεσες, έμμεσες και επαγόμενες ευκαιρίες απασχόλησης σε όλη την αλυσίδα αξίας μέσω της προσφοράς ανταγωνιστικών αποδοχών. Η Optima bank προσφέρει ευνοϊκούς όρους στεγαστικών δανείων στους υπαλλήλους της, ως μέρος των γενικών πρακτικών που εφαρμόζει για τους εργαζομένους της. Η πολιτική Αποδοχών Προσωπικού ενημερώνεται όταν είναι απαραίτητο για να συμμορφώνεται με τους νόμους και τους κανονισμούς. Η Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού καλύπτει όλους τους εργαζομένους της Τράπεζας και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, υπογραμμίζοντας τη σημασία της συνεχούς συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο και τις δυναμικές της

αγοράς. Η πολιτική Αποδοχών Προσωπικού είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο. Υπάρχει επίσης Πολιτική Αποδοχών για τη θυγατρική του Ομίλου OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., η οποία ευθυγραμμίζεται με την Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού της Optima bank.

- ***Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας*:** Ορίζει τις αξίες, τις αρχές και τα ηθικά πρότυπα που καθοδηγούν τη συμπεριφορά των εργαζομένων και των στελεχών της Τράπεζας, προάγοντας ένα περιβάλλον σεβασμού, ακεραιότητας και ευθύνης, ενώ διασφαλίζει το δικαίωμα της ελεύθερης συνδικαλιστικής δράσης των εργαζομένων με κατάλληλο τρόπο και προστατεύει τη φήμη της. Εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους, και κάθε εργαζόμενος είναι υποχρεωμένος να την τηρεί. Επιπλέον, η δήλωση αποδοχής και δέσμευσης για τη συμμόρφωση με τις αρχές που περιγράφονται στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας λαμβάνεται από όλα τα μέλη του προσωπικού κατά την έκδοση ή οποιαδήποτε τροποποίηση του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας. Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας καθορίζει τη σχέση μεταξύ του Ομίλου και των εργαζομένων του, των πελατών, των μετόχων, των συνεργατών και των ανταγωνιστών του. Εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και η εφαρμογή του εποπτεύεται από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας είναι διαθέσιμος στο εσωτερικό δίκτυο, στο οποίο έχουν πρόσβαση όλοι οι εργαζόμενοι, και αποτελεί μέρος του υλικού εισαγωγικής εκπαίδευσης των νέων υπαλλήλων.
- ***Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών:*** Διασφαλίζει την προστασία των υπαλλήλων που επιθυμούν να αναφέρουν αθέμιτες πρακτικές, παρέχοντας ένα εμπιστευτικό και ασφαλές πλαίσιο για την υποβολή και τη διερεύνηση τέτοιων αναφορών. Με αυτόν τον τρόπο, ο Όμιλος διασφαλίζει την ευημερία όλων των εργαζομένων του, παρέχοντας υψηλής ποιότητας συνθήκες εργασίας, συμπεριλαμβανομένου του κατάλληλου χώρου εργασίας και του σεβασμού της ιδιωτικότητάς τους. Η Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών ενημερώνεται όταν είναι απαραίτητο για να συμμορφώνεται με τους σχετικούς νόμους και τους κανονισμούς. Η Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών εφαρμόζεται σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη του Ομίλου. Η Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών βασίζεται στις διατάξεις του Νόμου 4990/2022 και εγκρίνεται και επιβλέπεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Optima bank**.** Ορίζει ένα ασφαλές περιβάλλον στο οποίο οι υπάλληλοι μπορούν να αναφέρουν εμπιστευτικά ανήθικες πρακτικές. Ωστόσο, δεν περιλαμβάνει περιπτώσεις φημών, διαφωνιών σχετικά με τις πολιτικές και αποφάσεις του Ομίλου, προσωπικών διαφορών μεταξύ υπαλλήλων ή παραπόνων πελατών σχετικά με την ποιότητα εξυπηρέτησης. Η Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο.
- ***Πολιτική Αδειών*:** Ενημερώνει τους εργαζομένους του Ομίλου για τους πιο συνηθισμένους τύπους αδειών και τις προϋποθέσεις για τη χορήγησή τους. Η Πολιτική Αδειών εφαρμόζεται σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου, καλύπτοντας τόσο την ανάντη όσο και την κατάντη αλυσίδα αξίας, και επηρεάζει όλες τις ομάδες εργαζομένων εντός του οργανισμού. Οι Διευθυντές Διευθύνσεων είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή αυτής της πολιτικής Αδειών και την έγκαιρα προγραμματισμένη χορήγηση της ετήσιας κανονικής άδειας των υπαλλήλων που υπάγονται στη διεύθυνσή τους. Η Πολιτική Αδειών είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο.
- ***Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης*:** Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης προτεραιοποιεί τις δίκαιες συνθήκες εργασίας και την ισότητα ευκαιριών για όλους. Ο Όμιλος αποδεικνύει τη δέσμευσή του για την ευημερία των εργαζομένων με την προώθηση καλύτερων συνθηκών εργασίας και υποστηρίζοντας την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης της Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης αναφέρονται στο κεφάλαιο ESRS E1.

Οι παραπάνω πολιτικές ενισχύουν τη δέσμευση του Ομίλου να παρέχει ένα υποστηρικτικό περιβάλλον εργασίας χωρίς διακρίσεις, το οποίο προάγει την ισότητα, την αμεροληψία και τη διαφάνεια.

Δεν υπάρχει συγκεκριμένη πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα που να είναι εναρμονισμένη με διεθνώς αναγνωρισμένα εργαλεία, όπως οι Οδηγίες του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, η Διακήρυξη της ΔΕΕ για τις Θεμελιώδεις Αρχές και Δικαιώματα στην Εργασία και οι Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις, περιλαμβανομένων διαδικασιών και μηχανισμών για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τα σχετικά διεθνώς αναγνωρισμένα εργαλεία. Ο Όμιλος προάγει τις ίσες ευκαιρίες, την δίκαιη μεταχείριση και τον σεβασμό για την ελευθερία της έκφρασης μεταξύ των

εργαζομένων του μέσω της εφαρμογής των πολιτικών του. Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης προάγει τον σεβασμό για τα ανθρώπινα δικαιώματα και παρέχει ένα περιβάλλον εργασίας χωρίς διακρίσεις, εξασφαλίζοντας ότι κάθε εργαζόμενος εκτιμάται, υποστηρίζεται και ενδυναμώνεται κατάλληλα προκειμένου να αποδώσει το μέγιστο των δυνατοτήτων του. Επιπλέον, σύμφωνα με την Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών οι εργαζόμενοι μπορούν να αναφέρουν τυχόν παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και περιστατικά διάκρισης. Τέλος, ο Όμιλος, με την υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης , οι οποίες προάγουν τη διαφάνεια, την υπευθυνότητα και τη βιώσιμη λειτουργία, διαθέτει τα θεμέλια και τη δυναμική για να ενσωματώσει πλήρως πρότυπα όπως οι Οδηγίες του ΟΗΕ, εμβαθύνοντας περαιτέρω στον τομέα της κοινωνικής ευθύνης.

Ο Όμιλος αντιτίθεται σε όλες τις μορφές διάκρισης, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης και της αντιεπαγγελματικής συμπεριφοράς. Επικοινωνεί με το προσωπικό του μέσω όλων των διαθέσιμων καναλιών επικοινωνίας, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εργαζόμενοι είναι πλήρως ενημερωμένοι. Αυτή η ολοκληρωμένη αλληλεπίδραση περιλαμβάνει τακτικές ενημερώσεις, συζητήσεις, μηχανισμούς ανατροφοδότησης και ασφαλή κανάλια επικοινωνίας. Διατηρώντας ανοιχτές γραμμές επικοινωνίας, μπορεί να εντοπίζει και να αντιμετωπίζει αποτελεσματικά πιθανούς κινδύνους παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, αν προκύψουν. Υπάρχουν επίσης ισχυρά μέτρα για την παροχή και/ή διευκόλυνση αποκατάστασης των επιπτώσεων από παραβιάσεις των ανθρώπινων δικαιωμάτων, όπως η Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών που αναφέρεται παραπάνω. Όλοι οι υπάλληλοι είναι πλήρως ενημερωμένοι για τα δικαιώματά τους και τις διαδικασίες που έχουν στη διάθεσή τους για την αναφορά ανησυχιών. Κάθε φορά που υποβάλλεται μία αναφορά μέσω των προαναφερθέντων καναλιών, εξετάζεται ενδελεχώς από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Optima bank, για να διασφαλιστεί ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα. Αυτή η συστηματική προσέγγιση όχι μόνο βοηθά στην άμεση αντιμετώπιση οποιωνδήποτε παραβιάσεων ανθρωπίνων δικαιωμάτων, σε περίπτωση που συμβούν, αλλά και ενισχύει τη δέσμευση για τη διατήρηση ενός ασφαλούς και σεβαστού εργασιακού περιβάλλοντος για όλους τους εργαζομένους.

Όσον αφορά στην εμπορία ανθρώπων, την καταναγκαστική εργασία ή τη δουλεία και την παιδική εργασία, ο Όμιλος δεν έχει υιοθετήσει μέχρι στιγμής αυτόνομες πολιτικές που να αντιμετωπίζουν αυτά τα ζητήματα, λόγω της φύσης και της τοποθεσίας των δραστηριοτήτων του. Ωστόσο, αξίζει να σημειωθεί ότι ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας τονίζει τον σεβασμό στην ανθρώπινη αξιοπρέπεια και τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται στην παιδική εργασία.

Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου δεν απαιτούν συγκεκριμένη πολιτική πρόληψης εργατικών ατυχημάτων ή σύστημα διαχείρισης. Παρόλα αυτά, πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που απαιτούνται από τη νομοθεσία της Ελλάδας σχετικά με την ασφάλεια και την προστασία στον χώρο εργασίας. Σχέδια εκκένωσης έχουν καταρτιστεί και επικοινωνηθεί στους εργαζομένους εκ των προτέρων, ώστε να είναι ενήμεροι για τις διαδικασίες έκτακτης ανάγκης. Διεξάγονται τακτικά ασκήσεις εκκένωσης για την εκπαίδευση του προσωπικού και την εξασφάλιση της ετοιμότητας σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης. Επισκέψεις από ιατρό εργασίας και τεχνικό ασφαλείας πραγματοποιούνται σύμφωνα με το νόμο, διασφαλίζοντας την παρακολούθηση και πρόληψη θεμάτων υγείας και ασφάλειας.

Ο Όμιλος σχεδιάζει να αναπτύξει μια συγκεκριμένη πολιτική για να αντιμετωπίσει ζητήματα που σχετίζονται με την διαφορετικότητα και την ένταξη, καθώς και την εξάλειψη των διακρίσεων. Ωστόσο, ρητή αναφορά σε ζητήματα διάκρισης, όπως η φυλετική και η εθνοτική καταγωγή, το χρώμα, ο σεξουαλικός προσανατολισμός, η ταυτότητα φύλου, η αναπηρία, η ηλικία, η θρησκεία, η πολιτική άποψη, η εθνική καταγωγή ή κοινωνική προέλευση, ή άλλες μορφές διάκρισης, υπάρχει στην Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης. Η πρόληψη των διακρίσεων ως προς το φύλο αποτυπώνεται επίσης στην Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία - Διαχείριση Καταγγελιών , η οποία απαγορεύει ρητά οποιαδήποτε επαναλαμβανόμενη, ακατάλληλη συμπεριφορά που στοχεύει σε υπάλληλο ή ομάδα υπαλλήλων, ή σε τρίτα μέρη (π.χ. συνεργάτες, προμηθευτές κ.λπ.) και η οποία θέτει σε κίνδυνο την υγεία και την ασφάλειά τους Αν και δεν υπάρχουν συγκεκριμένες πολιτικές που να σχετίζονται με την ένταξη

ή τη θετική δράση για άτομα από ομάδες που διατρέχουν ιδιαίτερο κίνδυνο εξαιτίας της ευάλωτης θέσης τους, τα οποία βρίσκονται στο δικό του εργατικό δυναμικό, ο Όμιλος αντιμετωπίζει όλους τους υπαλλήλους ισότιμα. Η επικείμενη πολιτική για τη διαφορετικότητα, την ένταξη και την εξάλειψη των διακρίσεων θα συμπεριλάβει συγκεκριμένες διαδικασίες για να διασφαλίσει ότι οι διακρίσεις προλαμβάνονται, μετριάζονται και επιλύονται όταν εντοπίζονται, καθώς και για να προωθήσει τη διαφορετικότητα και την ένταξη σε μια ευρύτερη προοπτική.

S1-2 – Διαδικασίες για τη συνεργασία με το ίδιο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις

Ο Όμιλος εμπλέκεται άμεσα με τους υπαλλήλους του μέσω διαφόρων μεθόδων επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένων των επισκέψεων της γενικής διοίκησης στα υποκαταστήματα, της πρόσβασης στην εσωτερική πύλη για καθημερινή επικοινωνία, των τακτικών συναντήσεων με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και των εκπαιδευτικών συνεδριών. Αυτή η άμεση επικοινωνία διασφαλίζει ότι όλες οι ανάγκες και οι απαιτήσεις των υπαλλήλων λαμβάνονται υπόψη στις σχετικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Ο Όμιλος παρακολουθεί και αξιολογεί ενεργά τις πρωτοβουλίες που αναλαμβάνει για το εργατικό δυναμικό μέσω δομημένων μηχανισμών ανατροφοδότησης και διαρκούς συνεργασίας. Οι βασικές μέθοδοι αξιολόγησης περιλαμβάνουν τις επίσημες ετήσιες αξιολογήσεις απόδοσης με συζητήσεις και αναφορές της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, καθώς και τις μηνιαίες συναντήσεις για παροχή ανατροφοδότησης σε πραγματικό χρόνο και επίλυση ζητημάτων. Η άμεση επικοινωνία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διευκολύνεται μέσω άμεσων τηλεφωνικών κλήσεων και ενός ανοιχτού καναλιού ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για ανησυχίες και αιτήματα. Η πληροφόρηση σχετικά με τον χώρο εργασίας συλλέγεται επίσης μέσω επισκέψεων στα υποκαταστήματα του δικτύου, όπου ανώτεροι διευθυντές (affluent RMs, business RMs, assistant RMs) επισκέπτονται τα καταστήματα τέσσερις φορές τον χρόνο. ΟΕπικεφαλής της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού επισκέπτεται τα καταστήματα δύο φορές τον χρόνο για να συλλέξει άμεση πληροφόρηση από τους υπαλλήλους. Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού εξασφαλίζει ότι οι υπάλληλοι συμμετέχουν σε αυτές τις συναντήσεις, ενώ ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού κατέχει την επιχειρησιακή ευθύνη. Συγκεκριμένα, διασφαλίζει ότι τα αποτελέσματα αυτής της συμμετοχής λαμβάνονται υπόψη στο ευρύτερο πλαίσιο της διαχείρισης των θεμάτων που σχετίζονται με την εργασία. Ο Όμιλος έχει συνάψει συλλογικές συμβάσεις εργασίας με τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τα εργασιακά δικαιώματα και ζητήματα. Αυτές οι συμφωνίες επιτρέπουν στον Όμιλο να αποκτά πολύτιμες πληροφορίες για τις απόψεις των εργαζομένων του. Ο διάλογος πραγματοποιείται 1-2 φορές τον χρόνο όπου παρέχεται ανατροφοδότηση και σχόλια από τους εκπροσώπους των εργαζομένων. Η αποτελεσματικότητα της συμμετοχής αξιολογείται μέσω τακτικών ερευνών ανατροφοδότησης, αξιολογήσεων απόδοσης και συναντήσεων παρακολούθησης όταν κρίνεται απαραίτητο, όπως αναφέρθηκε παραπάνω. Τα αποτελέσματα αυτών των αξιολογήσεων χρησιμοποιούνται επίσης για τη διαχείριση των ανησυχιών των εργαζομένων και των σημαντικών επιπτώσεων. Συμφωνίες ή αποτελέσματα που προκύπτουν από αυτές τις εμπλοκές χρησιμοποιούνται για να διασφαλιστεί η συνεχής βελτίωση στην αντιμετώπιση των εργασιακών ζητημάτων και η ενίσχυση της συνολικής ικανοποίησης των εργαζομένων.

Ο Όμιλος παραμένει δεσμευμένος στη δημιουργία ενός υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος για όλους τους εργαζομένους. Τα παραπάνω κανάλια επικοινωνίας χρησιμοποιούνται επίσης για την αντιμετώπιση οποιασδήποτε πιθανής ευπάθειας των εργαζομένων σε επιπτώσεις.

S1-3 – Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από το ίδιο εργατικό δυναμικό

Η μείωση της σημαντικής αρνητικής επίπτωσης του μισθολογικού χάσματος μεταξύ των φύλων είναι απαραίτητη, όχι μόνο για την προώθηση της δικαιοσύνης και της ισότητας, αλλά και για τη διατήρηση ενός παρακινημένου, αφοσιωμένου και αποδοτικού εργατικού δυναμικού. Με την εφαρμογή μέτρων για την εξάλειψη του μισθολογικού χάσματος μεταξύ των φύλων, ο Όμιλος ενισχύει την ικανοποίηση των

εργαζομένων, αυξάνει την παρακίνηση και καλλιεργεί ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον. Οι μισθοί των εργαζομένων ευθυγραμμίζονται με την Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού και λαμβάνουν υπόψη πολλαπλά κριτήρια, όπως το επίπεδο της θέσης, την εξειδίκευση της εργασίας, τις ευκαιρίες προσωπικής ανάπτυξης και προόδου, την αξιολόγηση της απόδοσης, την αξία στην αγορά εργασίας, τις σταθερές αμοιβές που καταβάλλονται από τον ανταγωνισμό για πανομοιότυπες θέσεις, τα καθήκοντα και τις δεξιότητες, τις συλλογικές και εταιρικές εργασιακές συμφωνίες (όπου εφαρμόζεται) και την εργατική νομοθεσία. Δεν υπάρχει διάκριση λόγω φύλου στην Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού. Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού πραγματοποιεί τακτικά αναθεωρήσεις για να εντοπίσει διαφορές στις αμοιβές μεταξύ ανδρών και γυναικών εργαζομένων. Για τον εντοπισμό περιπτώσεων μισθολογικού χάσματος μεταξύ των φύλων, υπάρχει μια διαδικασία παρακολούθησης για την καταγραφή τέτοιων περιπτώσεων. Μόλις παρατηρηθεί μια διαφορά, αξιολογείται το εύρος και οι υποκείμενες αιτίες της. Αυτή η αξιολόγηση συμβάλλει στην ανάπτυξη ενός ολοκληρωμένου αρχείου για τον μελλοντικό στρατηγικό σχεδιασμό και τις προσαρμογές της πολιτικής. Ο κύριος λόγος για το μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων είναι ότι οι χαμηλόμισθες θέσεις, ειδικά στα καταστήματα, κατέχονται κυρίως από γυναίκες και επομένως η αντίστοιχη αναλογία επηρεάζεται. Ο Όμιλος σχεδιάζει στοχευμένες δράσεις για την αντιμετώπιση του μισθολογικού χάσματος μεταξύ των φύλων σε περιπτώσεις όπου εντοπίζονται διαφορές σε παρόμοιους ρόλους. Οι πρακτικές πρόσληψης, τα ποσοστά προαγωγών, οι αξιολογήσεις απόδοσης και άλλοι σχετικοί παράγοντες είναι μερικές από τις πρακτικές που εξετάζονται. Αυτό μπορεί επίσης να περιλαμβάνει προσαρμογές μισθών και την ενίσχυση των ευκαιριών εκπαίδευσης και ανάπτυξης. Οι προσαρμογές μισθών θα ανακοινώνονται με διαφάνεια στους επηρεαζόμενους εργαζομένους, συνοδευόμενες από την αιτιολόγηση των αλλαγών.

Για την προώθηση της ανοιχτής επικοινωνίας σε όλα τα επίπεδα, οι εργαζόμενοι χρησιμοποιούν τις παραπάνω μεθόδους επικοινωνίας και πληροφόρησης, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών διαδικτυακών τρόπων και της συνεχούς επικοινωνίας με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Οι εργαζόμενοι μπορούν να χρησιμοποιήσουν οποιαδήποτε μέθοδο προτιμούν για να συζητήσουν τις μισθολογικές διαφορές ή να αναδείξουν ζητήματα που θέλουν να αντιμετωπιστούν.

Τα παράπονα που αφορούν σε θέματα εργαζομένων διαχειρίζονται από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Συγκεκριμένα, αναφέρονται μέσω email, τηλεφώνου ή μέσω προσωπικών συναντήσεων με εκπρόσωπο της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού.

Σε αυτό το σημείο, θα πρέπει να σημειωθεί ότι ο Όμιλος έχει καθιερώσει κανάλια επικοινωνίας για την αναφορά και την ανάδειξη τυχόν ανησυχιών. Οι αναφορές μπορούν να υποβληθούν είτε ανώνυμα είτε μέσω ταχυδρομείου ή email σε μια συγκεκριμένη διεύθυνση email. Οι αναφορές περιλαμβάνουν τις ακόλουθες περιπτώσεις: παραβίαση πολιτικών του Ομίλου, παραβιάσεις ή συμπεριφορές που βλάπτουν τη φήμη του Ομίλου, παραβίαση νομικού και κανονιστικού πλαισίου, απάτη, διαφθορά, δωροδοκία, κατάχρηση εξουσίας, άλλες ανήθικες συμπεριφορές, κ.λπ. Αυτά τα κανάλια επικοινωνίας είναι πάντα διαθέσιμα και οποιαδήποτε ζητήματα, απευθύνονται στον Επικεφαλής της Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Optima bank και στη συνέχεια υποβάλλονται στην Επιτροπή Ελέγχου.

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι όλοι οι εργαζόμενοι είναι ενημερωμένοι για το περιεχόμενο της Πολιτικής Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών. Η ενημέρωση παρέχεται μέσω της διανομής σχετικού υλικού. Επιπλέον, πληροφορίες σχετικά με την εν λόγω πολιτική δημοσιεύονται σε εμφανές σημείο στην ιστοσελίδα της Optima bank και στο εσωτερικό δίκτυο.

Τα παράπονα διερευνώνται άμεσα, διασφαλίζοντας ότι λαμβάνονται μέτρα για να λογοδοτήσει ο υπεύθυνος και να προστατευθεί το άτομο που υποβάλλει την ανησυχία ή την αναφορά, σύμφωνα με τις νομικές απαιτήσεις και την Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών του Ομίλου. Η Διαδικασία Διαχείρισης Καταγγελιών περιγράφεται στην Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στο ESRS G1. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνος για την παραλαβή, διερεύνηση, καταγραφή και διατήρηση αρχείου αναφορών σε όλα τα επίπεδα και για όλες τις εταιρείες του

Ομίλου. Σε περίπτωση εξατομικευμένης αναφοράς, διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα της ταυτότητας του αναφέροντος και οποιουδήποτε τρίτου ο οποίος εμφανίζεται στην αναφορά. Η πρόσβαση στην αναφορά περιορίζεται μόνο σε εξουσιοδοτημένα μέλη. Ο Όμιλος ενισχύει την εσωτερική επικοινωνία μέσω συναντήσεων με τους εργαζομένους, παρακολουθεί τα ζητήματα που αναφέρονται και αντιμετωπίζονται, και διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα των καναλιών επικοινωνίας.

Με την προώθηση της εσωτερικής επικοινωνίας μέσω των τακτικών συναντήσεων και της εσωτερικής επικοινωνίας με τους ,εργαζομένους ο Όμιλος μπορεί να παρακολουθεί και να ελέγχει αποτελεσματικά όποια ζητήματα αναφέρονται και να αντιμετωπίζονται αναλόγως. Αυτές οι εσωτερικές συναντήσεις βοηθούν τους εργαζομένους να εκφράζουν τις ανησυχίες τους, να μοιράζονται σχόλια και να συζητούν οποιεσδήποτε προκλήσεις μπορεί να αντιμετωπίζουν. Αυτή η προληπτική προσέγγιση όχι μόνο διευκολύνει τον άμεσο εντοπισμό και την επίλυση σχετικών ζητημάτων, αλλά επίσης διασφαλίζει ότι τα κανάλια επικοινωνίας παραμένουν αποτελεσματικά και ανταποκρίνονται στις ανάγκες των εργαζομένων.

Επιπλέον, ο Όμιλος δεσμεύεται να διασφαλίζει την ανωνυμία του καταγγέλλοντος και των άλλων εμπλεκόμενων μερών και να αποφεύγει οποιεσδήποτε ενέργειες θα μπορούσαν να αποκαλύψουν την ταυτότητά τους. Ωστόσο, η αποκάλυψη της ταυτότητας του καταγγέλλοντος μπορεί να απαιτηθεί από δικαστικές ή νομικές διαδικασίες κατά τη διάρκεια της έρευνας. Όλες οι αναφορές εξετάζονται υπό διαδικασίες δέουσας επιμέλειας, αμερόληπτης κρίσης και αντικειμενικότητας. Εάν επιβεβαιωθούν οι καταγγελίες, ο Όμιλος εφαρμόζει όλες τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες. Οι ανώνυμες αναφορές αξιολογούνται με βάση την ποιότητα της τεκμηρίωσής τους και τη δυνατότητα εντοπισμού της αναφερόμενης παρατυπίας. Τα άτομα που υποβάλλουν αναφορές με καλή πίστη προστατεύονται από οποιαδήποτε μορφή αντιποίνων, διακρίσεων ή άδικης μεταχείρισης, ανεξαρτήτως του αποτελέσματος της έρευνας. Οι αναφορές υποβάλλονται χωρίς καμία δέσμευση χρηματικής αποζημίωσης ή ανταμοιβής. Εάν ο καταγγέλλων συμμετείχε στο αναφερόμενο γεγονός, αυτό δεν τον απαλλάσσει από την ευθύνη· ωστόσο, ο ρόλος του στην αποκάλυψη και διερεύνηση της παρατυπίας λαμβάνεται υπόψη. Ο Όμιλος σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα των ατόμων που εμπλέκονται στη διαδικασία αναφοράς και διασφαλίζει ότι οι ενέργειες και οι διαδικασίες συμμορφώνονται με την ισχύουσα νομοθεσία. Επιπλέον, τα νομικά δικαιώματα και η προστασία που παρέχεται από το νομοθετικό πλαίσιο δεν μπορούν να παραιτηθούν ή να περιοριστούν από οποιαδήποτε ατομική συμφωνία, πολιτική, έντυπο ή όρο απασχόλησης. Αυτή η προστασία επεκτείνεται επίσης σε τρίτους που συνδέονται με τους καταγγέλλοντες και μπορεί να αντιμετωπίσουν αντίποινα σε εργασιακό πλαίσιο, όπως συνάδελφοι ή μέλη της οικογένειας των εμπλεκομένων. Δεν επιτρέπεται η πρόωρη λήξη ή ακύρωση συμβάσεων για αγαθά ή υπηρεσίες και στην περίπτωση που ο καταγγέλλων είναι εξωτερικός συνεργάτης.

S1-4 – Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο ίδιο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το ίδιο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων

Ο Όμιλος λαμβάνει προληπτικά μέτρα για να αποτρέψει ή να μειώσει οποιεσδήποτε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεων στο εργατικό του δυναμικό, αντιμετωπίζοντας συγκεκριμένα τις ανησυχίες που σχετίζονται με το μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων. Ακολουθεί αυστηρά Πολιτική Αποδοχών για τους εργαζομένους σε όλες τις θυγατρικές του, διασφαλίζοντας ίση αμοιβή για ίση εργασία, ανεξαρτήτως φύλου, εξαλείφοντας έτσι κάθε μορφή διάκρισης. Επιπλέον, καλλιεργεί ένα υποστηρικτικό και περιεκτικό εργασιακό περιβάλλον σε όλες τις μονάδες, όπου τόσο οι άνδρες όσο και οι γυναίκες εργαζόμενοι εκτιμώνται εξίσου.

Ο Όμιλος αναλαμβάνει διάφορες πρωτοβουλίες με στόχο την ενίσχυση της ευημερίας των εργαζομένων, την ανάπτυξη της καριέρας τους και την εξισορρόπηση μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. Αυτές οι πρωτοβουλίες υποστηρίζουν άμεσες, έμμεσες και επαγόμενες θέσεις εργασίας σε όλη την αλυσίδα αξίας,

διασφαλίζουν ανταγωνιστικούς μισθούς και παροχές και συμβάλλουν στη διατήρηση και ικανοποίησή τους. Οι βασικές δράσεις που πραγματοποιήθηκαν το 2024 περιλαμβάνουν:

Ισορροπία επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και υποστήριξη γονέων:

- Εφαρμογή Πολιτικής Αδειών: Παρέχει πρόσθετη ετήσια άδεια, άδεια για μονογονεϊκές οικογένειες, σωρευτική άδεια μητρότητας, επιπλέον άδεια για νέους πατέρες και έξι ημέρες πληρωμένης άδειας για νοσηλεία συγγενών πρώτου βαθμού.
- Πρωτοβουλία "Ημέρα Οικογένειας": Οι εργαζόμενοι μπορούν να επιλέξουν μία ημέρα τον Μάιο για να φύγουν νωρίτερα από την εργασία τους και να περάσουν χρόνο με τις οικογένειές τους.
- Επιλογές απομακρυσμένης εργασίας βάσει των αναγκών κάθε Διεύθυνσης και με την έγκριση του Επικεφαλής.

Ευημερία εργαζομένων και παροχές:

- Ολοκληρωμένη ασφάλιση υγείας για τους εργαζομένους και τα εξαρτώμενα μέλη τους.
- Χρηματικά δώρα και οικονομική βοήθεια (€1.000/μήνα για 12 μήνες μετά τη γέννηση παιδιού ή τον γάμο, επίδομα για εργαζομένους με αναπηρίες).
- Ημέρα άδειας αιμοδοσίας: Πληρωμένη άδεια για εργαζομένους με ενεργή κάρτα δότη ή σε περίπτωση έκτακτης αιμοδοσίας.

Συμμετοχή εργαζομένων & πρωτοβουλίες οικοδόμησης κοινότητας:

- Ετήσια εκδήλωση του Ομίλου με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, παρέχοντας στρατηγικές ενημερώσεις, Q&A.
- Συμμετοχή ομάδας τρεξίματος σε σημαντικές εκδηλώσεις όπως ο 41ος Αυθεντικός Μαραθώνιος της Αθήνας, το "Race for the Cure" από το Άλμα Ζωής, ο "Συκάρειος Δρόμος" αγώνας προς τιμήν του Αντώνη Συκάρη.
- Πολιτιστικές πρωτοβουλίες, όπως δωρεάν εισιτήρια για θεατρικές παραστάσεις (επίσκεψη στο Θέατρο Βεάκειο) και μουσεία (επίσκεψη στον Αρχαιολογικό Χώρο της Ακρόπολης).

Ανάπτυξη καριέρας & εσωτερική κινητικότητα:

- Δομημένες αξιολογήσεις απόδοσης μέσω της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, όπως ετήσιες αξιολογήσεις με τεκμηριωμένες συζητήσεις με τον προϊστάμενο και ο καθορισμός στόχων, και μηνιαίες συναντήσεις για συνεχή ανατροφοδότηση.
- Ευκαιρίες ανάπτυξης καριέρας μέσω εσωτερικής κινητικότητας, καθώς όλες οι θέσεις εργασίας δημοσιεύονται εσωτερικά μέσω του εσωτερικού δικτύου (intranet) και όλα τα αιτήματα εσωτερικής κινητικότητας παρακολουθούνται στη βάση δεδομένων της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού.
- Εξειδικευμένα εξωτερικά προγράμματα εκπαίδευσης για όλους τους αναλυτές στη Γενική Διεύθυνση Εταιρικής Τραπεζικής.

Διαφορετικότητα, ένταξη & ενδυνάμωση των γυναικών:

- Συμμετοχή στην πρωτοβουλία της Mastercard "Live a Legacy", σε συνεργασία με το Women On Top, ενδυναμώνοντας τις γυναίκες εργαζόμενες μέσω mentoring και ανάπτυξης δεξιοτήτων.

Οι παραπάνω δράσεις δεν απαίτησαν σημαντικές λειτουργικές ή κεφαλαιουχικές δαπάνες. Οι δράσεις αφορούν σε όλους τους εργαζομένους, με άμεσα οφέλη για αυτούς σε διάφορες γεωγραφικές περιοχές και μονάδες, και επεκτείνονται σε επηρεαζόμενες ομάδες ενδιαφερομένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των οικογενειών τους και της ευρύτερης κοινότητας μέσω εκδηλώσεων και πολιτιστικών πρωτοβουλιών. Ο χρονικός ορίζοντας για τις βασικές δράσεις είναι συνήθως ετήσιος, με μακροπρόθεσμα σχέδια όπως η

πολιτική χορηγίας μεταπτυχιακών σπουδών για το 2025. Συγκεκριμένες πρωτοβουλίες, όπως οι αξιολογήσεις απόδοσης και οι ευκαιρίες κινητικότητας καριέρας, είναι συνεχιζόμενες και διαρκώς σε εξέλιξη.

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, ο Όμιλος παρακολουθεί τις πρωτοβουλίες του για το εργατικό δυναμικό μέσω δομημένων μηχανισμών ανατροφοδότησης και συνεχιζόμενης δέσμευσης. Αυτό περιλαμβάνει ετήσιες αξιολογήσεις απόδοσης, μηνιαίες συναντήσεις ανασκόπησης, άμεση επικοινωνία με το Ανθρώπινο Δυναμικό και επισκέψεις στα καταστήματα από ανώτερα στελέχη και τον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού. Οι εργαζόμενοι μπορούν επίσης να επικοινωνούν μέσω μιας ειδικής διεύθυνσης επικοινωνίας (email) για θέματα απόκτησης ταλέντων και ερωτήματα που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό.

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι πρακτικές του δεν προκαλούν ή συμβάλλουν σε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στο εργατικό του δυναμικό, επενδύοντας στην ευημερία των εργαζομένων, την ανάπτυξη της καριέρας τους και την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. Μέσω πρωτοβουλιών, όπως ολοκληρωμένα οφέλη υγείας, υποστήριξη γονέων, ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης και συμμετοχή σε δραστηριότητες οικοδόμησης κοινότητας, καλλιεργεί ένα θετικό και υποστηρικτικό εργασιακό περιβάλλον.

Ο Όμιλος διαθέτει ειδικούς πόρους για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεών του, συμπεριλαμβανομένου εξειδικευμένου προσωπικού, όπως το τμήμα Talent Acquisition & People Development της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, το οποίο επικεντρώνεται στην αντιμετώπιση σχετικών δράσεων και πρωτοβουλιών. Επιπλέον, διατίθεται συγκεκριμένος ετήσιος προϋπολογισμός για αυτόν τον σκοπό, διασφαλίζοντας ότι οι πόροι κατευθύνονται προς την αποτελεσματική διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων. Ένα σημαντικό μέρος αυτών των πόρων κατευθύνεται στο LinkedIn, παρέχοντας στους εργαζομένους πρόσβαση σε ένα ευρύ φάσμα ευκαιριών εκπαίδευσης βάσει των ατομικών τους αναγκών και προτιμήσεων.

Δείκτες μέτρησης και στόχοι

S1-5 – Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών

Βάσει του αποτελέσματος της ΑΔΣ και μετά από μια σειρά εσωτερικών επικοινωνιών με εκπροσώπους της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης έχουν τεθεί συγκεκριμένοι στόχοι με χρονικό πλαίσιο και προσανατολισμό στα αποτελέσματα. Ο Όμιλος, για να καθορίσει στόχους που σχετίζονται με την αύξηση της εκπροσώπησης των γυναικών, αρχικά αξιολόγησε των τρέχουσα εκπροσώπηση των γυναικών σε διάφορα ιεραρχικά επίπεδα εντός του οργανισμού (π.χ. ανώτατη ηγεσία, διοίκηση, αρχικό επίπεδο) για να κατανοήσει τυχόν δυσκολίες που μπορεί να αντιμετωπίζουν οι γυναίκες. Για να προσδιορίσει εφικτούς στόχους, ο Όμιλος στη συνέχεια προχώρησε σε συγκριτική ανάλυση με τον ανταγωνισμό και τα πρότυπα του τραπεζικού κλάδου. Βασιζόμενος σε εσωτερικά δεδομένα ανθρώπινου δυναμικού, εξωτερικές αναφορές από τον κλάδο και διεθνή πρότυπα (όπως οι Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης – SDGs και οι οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης), ο Όμιλος προχώρησε στη θέσπιση αυτών των στόχων. Η απόφαση αυτή στηρίχθηκε στην κατανόηση του τρόπου με τον οποίο τα διαφορετικά επίπεδα εκπροσώπησης επηρεάζουν την απόδοση και την κουλτούρα του οργανισμού. Πάντα με την προϋπόθεση ότι η ηγεσία του Ομίλου παραμένει δεσμευμένη στη δημιουργία ενός περιβάλλοντος εργασίας χωρίς αποκλεισμούς και ότι υπάρχει επάρκεια ως προς τους καταρτισμένους υποψηφίους, οι στόχοι για την εκπροσώπηση των γυναικών κρίνονται εφικτοί. Ο Όμιλος στοχεύει, ωστόσο, να επαναξιολογεί αυτούς τους στόχους σε τακτική βάση για να διασφαλίσει την υλοποίησή τους και την ευθυγράμμισή τους με τους στόχους και τη στρατηγική των πολιτικών του Ομίλου. Οι στόχοι παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΟΜΙΛΙΚΟΥ ΣΤΟΧΟΥ	ΧΡΟΝΙΚΟΣ ΟΡΙΖΟΝΤΑΣ	ΕΤΟΣ ΒΑΣΗΣ	ΤΙΜΗ ΒΑΣΗΣ
>50% εργαζόμενες γυναίκες	2026	2024	49%
>40% γυναίκες - ανώτατα στελέχη διοίκησης*	2026	2024	34%

* Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Ασφάλειας Πληροφοριών (CISO), Δ/ντες Δ/νσεων, Δ/ντες καταστημάτων, Δ/ντες Επενδυτικής Τραπεζικής, Υπεύθυνοι Ομάδων, Νομικός Σύμβουλος

Προς το παρόν, οι στόχοι του Ομίλου επικεντρώνονται στη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης και ευκαιριών για όλους τους εργαζομένους και ευθυγραμμίζονται με τις πολιτικές και τη στρατηγική του για την προώθηση της ισότητας των φύλων και της πολυμορφίας σε όλα τα επίπεδα. Δεν έχουν τεθεί επιπλέον χρονικά δεσμευτικοί και μετρήσιμοι στόχοι που σχετίζονται με τις υπόλοιπες αναγνωρισμένες επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες. Ως εκ τούτου δεν ήταν απαραίτητο να παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των σχετικών δράσεων και πολιτικών.

S1-6 – Χαρακτηριστικά των εργαζομένων του Ομίλου

Πίνακας 1: Αριθμός εργαζομένων ανά φύλο

ΦΥΛΟ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ
Άνδρες	295
Γυναίκες	280
Σύνολο Προσωπικού	575

Ο αριθμός των εργαζομένων του Ομίλου για το οικονομικό έτος 2024 αναφέρεται σε φυσικά πρόσωπα (headcount) και αποτυπώνει τον αριθμό των εργαζομένων στο τέλος της περιόδου αναφοράς, δηλαδή στις 31.12.2024. Η απασχόληση σημαντικού αριθμού εργαζομένων για τον Όμιλο αφορά στην Ελλάδα (αριθμός ατόμων 575). Ο αριθμός των εργαζομένων παρουσιάζεται επίσης στη Σημείωση 10 «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Πίνακας 2: Αριθμός εργαζομένων ανά τύπο σύμβασης, κατανεμημένο ανά φύλο (σύνολο προσωπικού ή ΙΠΑ)

ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΑΝΑ ΤΥΠΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ	ΑΝΔΡΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ
Αριθμός εργαζομένων	280	295	575
Αριθμός μόνιμων εργαζομένων	253	277	530
Αριθμός εργαζομένων μερικής απασχόλησης	27	18	45
Αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	0

Ο συνολικός αριθμός των εργαζομένων που αποχώρησαν οικειοθελώς, συνταξιοδότησης ή θανάτου κατά την περίοδο αναφοράς είναι 31, αριθμός που αντιστοιχεί στο 6% των εργαζομένων για την ίδια περίοδο. Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, δεν υπήρξαν σημαντικές διακυμάνσεις στον αριθμό των εργαζομένων στον Όμιλο.

S1-7 – Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο ίδιο εργατικό δυναμικό του Ομίλου

Για να καλυφθούν οι προκαθορισμένες ανάγκες των εταιρειών του Ομίλου, παρέχονται συγκεκριμένες τεχνικές, διοικητικές, οικονομικές και πληροφορικές υποστηρικτικές εργασίες / υπηρεσίες μέσω τρίτων εταιρειών – εξωτερικών συνεργατών – εργολάβων. Σημειώνεται ότι οι εργαζόμενοι των τρίτων εταιρειών – εξωτερικών συνεργατών δεν ελέγχονται από τον Όμιλο. Ο συνολικός αριθμός των μη μισθωτών εργαζομένων του Ομίλου για το οικονομικό έτος 2024 είναι 26. Ο αριθμός των μη μισθωτών εργαζομένων αναφέρεται στον αριθμό των ατόμων (headcount) και αφορά στον αριθμό των μη μισθωτών εργαζομένων στο τέλος της περιόδου αναφοράς (στις 31.12.2024). Δεν υπήρξαν σημαντικές διακυμάνσεις στον αριθμό των μη μισθωτών εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

S1-8 – Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος

Οι συλλογικές συμβάσεις καλύπτουν διάφορα θέματα που ενισχύουν την ισότητα και την παραγωγικότητα στον χώρο εργασίας. Οι συλλογικές συμβάσεις του Ομίλου είναι δύο και καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα θεμάτων, συμπεριλαμβανομένων των μισθών, επιδομάτων (συμπεριλαμβανομένων των οικογενειακών επιδομάτων) και άλλων παροχών, πρόσθετων αμοιβών, δανείων, προστασίας της εργασίας, ωρών εργασίας, αδειών, υγείας και ασφάλειας. Το ποσοστό των εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας, για τον Όμιλο είναι 100%.

Ο κοινωνικός διάλογος παίζει σημαντικό ρόλο στη διευκόλυνση της επικοινωνίας, των διαπραγματεύσεων και των διαβουλεύσεων μεταξύ των εργαζομένων και των εκπροσώπων της διοίκησης που υπερασπίζονται τα δικαιώματα και τα συμφέροντά τους εντός του Ομίλου. Εξασφαλίζει ότι οι ανησυχίες των εργαζομένων αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά. Επίσης, βοηθά στην προώθηση ενός πιο συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος, όπου οι εργαζόμενοι αισθάνονται ότι εκτιμώνται και έχουν τη δύναμη να συμβάλλουν στην επιτυχία του Ομίλου. Το 100% των εργαζομένων του Ομίλου καλύπτεται από εκπροσώπους.

Πίνακας 3: Στοιχεία σχετικά με την κάλυψη από συλλογική σύμβαση και τον κοινωνικό διάλογο

	ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΟ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ		**ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΣ ΔΙΑΛΟΓΟΣ**
Ποσοστό κάλυψης	**Εργαζόμενοι — ΕΟΧ (για χώρες με > 50 εργαζομένους που αντιπροσωπεύουν > 10 % του συνόλου εργαζ.)**	**Εργαζόμενοι — Εκτός ΕΟΧ (εκτίμηση για περιοχές με > 50 εργαζομένους που αντιπροσωπεύουν > 10 % του συνόλου εργαζ.)**	**Εκπροσώπηση στον χώρο εργασίας (μόνο για τον ΕΟΧ) (για χώρες με > 50 εργαζομένους που αντιπροσωπεύουν > 10 % του συνόλου εργαζ.)**
0-19%			
20-39%			
40-59%			
60-79%			
80-100%	Ελλάδα		Ελλάδα

S1-9 – Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας

Πίνακας 4: Κατανομή των φύλων σε αριθμό και ποσοστό σε επίπεδο ανώτατων στελεχών διοίκησης

ΦΥΛΟ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ
Γυναίκες	47	34%
Άνδρες	91	66%

Πίνακας 5: Κατανομή των εργαζομένων ανά ηλικιακή ομάδα

ΗΛΙΚΙΑΚΗ ΟΜΑΔΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ
Κάτω των 30 ετών	96	17%
30-50 ετών	354	62%
Άνω των 50 ετών	125	22%

S1-10 – Επαρκείς μισθοί

Όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου λαμβάνουν δίκαιες και ανταγωνιστικές αμοιβές, αντανακλώντας τη δέσμευση του Ομίλου για πρακτικές δίκαιης μισθοδοσίας. Οι αμοιβές που παρέχονται είναι σταθερά πάνω από τα κατώτατα όρια που ορίζονται από την ελληνική νομοθεσία, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εργαζόμενοι αποζημιώνονται δίκαια και σύμφωνα με τα νομικά πρότυπα. Συγκεκριμένα, τα πακέτα αποδοχών που προσφέρονται στους εργαζομένους του Ομίλου υπερβαίνουν τα πρότυπα που ορίζονται από τις εθνικές συλλογικές και επαγγελματικές συμβάσεις εργασίας. Αυτό σημαίνει ότι οι εργαζόμενοι λαμβάνουν περισσότερα από τις ελάχιστες απαιτήσεις που διαπραγματεύονται μέσω αυτών των συμφωνιών, υπογραμμίζοντας την αφοσίωση του Ομίλου στην παροχή ανώτερης αμοιβής και υψηλού επιπέδου συνθηκών εργασίας.

S1-11 – Κοινωνική προστασία

Όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου καλύπτονται από κοινωνική προστασία μέσω δημόσιων κοινωνικών προγραμμάτων στις ακόλουθες περιπτώσεις, όπως προβλέπεται από την ελληνική νομοθεσία: ασθένεια, ανεργία, εργατικό ατύχημα και επίκτητη αναπηρία, γονική άδεια και συνταξιοδότηση.

Ο Όμιλος παρέχει επιπλέον ένα ομαδικό πρόγραμμα που προσφέρει οικονομική βοήθεια στους εργαζομένους σε περιπτώσεις απώλειας εισοδήματος λόγω ασθένειας. Αυτή η προσέγγιση, σε συνδυασμό με τη δημόσια κοινωνική προστασία, υπογραμμίζει τη δέσμευση του Ομίλου για την προστασία και την ευημερία του εργατικού δυναμικού του, διασφαλίζοντας τη συνεχιζόμενη οικονομική σταθερότητα των εργαζομένων ακόμη και κατά τις περιόδους ανάρρωσης. Το ασφαλιστικό πρόγραμμα του Ομίλου καλύπτει επίσης όλους τους εργαζομένους έναντι απώλειας εισοδήματος λόγω επαγγελματικού τραυματισμού με αναπηρία, επιπλέον της οποιασδήποτε δημόσιας κοινωνικής ασφάλισης. Το ασφαλιστικό πρόγραμμα του Ομίλου είναι ιδιαίτερα πολύτιμο κατά την περίοδο ανάρρωσης, για τους εργαζομένους και τις οικογένειές τους. Είτε αντιμετωπίζουν έναν προσωρινό τραυματισμό είτε μια μακροχρόνια αναπηρία, οι εργαζόμενοι μπορούν να βασίζονται στην υποστήριξη του Ομίλου για να αντιμετωπίσουν αυτές τις προκλήσεις και να διατηρήσουν την ποιότητα της ζωής τους. Αυτή η προσέγγιση αντικατοπτρίζει τη δυνατή δέσμευση του Ομίλου για την ευημερία των εργαζομένων, προάγοντας ένα αίσθημα ασφάλειας και σταθερότητας κατά τη διάρκεια δύσκολων καταστάσεων. Ο Όμιλος υποστηρίζει επίσης τους εργαζομένους του κατά τη διάρκεια της γονικής άδειας, διασφαλίζοντας ότι συνεχίζουν να λαμβάνουν το πλήρες εισόδημά τους μέσω της μισθοδοσίας τους. Αυτή η πολιτική υπερβαίνει τη συμμόρφωση με τις νομοθετικές απαιτήσεις και υπογραμμίζει τη δέσμευση της Ομίλου να υποστηρίζει τους εργαζομένους της, ενισχύοντας την ευημερία της οικογένειας και τη

δέσμευσή τους προς τον οργανισμό. Με αυτόν τον τρόπο, ο Όμιλος προάγει την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και συμβάλλει ενεργά στη δημιουργία ενός περιβάλλοντος που υποστηρίζει την ανάπτυξη και την ικανοποίηση των εργαζομένων του.

S1-15 – Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής

Όλοι οι εργαζόμενοι (100%), ανεξαρτήτως φύλου, δικαιούνται να λάβουν οικογενειακή-γονική άδεια μέσω κοινωνικής πολιτικής ή/και συλλογικών συμβάσεων εργασίας.

Πίνακας 6: Δικαιούχοι εργαζόμενοι (%) οι οποίοι έλαβαν οικογενειακή- γονική άδεια, και κατανομή ανά φύλο

ΦΥΛΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ/ ΓΟΝΙΚΗΣ ΑΔΕΙΑΣ
Άνδρες	1%
Γυναίκες	3%
Σύνολο εργαζομένων	2%

* άδεια μητρότητας και άδεια πατρότητας

S1-16 – Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα σύστημα αμοιβών χωρίς φυλετικές διακρίσεις. Ο Όμιλος υποστηρίζει την αρχή της ισότητας στις αμοιβές, χωρίς να υπάρχουν διακρίσεις ή διαφορές στις αμοιβές στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της. Το 2024, το μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων στον Όμιλο ήταν 38%. Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, δεν υπάρχει διάκριση στις αμοιβές μεταξύ ανδρών και γυναικών στις ίδιες θέσεις. Το μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων υφίσταται λόγω της διαφορετικής αναλογίας ανδρών και γυναικών σε θέσεις με διαφορετικά επίπεδα αμοιβών. Η μέση αναλογία της ετήσιας συνολικής αμοιβής του Ομίλου είναι 19. Ο Όμιλος διαθέτει ένα δομημένο πλαίσιο αποζημίωσης που ευθυγραμμίζεται με την απόδοση, τις ευθύνες και τα επικρατούντα πρότυπα της αγοράς. Ο υπολογισμός των δεικτών περιλαμβάνει τον ακαθάριστο μισθό και τις επιπρόσθετες παροχές σε μετρητά, είδος κτλ. Το επίπεδο αμοιβής υπολογίστηκε διαιρώντας το σύνολο των ετησίων αποδοχών με τις ετήσιες ώρες εργασίας, όπως προκύπτουν από τις ώρες εργασίας που καθορίζονται στα συμβόλαια των εργαζομένων.

S1-17 – Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων

Οι πολιτικές του Ομίλου έχουν σχεδιαστεί για να διατηρούν υψηλά πρότυπα συμπεριφοράς στον χώρο εργασίας, διασφαλίζοντας πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία και τους εσωτερικούς κώδικες δεοντολογίας. Σύμφωνα με αυτές τις πρακτικές, ο Όμιλος δεν έχει αντιμετωπίσει κανένα περιστατικό, παράπονο ή ζήτημα ανθρωπίνων δικαιωμάτων, με αποτέλεσμα να έχει μηδενικά (0) πρόστιμα ή οικονομικές υποχρεώσεις. Η δέσμευση του Ομίλου για ηθική συμπεριφορά περιλαμβάνει έναν καλά καθορισμένο μηχανισμό υποβολής παραπόνων για την αναφορά παραβιάσεων και ένα σύστημα παρακολούθησης για τη διασφάλιση ενός ασφαλούς και με σεβασμό εργασιακού περιβάλλοντος. Ως αποτέλεσμα αυτών των προληπτικών μέτρων, ο Όμιλος έχει αποφύγει καταστάσεις που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σοβαρές παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων, διασφαλίζοντας έτσι ότι δεν εμφανίζονται σχετικές οικονομικές υποχρεώσεις στις οικονομικές του καταστάσεις. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος ανέφερε μηδενικά (0) περιστατικά διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης, κατά την περίοδο αναφοράς. Υπήρξαν μηδενικά (0) παράπονα από το εργατικό δυναμικό του Ομίλου και μηδενικές (0) ανησυχίες που έχουν αναφερθεί (συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών υποβολής παραπόνων). Συνεπώς,

δεν προέκυψαν πρόστιμα, ποινές ή αποζημιώσεις για μη συμμόρφωση από περιστατικά και παράπονα. Επιπλέον, η απουσία περιστατικών παραβίασης ανθρωπίνων δικαιωμάτων και σχετικών προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων που συνδέονται με τους εργαζομένους του Ομίλου, αντικατοπτρίζει την προληπτική προσέγγιση του Ομίλου όσον αφορά στη συμμόρφωση και τις συνεχιζόμενες προσπάθειές του να μετριάσει τυχόν πιθανούς κινδύνους που σχετίζονται με τέτοιου είδους παραβιάσεις στον χώρο εργασίας. Διατηρώντας την προσήλωση σε αυτά τα πρότυπα, ο Όμιλος συνεχίζει να προάγει ένα δίκαιο και ισότιμο εργασιακό περιβάλλον, απαλλαγμένο από παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων.

Όλοι οι παραπάνω δείκτες δεν έχουν επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.

ESRS – S4 Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες

Στρατηγική

S4.SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Το αναθεωρημένο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου αποτυπώνει τις επιπτώσεις που σχετίζονται με τη διαχείριση των πληροφοριών των πελατών όπως η προστασία των δεδομένων τους και η ικανοποίησή τους. Τα δεδομένα των πελατών τηρούνται με ευθύνη και διαχειρίζονται με ασφάλεια. Τυχόν ανησυχίες των πελατών επιλύονται μέσω διαφανών και ασφαλών διαδικασιών. Το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου εστιάζει στην υπεύθυνη χρήση δεδομένων και στην παροχή μιας πελατοκεντρικής εμπειρίας, με στρατηγικό στόχο τη συνεχή βελτίωση της ικανοποίησης και της συνολικής εμπειρίας των πελατών. Επιπλέον, το μοντέλο του Ομίλου έχει σχεδιαστεί, ώστε να μειώνει τους κινδύνους, ενώ ταυτόχρονα αξιοποιεί τις διαθέσιμες ευκαιρίες. Με συνεχή έμφαση σε πελατοκεντρικές πρωτοβουλίες, ο Όμιλος όχι μόνο περιορίζει τον κίνδυνο δυσλειτουργιών λόγω αποτυχιών συστημάτων ή παραβιάσεων δεδομένων, αλλά ενισχύει και τη θέση του στην αγορά, καλλιεργώντας την εμπιστοσύνη και την αφοσίωση των πελατών σε βάθος χρόνου.

Όλοι οι πελάτες που είναι πιθανό να επηρεαστούν σημαντικά από τις δραστηριότητες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που επηρεάζονται μέσω της αλυσίδας αξίας του, των προϊόντων και υπηρεσιών του, και των επιχειρηματικών του σχέσεων, έχουν αποτυπωθεί στο επιχειρηματικό μοντέλο σύμφωνα με το πρότυπο ESRS 2. Ο Όμιλος εξυπηρετεί κυρίως πελάτες εταιρικής τραπεζικής, οι οποίοι λαμβάνουν μια σειρά από προϊόντα και υπηρεσίες για να υποστηρίξουν τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες και τις δανειακές τους ανάγκες, καθώς και πελάτες λιανικής τραπεζικής, κυρίως άτομα υψηλού εισοδήματος, που διαχειρίζονται σημαντικά κεφάλαια υπό την εποπτεία του Ομίλου. Κατά την αξιολόγηση των δυνητικά σημαντικών επιπτώσεων, ο Όμιλος έχει διαπιστώσει ότι ορισμένοι πελάτες ενδέχεται να επηρεαστούν σε σχέση με τα δικαιώματά τους στην ιδιωτικότητα και την προστασία των προσωπικών τους δεδομένων. Ωστόσο, ο Όμιλος δεν εξυπηρετεί καταναλωτές ή τελικούς χρήστες προϊόντων που είναι εγγενώς επιβλαβή για την ανθρώπινη υγεία ή που αυξάνουν τον κίνδυνο χρόνιων ασθενειών. Παράλληλα, δεν έχει πελάτες που θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά ως προς τα δικαιώματά τους στην ελευθερία της έκφρασης ή της μη διάκρισης. Επίσης, δεν εξυπηρετεί καταναλωτές που εξαρτώνται από ακριβείς και διαθέσιμες πληροφορίες προϊόντων ή υπηρεσιών, όπως εγχειρίδια ή ετικέτες, για να αποφύγουν δυνητικά επιβλαβή χρήση. Επιπλέον, ο Όμιλος δεν έχει πελάτες που είναι ιδιαίτερα ευάλωτοι σε θέματα που σχετίζονται με την υγεία, σε κινδύνους ιδιωτικότητας ή στις επιπτώσεις των στρατηγικών μάρκετινγκ και πωλήσεων, όπως παιδιά ή οικονομικά ευάλωτα άτομα.

Βάσει της ΑΔΣ, δεν εντοπίστηκαν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις σε σχέση με τους πελάτες, επομένως, δεν υπάρχουν και πελάτες με ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά. Αντιθέτως, οι σημαντικές θετικές επιπτώσεις προκύπτουν από τη δέσμευση για παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας, την προστασία της ιδιωτικότητας των δεδομένων και τη διασφάλιση ισχυρών μέτρων κυβερνοασφάλειας. Ταυτόχρονα, τα εσωτερικά συστήματα διαχείρισης και οι πρωτοβουλίες

κυβερνοασφάλειας προστατεύουν την ιδιωτικότητα των δεδομένων των ενδιαφερομένων μερών, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη και την ασφάλεια. Τα καθιερωμένα συστήματα και διαδικασίες διασφαλίζουν περαιτέρω ελάχιστα περιστατικά παραβιάσεων δεδομένων ή διαρροών προσωπικών και εμπιστευτικών πληροφοριών, δημιουργώντας ένα ασφαλές περιβάλλον για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των πελατών, των εργαζομένων και των εταίρων. Επιπλέον, οι συνεχείς βελτιώσεις στην παροχή υπηρεσιών ενισχύουν την ικανοποίηση των πελατών. Επιπλέον, η ΑΔΣ εντόπισε μια ευκαιρία και έναν κίνδυνο που προκύπτουν από τις σημαντικές επιπτώσεις, οι οποίες είναι σχετικές με όλους τους πελάτες του Ομίλου. Συγκεκριμένα, η ευκαιρία συνδέεται με τη συνεχή ικανοποίηση των πελατών, καθώς οδηγεί στην υψηλότερη αφοσίωσή τους στον οργανισμό, ενισχύει την εμπιστοσύνη και υποστηρίζει την αύξηση του μεριδίου αγοράς. Οι ικανοποιημένοι πελάτες είναι πιο πιθανό να παραμείνουν πιστοί στις προσφερόμενες υπηρεσίες, ενδυναμώνοντας τις μακροπρόθεσμες σχέσεις και ενισχύοντας την ανθεκτικότητα του Ομίλου. Επιπλέον, μέσω της ΑΔΣ, εντοπίστηκε ένας κίνδυνος που σχετίζεται με βλάβες συστημάτων, οι οποίες θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διακοπές υπηρεσιών, μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση ή παραβιάσεις δεδομένων. Τέτοια περιστατικά θα μπορούσαν να πλήξουν τη φήμη του Ομίλου, να μειώσουν την εμπιστοσύνη των πελατών του και να επηρεάσουν αρνητικά την οικονομική του απόδοση.

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

S4-1 – Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες

Ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύει την ιδιωτικότητα των πελατών και να διασφαλίζει την ικανοποίησή τους παρέχοντας υπηρεσίες υψηλής ποιότητας. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τις ακόλουθες πολιτικές, οι οποίες αντικατοπτρίζουν τις αξίες και τις δεσμεύσεις του. Δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στις πολιτικές, που να αφορούν σε νέες προσδοκίες για τους επιχειρηματικούς πελάτες, νέες ή πρόσθετες προσεγγίσεις δέουσας επιμέλειας και επανόρθωσης.

- ***Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών****:* Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών έχει σχεδιαστεί για να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους βασικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης και να μετριάζει τους κινδύνους που επηρεάζουν τους τελικούς χρήστες και άλλες ομάδες πελατών. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών καταδεικνύει την αμετακίνητη δέσμευση του Ομίλου στην προστασία ευαίσθητων πληροφοριών, στη διατήρηση της εμπιστοσύνης τους και στη διασφάλιση της ακεραιότητας, της εμπιστευτικότητας και της διαθεσιμότητας των υπηρεσιών του. Οι κύριοι στόχοι της Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών στηρίζονται στους παρακάτω πυλώνες:
  - Εμπιστευτικότητα: Οι πληροφορίες είναι προσβάσιμες μόνον σε εξουσιοδοτημένους χρήστες.
  - Ακεραιότητα: Οι πληροφορίες είναι προστατευμένες από κάθε είδους καταστροφή και αλλάζουν με ελεγχόμενο και ασφαλή τρόπο, μόνο από εξουσιοδοτημένους χρήστες.
  - Διαθεσιμότητα: Οι πληροφορίες και τα συστήματα είναι διαθέσιμα στους εξουσιοδοτημένους χρήστες, όποτε και όπου τα χρειάζονται.

Αυτοί οι πυλώνες αποτελούν τη βάση για τη διαχείριση των δυνητικών κινδύνων και τη δημιουργία προστιθέμενης αξίας στους πελάτες. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών αντιμετωπίζει προληπτικά κινδύνους όπως οι κυβερνοαπειλές, εφαρμόζοντας προηγμένα προληπτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων των υπερσύγχρονων πρωτοκόλλων ασφαλείας, των τακτικών ενημερώσεων συστημάτων και των ενδελεχών δοκιμών αντοχής. Επιπλέον, διασφαλίζει την αυστηρή συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (GDPR) και άλλους κανονισμούς προστασίας της ιδιωτικότητας, ενώ προστατεύει τις υπηρεσίες των πελατών από δυσλειτουργίες. Η εφαρμογή της εν λόγω πολιτικής παρακολουθείται μέσω τακτικών εσωτερικών ελέγχων, τριμηνιαίων αξιολογήσεων ασφαλείας και περιοδικών αναφορών στην Εκτελεστική Επιτροπή. Το πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριών, μαζί με τις συμπληρωματικές πολιτικές, τις κατευθυντήριες γραμμές υλοποίησης και τις διαδικασίες, ισχύει για όλους τους υπαλλήλους, τις λειτουργικές μονάδες και τις υπαγόμενες οντότητες, όπως θυγατρικές, περιφερειακά γραφεία, ελεγχόμενες ή συνδεδεμένες εταιρείες, εξωτερικούς προμηθευτές και συνεργάτες. Καλύπτει τη δημιουργία, επεξεργασία, επικοινωνία, διανομή, αποθήκευση και διαθεσιμότητα πληροφοριών που σχετίζονται με την οργάνωση, συμπεριλαμβανομένων τόσο των εσωτερικών λειτουργιών όσο και των εξωτερικών αλληλεπιδράσεών της. Αυτό περιλαμβάνει δεδομένα πελατών, προσωπικά δεδομένα και άλλες

ευαίσθητες πληροφορίες που μοιράζονται ή επεξεργάζονται τρίτοι, συνεργάτες, προμηθευτές ή εργολάβοι. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών ισχύει για όλα τα συστήματα, τις εφαρμογές και τα οργανωτικά α δίκτυα, ανεξαρτήτως μορφής (ψηφιακή, φυσική ή άλλη), καθώς και για οποιεσδήποτε τοποθεσίες ή εγκαταστάσεις όπου αποθηκεύονται πληροφορίες. Καλύπτει ολόκληρη την αλυσίδα αξίας, τόσο ανάντη όσο και κατάντη, για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση και την εφαρμογή μέτρων ασφαλείας σε όλες τις ομάδες ενδιαφερομένων μερών που επηρεάζονται. Η Εκτελεστική Επιτροπή και ο Επικεφαλής Ασφάλειας Πληροφοριών (CISO) έχουν την ευθύνη της υλοποίησης και της εποπτείας της Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση σε όλες τις διευθύνσεις, τους υπαλλήλους και τους εξωτερικούς συνεργάτες. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών ευθυγραμμίζεται με τα ευρωπαϊκά πρότυπα, όπως καθορίζονται από τις οδηγίες και τους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων του GDPR, της PSD2 και των κατευθυντήριων γραμμών Basel II που έχουν θεσπιστεί από την Επιτροπή της Βασιλείας. Ταυτόχρονα, ακολουθεί διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, όπως το ISO/IEC 27001:2013 και το PCI DSS, τα οποία υποστηρίζουν τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης και διασφαλίζουν υψηλά επίπεδα ασφάλειας. Τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των ανατροφοδοτήσεων από πελάτες και υπαλλήλους, λαμβάνονται υπόψη καθ' όλη τη διάρκεια της εξέλιξης της Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών, διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζεται με τις προσδοκίες και τις ανησυχίες τους. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών γνωστοποιείται στους εργαζομένους κατά την υπογραφή της σύμβασης εργασίας τους, ενώ απαιτείται η υποχρεωτική ηλεκτρονική αναγνώριση και αποδοχή, διασφαλίζοντας πλήρη κατανόηση και συμμόρφωση από την πρώτη ημέρα. Η εφαρμογής της Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριών υποστηρίζεται μέσω τακτικών εκπαιδεύσεων και υπηρεσιών υποστήριξης. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο (intranet) και οι βασικές διατάξεις αυτής επικοινωνούνται στα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη μέσω ασφαλών πυλών και τεκμηριωμένων διαδικασιών.

- ***Πολιτική Διαχείρισης Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριών:*** Η Πολιτική Διαχείρισης Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριών περιλαμβάνει διάφορες πτυχές που σχετίζονται με τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας. Πρώτον, αυτή η πολιτική περιγράφει τους κύριους στόχους της, οι οποίοι περιλαμβάνουν την αποτελεσματική και αποδοτική καταγραφή και διαχείριση περιστατικών ασφάλειας, σύμφωνα με τις σχετικές συμβατικές, κοινωνικές και νομικές υποχρεώσεις. Η Πολιτική Διαχείρισης Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριών καλύπτει όλες τις δραστηριότητες, τους εργαζομένους και τους συνεργάτες, ενώ εξαιρεί συστήματα που δεν ανήκουν στον Όμιλο. Επιπλέον, έχει θεσπιστεί μια διαδικασία αντιμετώπισης περιστατικών ασφαλείας, που επιτρέπει την έγκαιρη επικοινωνία με τους επηρεαζόμενους πελάτες και την αποτελεσματική διαχείριση των περιστατικών. Ο CISO είναι αρμόδιος να εξασφαλίσει την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχείρισης Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριών. Η πολιτική αυτή αναφέρεται επίσης σε πρότυπα τρίτων φορέων όπως το ISO 27001:2013, στα οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να συμμορφώνεται μέσω της εφαρμογής της πολιτικής. Η Πολιτική Διαχείρισης Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριών λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα των βασικών ενδιαφερομένων μερών κατά τη διαμόρφωσή της, διασφαλίζοντας ότι οι ανάγκες και τα ενδιαφέροντά τους ενσωματώνονται στις διαδικασίες διαχείρισης περιστατικών. Τέλος, η Πολιτική Διαχείρισης Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριών είναι διαθέσιμη στα δυνητικά επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη και σε αυτούς που χρειάζεται να βοηθήσουν στην εφαρμογή της μέσω εσωτερικών επικοινωνιών και προγραμμάτων εκπαίδευσης.
- ***Πολιτική Ασφάλειας Επικοινωνιών:*** Η Πολιτική Ασφάλειας Επικοινωνιών καθιερώνει το πλαίσιο για τον σχεδιασμό, τη διαχείριση και την υποστήριξη της διαδικτυακής υποδομής, με κύρια έμφαση στην ασφάλεια και την αδιάλειπτη λειτουργία. Λαμβάνονται αυστηρά μέτρα για την προστασία της αρχιτεκτονικής, της χρήσης και των ελέγχων του δικτύου της, διασφαλίζοντας την εμπιστευτικότητα, την ακεραιότητα και τη διαθεσιμότητα των πληροφοριών κατά τη μεταφορά ή τη μετάδοσή τους. Αυτή η πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα δίκτυα επικοινωνίας που συνδέουν τα πληροφοριακά συστήματα με συστήματα εντός και εκτός της Τράπεζας και των θυγατρικών της, τις εφαρμογές δικτύου και τη σχετική υποδομή. Όλοι οι χρήστες και οι διαχειριστές των πληροφοριακών συστημάτων και δικτύων της Τράπεζας και των θυγατρικών της, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων, των εξωτερικών συνεργατών και των προμηθευτών πρέπει να συμμορφώνονται με αυτήν την πολιτική. Ο CISO είναι αρμόδιος να εξασφαλίσει την εφαρμογή της συγκεκριμένης πολιτικής. Η πολιτική αυτή συμμορφώνεται με διεθνή πρότυπα, όπως το

ISO 27001, και ενσωματώνει τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου για την ασφάλεια και τη διαχείριση δικτύων. Η πολιτική αυτή περιγράφει λεπτομερείς διατάξεις ασφαλείας για τις δικτυακές υποδομές και επιβάλλει την ενσωμάτωσή τους σε συμβάσεις τρίτων, ενσωματώνοντας διεθνή πρότυπα. Προτεραιότητα δίνεται στη χρήση ασφαλών καναλιών μετάδοσης δεδομένων και σαφών γραμμών διαχωρισμού μεταξύ των δικτυακών συστημάτων για την ελαχιστοποίηση των κινδύνων. Τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών (όπως τα ασφαλή πρωτόκολλα επικοινωνίας και η λογοδοσία των προμηθευτών) προστατεύονται μέσω ισχυρών μέτρων και ελέγχων ασφαλείας. Τα σαφή πρωτόκολλα επικοινωνίας είναι αναπόσπαστο μέρος του σχεδιασμού της Πολιτική Ασφάλειας Επικοινωνιών. Η εφαρμογή της εν λόγω πολιτικής υποστηρίζεται μέσω ειδικών ομάδων υποστήριξης IT, τεχνικής τεκμηρίωσης και τακτικών εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Η συμμόρφωση παρακολουθείται μέσω αυτοματοποιημένων εργαλείων παρακολούθησης δικτύου, τακτικών αξιολογήσεων ασφαλείας και περιοδικών ελέγχων για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική εφαρμογή σε όλα τα συστήματα και τους χρήστες. Υποστηρίζεται από προγράμματα εκπαίδευσης για τους υπαλλήλους και συμβατικές συμφωνίες με εξωτερικούς συνεργάτες, διασφαλίζοντας συνεπή εφαρμογή σε όλα τα επίπεδα.

- ***Πολιτική Διαχείρισης Λογικής Πρόσβασης:*** Η Πολιτική Διαχείρισης Λογικής Πρόσβασης καθιερώνει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για την προστασία των πληροφοριακών αγαθών μέσω ισχυρών μέτρων ασφαλείας. Η πολιτική αυτή εφαρμόζεται σε όλα τα συστήματα, τα δίκτυα και τις εφαρμογές, συμπεριλαμβανομένης της τοπικής και απομακρυσμένης πρόσβασης, και εκτείνεται σε όλη την αλυσίδα αξίας. Ο CISO είναι αρμόδιος να εξασφαλίσει την εφαρμογή της συγκεκριμένης πολιτικής. Η ευθυγράμμιση της πολιτικής με το ISO 27001 υπογραμμίζει την αφοσίωση του Ομίλου στη συμμόρφωση με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα ασφαλείας και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου. Η πολιτική αυτή δίνει προτεραιότητα στα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών, συμπεριλαμβανομένης της ασφάλειας των εργαζομένων, των προμηθευτών και των πελατών. Τα τακτικά προγράμματα εκπαίδευσης εξοπλίζουν όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη με τις απαραίτητες γνώσεις για τη συμμόρφωση με την πολιτική. Αυτή η πολιτική κοινοποιείται μέσω του εσωτερικού δικτύου (intranet) και των προγραμμάτων εκπαίδευσης, ενώ οι βασικές διατάξεις μοιράζονται εξωτερικά με τους προμηθευτές και τους πελάτες μέσω συμβατικών συμφωνιών και σαφούς τεκμηρίωσης.
- ***Πολιτική Αποδεκτής Χρήσης:*** Η Πολιτική Αποδεκτής Χρήσης περιγράφει το πλαίσιο για την υπεύθυνη χρήση των πληροφοριακών συστημάτων του Ομίλου, εστιάζοντας στην προστασία των δεδομένων, στον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με ανθρώπινα λάθη και στην προώθηση μιας κουλτούρας ευαισθητοποίησης για την ασφάλεια των πληροφοριών. Η πολιτική εφαρμόζεται σε όλους τους χρήστες, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων και των εξωτερικών συνεργατών, σε όλες τις οργανωτικές δραστηριότητες και γεωγραφικές περιοχές. Ο CISO είναι αρμόδιος να εξασφαλίσει την εφαρμογή της συγκεκριμένης πολιτικής. Ευθυγραμμισμένη με το ISO 27001, η Πολιτική Αποδεκτής Χρήσης αντικατοπτρίζει τη δέσμευση του Ομίλου για την υιοθέτηση διεθνών βέλτιστων πρακτικών για την ασφάλεια των πληροφοριών και τη διαχείριση κινδύνων. Τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών είναι αναπόσπαστο μέρος της Πολιτική Αποδεκτής Χρήσης, η οποία τονίζει τη σημασία της ευαισθητοποίησης και της υπευθυνότητας για την ασφάλεια. Τα ολοκληρωμένα προγράμματα εκπαίδευσης ενισχύουν την ικανότητά τους να συμμορφώνονται αποτελεσματικά με την Πολιτική Αποδεκτής Χρήσης. Η πολιτική αυτή διατίθεται αυτόματα στους εργαζομένους μέσω μιας ειδικής πλατφόρμας κατά την υπογραφή της σύμβασης εργασίας τους, απαιτώντας υποχρεωτική ηλεκτρονική επιβεβαίωση και αποδοχή. Αυτό εξασφαλίζει πλήρη κατανόηση και συμμόρφωση από την πρώτη ημέρα. Η υποστήριξη για την εφαρμογή της Πολιτική Αποδεκτής Χρήσης παρέχεται μέσω τακτικών εκπαιδευτικών συνεδριών, εξειδικευμένων υπηρεσιών βοήθειας και αναλυτικών υλικών καθοδήγησης.
- ***Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης:*** Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης προωθεί την ικανοποίηση των πελατών, τοποθετώντας την καινοτομία και την ψηφιοποίηση στον πυρήνα της δέσμευσης του Ομίλου για τη βελτιστοποίηση των λειτουργιών της. Παρέχοντας προσβάσιμες, αποδοτικές και προσαρμοσμένες τραπεζικές λύσεις, ο Όμιλος διασφαλίζει μια εξαιρετική εμπειρία πελατών. Πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης παρέχονται στο κεφάλαιο ESRS E1.

Οι παραπάνω πολιτικές δεν ευθυγραμμίζονται με διεθνώς αναγνωρισμένα μέσα που αφορούν τους πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των Κατευθυντήριων Αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα. Ωστόσο, μέσω αυτών των πολιτικών, ο Όμιλος ενισχύει την εμπιστοσύνη και δείχνει τη δέσμευσή του προς τους πελάτες και τους εργαζομένους του, προωθώντας τα δικαιώματά τους και καλλιεργώντας ένα σύγχρονο και υπεύθυνο λειτουργικό περιβάλλον**.** Αν και δεν υπάρχουν συγκεκριμένες δεσμεύσεις από τις πολιτικές για τα ανθρώπινα δικαιώματα που αφορούν τους πελάτες—όπως διαδικασίες και μηχανισμοί συμμόρφωσης με τις Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, τη Διακήρυξη της ΔΟΕ για τις Θεμελιώδεις Αρχές και Δικαιώματα στην Εργασία ή τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις—ο Όμιλος δεσμεύεται στη βιώσιμη ανάπτυξη, ενσωματώνοντας τις αρχές των ανθρωπίνων δικαιωμάτων στη στρατηγική του. Αυτό υπογραμμίζει την αφοσίωσή του στη δημιουργία ενός πλαισίου όπου η ασφάλεια, η διαφάνεια και ο σεβασμός είναι θεμελιώδεις αξίες.

Ο Όμιλος υιοθετεί μια οργανωμένη και πελατοκεντρική προσέγγιση, χρησιμοποιώντας διάφορες μεθόδους για να διασφαλίσει την ανοιχτή επικοινωνία και την αποτελεσματική επίλυση προβλημάτων. Αυτές οι μέθοδοι περιλαμβάνουν έρευνες ικανοποίησης πελατών, καθημερινές αλληλεπιδράσεις στα καταστήματα της Τράπεζας με τους πελάτες, ένα ειδικό Κέντρο Κλήσεων, την ηλεκτρονική πλατφόρμα «Στείλτε μας το μήνυμά σας» και μια φόρμα παραπόνων διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Optima bank. Η διαδικασία διαχείρισης παραπόνων είναι συστηματική και περιγράφεται λεπτομερώς στην Πολιτική και τη Διαδικασία Διαχείρισης Παραπόνων, ενώ εποπτεύεται από το υψηλότερο επίπεδο διοίκησης. Συγκεκριμένα, ο Διευθύνων Σύμβουλος της Optima bank ενημερώνεται για τα παράπονα που λαμβάνονται και επιβλέπει την αποτελεσματική διαχείρισή τους από τις αρμόδιες Διευθύνσεις. Αυτές οι διευθύνσεις είναι επιφορτισμένες με την άμεση επικοινωνία με τον πελάτη για την αντιμετώπιση και επίλυση οποιωνδήποτε ζητημάτων αποτελεσματικά, δείχνοντας τη δέσμευση για την παροχή εξαιρετικής εξυπηρέτησης πελατών και την ενίσχυση της εμπιστοσύνης μέσω διαφανών πρακτικών αλληλεπίδρασης. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι δεν θεωρούνται απαραίτητα τα μέτρα για την παροχή ή τη διευκόλυνση αποκατάστασης των επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα, καθώς δεν έχουν προκύψει τέτοιες επιπτώσεις. Αυτό το συμπέρασμα έχει επιβεβαιωθεί μέσω της διαδικασίας ΑΔΣ.

S4-2 – Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις

Ο Τομέας Προϊόντων και Επικοινωνίας είναι υπεύθυνος για την ενίσχυση της εμπειρίας και της αφοσίωσης των πελατών μέσω του στρατηγικού σχεδιασμού προϊόντων, υπηρεσιών, εμπορικών πρωτοβουλιών και στρατηγικών επικοινωνίας. Εστιάζει στον σχεδιασμό και την παροχή μιας βέλτιστης εμπειρίας πελατών σε όλα τα κανάλια πωλήσεων και επικοινωνίας. Ο Τομέας Προϊόντων και Επικοινωνίας ενσωματώνει ενεργά τις απόψεις των πελατών στις αποφάσεις και τις δραστηριότητές της, αλληλοεπιδρώντας άμεσα με τους καταναλωτές μέσω ερευνών και μηχανισμών ανατροφοδότησης. Η μέτρηση της ικανοποίησης των πελατών διαχειρίζεται συστηματικά από εξειδικευμένες ομάδες, χρησιμοποιώντας δομημένες έρευνες και βασικούς δείκτες απόδοσης, όπως το Net Promoter Score (NPS). Αυτά τα εργαλεία επιτρέπουν στον Όμιλο να καταγράφει τις απόψεις των πελατών, να εντοπίζει προτεραιότητες και στη συνέχεια να βελτιώνονται οι υπηρεσίες. Η επικοινωνία και η αλληλεπίδραση πραγματοποιείται τακτικά, συμπεριλαμβανομένης της περιόδου αξιολόγησης προϊόντων και υπηρεσιών, εξασφαλίζοντας ότι οι ανάγκες των πελατών εντοπίζονται και αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά. Ο Τομέας Προϊόντων και Επικοινωνίας οργανώνει και συντονίζει εκδηλώσεις, τόσο για τους εργαζομένους, όσο και για τους πελάτες, ενισχύοντας την αλληλεπίδραση και τις σχέσεις. Επιπλέον, για να κατανοήσει καλύτερα τις ανάγκες των πελατών και να βελτιώσει τη συνολική τους εμπειρία, αναπτύσσει καινοτόμες μεθόδους και δημιουργεί μοντέλα για την αυτοματοποίηση της διαδικασίας ανάλυσης των πληροφοριών, παρέχοντας βαθύτερες γνώσεις για τις προτιμήσεις των πελατών. Οι πληροφορίες για τις απόψεις των πελατών συλλέγονται καθημερινά και λαμβάνονται υπόψη προκειμένου να βελτιωθεί η εμπειρία των πελατών. Τα αποτελέσματα της αλληλεπίδρασης κοινοποιούνται εσωτερικά

στις σχετικές ομάδες σε τακτική βάση και, όταν κρίνεται απαραίτητο, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με την προσέγγιση που επικεντρώνεται στον πελάτη.

Η επιχειρησιακή ευθύνη για τη διασφάλιση ουσιαστικής αλληλεπίδρασης με τους πελάτες και την αξιοποίηση των αποτελεσμάτων της, καθώς και την ενσωμάτωσή τους στη στρατηγική προσέγγιση του Ομίλου, υλοποιείται μέσω ενός συνδυασμένου πλαισίου από πάνω προς τα κάτω και από κάτω προς τα πάνω σε όλες τις διευθύνσεις, και εποπτεύεται από το υψηλότερο επίπεδο ηγεσίας, διασφαλίζοντας ότι οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται από τη διαδικασία ανατροφοδότησης ενσωματώνονται στις στρατηγικές αποφάσεις. Όλα τα τμήματα και οι διευθύνσεις εντός του οργανισμού είναι υπεύθυνα για τη διασφάλιση και την ενίσχυση της εμπειρίας των πελατών, διασφαλίζοντας μια ολιστική προσέγγιση. Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού είναι υπεύθυνη για την εκπαίδευση των εργαζομένων και την ενίσχυση της αφοσίωσής τους, εξοπλίζοντάς τους με τις δεξιότητες που είναι απαραίτητες για την παροχή εξαιρετικής εμπειρίας πελατών. Οι Διευθύνσεις του Τομέα Προϊόντων και Επικοινωνίας έχουν διάφορες αρμοδιότητες για την αποτελεσματική αλληλεπίδρασή τους με τους πελάτες. Η Διεύθυνση Ψηφιακών Δικτύων & Καρτών διασφαλίζει την άριστη εξυπηρέτηση πελατών μέσω του κέντρου κλήσεων και των ψηφιακών καναλιών, και η ΔιεύθυνσηCustomer Segments είναι επιφορτισμένη με τη μέτρηση της ικανοποίησης των πελατών μέσω ειδικών δεικτών και ερευνών. Επιπλέον, η Γενική Διεύθυνση Δικτύων Λιανικής (Retail Networks) είναι υπεύθυνη για την εξυπηρέτηση των πελατών εντός των Καταστημάτων. Αυτά τα αποτελέσματα συζητούνται τακτικά με τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμισή τους με τις στρατηγικές προτεραιότητες. Επιπλέον, πραγματοποιείται ετήσια παρουσίαση στη συνεδρίαση της Εκτελεστικής Επιτροπής, παρέχοντας μια ολοκληρωμένη ανασκόπηση των μετρήσεων ικανοποίησης των πελατών και επισημαίνοντας περιοχές για βελτίωση. Το γραφείο του Διευθύνοντος Συμβούλου χειρίζεται τα παράπονα των πελατών, διασφαλίζοντας την άμεση επίλυση και τη στρατηγική εποπτεία. Όλες αυτές οι ομάδες λειτουργούν σε στενή συνεργασία, με την ανώτατη διοίκηση να λειτουργεί ως ο κύριος υπεύθυνος αυτής της διαδικασίας. Η ανώτατη διοίκηση παρέχει στρατηγική κατεύθυνση και διευκολύνει τη συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων Διευθύνσεων για την επίτευξη αποτελεσματικής αλληλεπίδρασης.

Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών αλληλεπίδρασης με τους πελάτες επιτυγχάνεται μέσω της ανάλυσης των επιπτώσεων κάθε πρωτοβουλίας στην ικανοποίηση και την αφοσίωση των πελατών. Ο Όμιλος ακολουθεί έναν συνεχή κύκλο ακρόασης, ανάλυσης και εξέλιξης με αφοσίωση στην παροχή μιας εξαιρετικής εμπειρίας των πελατών. Η ανατροφοδότηση από τους πελάτες συλλέγεται ενεργά σε κάθε διαθέσιμο σημείο επαφής, χρησιμεύοντας ως βάση για την ενίσχυση, την ανάπτυξη και τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών. Η αλληλεπίδραση με τους πελάτες αξιολογείται συστηματικά για να εξασφαλιστεί ότι η ανατροφοδότησή τους οδηγεί σε ουσιαστικές βελτιώσεις των προϊόντων και των υπηρεσιών. Η αποτελεσματικότητα αυτής της αλληλεπίδρασης μετριέται μέσω δομημένων μηχανισμών, όπως αναφέρθηκε παραπάνω. Η αύξηση του NPS στα ψηφιακά κανάλια και η απουσία αρνητικών/σχετικών σχολίων υπογραμμίζουν τον θετικό αντίκτυπο των συνεχιζόμενων βελτιώσεων. Τα αποτελέσματα από αυτές τις αλληλεπιδράσεις χρησιμοποιούνται για τη βελτίωση των εσωτερικών διαδικασιών, την ενίσχυση των στρατηγικών επικοινωνίας και τη συνεχή βελτίωση της συνολικής εμπειρίας πελατών σε όλα τα σημεία αλληλεπίδρασης, συμπεριλαμβανομένων των καταστημάτων και των ηλεκτρονικών καναλιών. Ένα ενδεικτικό παράδειγμα αφορά τις εφαρμογές κινητών, όπου η ενημέρωση που έλαβε ο οργανισμός από τους πελάτες οδήγησε σε σημαντική μείωση των χρόνων σύνδεσης, διασφαλίζοντας μια πιο ομαλή και γρήγορη εμπειρία χρήστη. Παρομοίως, η ζήτηση των πελατών για μεγαλύτερη ευκολία οδήγησε σε βελτιωμένες δυνατότητες για πληρωμές λογαριασμών και IRIS πληρωμών. Κάθε πρωτοβουλία αναδεικνύει την ικανότητα μετατροπής των εισροών των πελατών σε πρακτικές που βελτιώνουν τη συνολική εμπειρία τους. Αυτές οι βελτιώσεις αναθεωρούνται τακτικά για να διασφαλιστεί η διαρκής συνάφεια και αποτελεσματικότητά τους, αντικατοπτρίζοντας την αδιάκοπη δέσμευση για την ικανοποίηση και υπέρβαση των προσδοκιών των πελατών. Η προληπτική, βασισμένη στην ανατροφοδότηση προσέγγιση ενισχύει την εμπιστοσύνη και την αφοσίωση, υπογραμμίζοντας τη θέση του Ομίλου ως ένας ευέλικτος και προοδευτικός χρηματοπιστωτικός οργανισμός.

Δεν έχουν εντοπιστεί πελάτες που να είναι ιδιαίτερα ευάλωτοι σε επιπτώσεις και/ή περιθωριοποιημένοι από τις δραστηριότητες του Ομίλου (για παράδειγμα, άτομα με αναπηρίες, παιδιά, κ.λπ.). Επομένως, δεν εφαρμόστηκαν ή κρίθηκαν απαραίτητα συγκεκριμένα βήματα για την απόκτηση ή/και περαιτέρω κατανόηση των απόψεών τους.

S4-3 – Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, ο Όμιλος δεν εντόπισε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στους πελάτες μέσω της ΑΔΣ. Ωστόσο, υπάρχουν συγκεκριμένα κανάλια μέσω των οποίων οι πελάτες μπορούν να εκφράσουν τις ανησυχίες ή τις ανάγκες τους με άμεσο τρόπο. Η Φόρμα Παραπόνων, η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Optima bank, περιγράφει τους τρόπους με τους οποίους οι πελάτες μπορούν να υποβάλουν παράπονα, συμπεριλαμβανομένων του email, του τηλεφώνου ή της αλληλογραφίας. Επιπλέον, η ιστοσελίδα παρέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία υποβολής παραπόνων, συμπεριλαμβανομένης της αντίστοιχης διαδικασίας που ακολουθείται μετά την υποβολή ενός παραπόνου, πώς ο πελάτης λαμβάνει απάντηση και οποιαδήποτε διαθέσιμη μέθοδο επικοινωνίας.
Οι πελάτες μπορούν να υποβάλουν παράπονο μέσω ενός από τα ακόλουθα κανάλια:

- Επίσκεψη στο κοντινότερο κατάστημα της Optima bank και συμπλήρωση της Φόρμας Παραπόνων.
- Επικοινωνία με το αρμόδιο, για τη διαχείριση παραπόνων, τμήμα της Optima bank είτε καλώντας στο +30 210-8173199 είτε μέσω email (wearelistening@optimabank.gr).
- Αποστολή επιστολής στην αρμόδια μονάδα διαχείρισης Παραπόνων της Optima bank, Αιγιαλείας 32 & Παραδείσου, 15125 Αμαρούσιον, υπόψη του Τμήματος Παραπόνων.

Ο αρμόδιος λειτουργός για την διαχείριση παραπόνων, αφού λάβει το παράπονο, επικοινωνεί με τον πελάτη εντός δύο εργάσιμων ημερών για να επαληθεύσει την ταυτότητά του, να επιβεβαιώσει την παραλαβή του παραπόνου και να δώσει έναν εκτιμώμενο χρόνο για την εξέτασή του. Μετά τη συλλογή οποιασδήποτε σχετικής πληροφορίας και αντίστοιχης τεκμηρίωσης, το παράπονο διερευνάται σε συνεργασία με άλλες εμπλεκόμενες διευθύνσεις του Ομίλου ή, εάν κριθεί απαραίτητο, με τις αρμόδιες αρχές (π.χ. ο Συνήγορος του Πολίτη). Οι υπάλληλοι που είναι υπεύθυνοι για τη διαχείριση, διασφαλίζουν μια πλήρως τεκμηριωμένη, σαφή και διαφανή απάντηση. Προσπαθούν να παρέχουν μια δίκαιη λύση που να ανταποκρίνεται στις ανάγκες του πελάτη σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις πολιτικές του Ομίλου. Μέσω της παραπάνω διαδικασίας, ο Όμιλος παρακολουθεί και ελέγχει τα παράπονα και οποιαδήποτε ζητήματα μπορεί να προκύψουν και προβαίνει σε αντίστοιχες ενέργειες για τη βελτίωση των διαδικασιών, εάν χρειαστεί. Μέχρι στιγμής, δεν έχει υπάρξει ανάγκη ανάπτυξης συγκεκριμένης διαδικασίας για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των καναλιών ή της ενημέρωσης και εμπιστοσύνης των πελατών στις παραπάνω διαδικασίες, ως μέσο έκφρασης των ανησυχιών τους ή αντιμετώπισης των αναγκών τους.

Πληροφορίες σχετικά με την προστασία των καταγγελλόντων και την Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών αναφέρονται στα κεφάλαια ESRS G1 και ESRS S1.

Επιπλέον, οι πελάτες ενημερώνονται πλήρως σχετικά με την προστασία των προσωπικών τους δεδομένων και τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων, μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας της Optima bank, συγκεκριμένα μέσω των εξής:

- Πληροφορίες Πελατών για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων.
- Ειδοποίηση για την Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων μέσω του συστήματος βιντεοεπιτήρησης (CCTV).
- Αίτημα για Άσκηση Δικαιωμάτων σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που καταγράφονται από το σύστημα κλειστού κυκλώματος βιντεοεπιτήρησης (CCTV).
- Ανακοίνωση της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για την εφαρμογή του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων.

S4-4 – Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων

Ο Όμιλος δεσμεύεται σε υψηλά πρότυπα προστασίας δεδομένων και κυβερνοασφάλειας, επενδύοντας συνεχώς σε προηγμένες τεχνολογίες, πολιτικές και εκπαίδευση για την προστασία ευαίσθητων πληροφοριών και την ενίσχυση της εμπιστοσύνης μεταξύ όλων των ομάδων ενδιαφερομένων μερών. Υλοποιεί δράσεις για την ενίσχυση της ασφάλειας των δεδομένων, διασφαλίζοντας την προστασία των ευαίσθητων πληροφοριών και μειώνοντας τον κίνδυνο μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης ή παραβιάσεων δεδομένων σε όλους τους τομείς λειτουργίας. Αυτές οι δράσεις περιλαμβάνουν ισχυρά εσωτερικά συστήματα διαχείρισης και καθιερωμένες διαδικασίες κυβερνοασφάλειας, οι οποίες προστατεύουν αποτελεσματικά και διασφαλίζουν την ιδιωτικότητα των δεδομένων των ενδιαφερομένων μερών. Εξειδικευμένα συστήματα διασφαλίζουν τη συνέχεια των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, επιτρέποντας τη συνεπή παροχή υπηρεσιών στους πελάτες και τις επιχειρηματικές λειτουργίες. Μέσω αυτών των δράσεων, ο Όμιλος έχει περιορίσει τα περιστατικά παραβιάσεων δεδομένων, διαρροών προσωπικών δεδομένων ή έκθεσης εμπιστευτικών πληροφοριών, ενώ η λειτουργική αποδοτικότητα έχει βελτιωθεί.

Το 2024, ο Όμιλος υλοποίησε τις ακόλουθες δράσεις:

File Integrity Monitoring (FIM) σε κρίσιμα συστήματα

Περιλαμβάνει συνεχή παρακολούθηση των βασικών αρχείων συστήματος για την ανίχνευση μη εξουσιοδοτημένων αλλαγών, πιθανών παραβιάσεων ασφαλείας ή απροσδόκητων τροποποιήσεων, διασφαλίζοντας την ακεραιότητα των βασικών τραπεζικών συστημάτων και την προστασία ευαίσθητων πληροφοριών. Το πεδίο κάλυψης περιλαμβάνει την παρακολούθηση και την προστασία των κρίσιμων αρχείων συστήματος από μη εξουσιοδοτημένες τροποποιήσεις, με κύρια έμφαση στην εσωτερική ακεραιότητα του συστήματος των εκάστοτε κατώτερων λειτουργιών. Αυτή η πρωτοβουλία υλοποιείται στην την Τράπεζα, καλύπτοντας όλες τις λειτουργικές περιοχές. Τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη, τα οποία αποτελούνται από το εσωτερικό προσωπικό, όπως το προσωπικό IT και τους διαχειριστές συστημάτων, καθώς και οι πελάτες, επωφελούνται έμμεσα μέσω της ενισχυμένης προστασίας των δεδομένων τους.

Προστασία από Επιθέσεις Άρνησης Εξυπηρέτησης (Df-service attack, DoS attack) σε επίπεδο δικτύου και εφαρμογών

Περιλαμβάνει προηγμένους μηχανισμούς για την ανίχνευση, τον μετριασμό και την πρόληψη επιθέσεων άρνησης εξυπηρέτησης (DDoS), διασφαλίζοντας τη συνεχή διαθεσιμότητα των ψηφιακών τραπεζικών υπηρεσιών και την προστασία από κυβερνοαπειλές. Το πεδίο κάλυψης περιλαμβάνει μέτρα άμυνας κυβερνοασφάλειας που στοχεύουν σε επιθέσεις DDoS, τοποθετημένα από το μεσαίο έως το κατώτερο επίπεδο για την προστασία τόσο της δικτυακής υποδομής όσο και των εφαρμογών που απευθύνονται στους πελάτες. Αυτή η προστασία εκτείνεται ολοκληρωτικά σε όλα τα ψηφιακά σημεία επαφής της Τράπεζας. Τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη, τα οποία αποτελούνται από εσωτερικές ομάδες, όπως το προσωπικό ασφαλείας IT και οι διαχειριστές δικτύων, και τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, στα οποία συμπεριλαμβάνονται οι πελάτες, οι χρήστες της διαδικτυακής τραπεζικής και οι καταναλωτές ψηφιακών υπηρεσιών, επωφελούνται από την αδιάλειπτη και ασφαλή πρόσβαση στις τραπεζικές υπηρεσίες.

Νέα Πλατφόρμα Αξιολόγησης Ευπαθειών (New Vulnerability Assessment Platform)

Η δράση αυτή αναφέρεται σε μια προηγμένη πλατφόρμα για συνεχή σάρωση, αναγνώριση και αξιολόγηση πιθανών ευπαθειών ασφαλείας σε ολόκληρο το ψηφιακό οικοσύστημα, επιτρέποντας την προληπτική μείωση των κινδύνων. Το πεδίο κάλυψης περιλαμβάνει την ολοκληρωμένη αναγνώριση και διαχείριση ευπαθειών ασφαλείας, τοποθετημένη στο ανώτερο και μεσαίο επίπεδο για την ανίχνευση και αντιμετώπιση πιθανών κινδύνων ασφαλείας πριν επηρεάσουν τις λειτουργίες. Αυτή η πρωτοβουλία υλοποιείται σε όλη την Τράπεζα, καλύπτοντας όλες τις λειτουργικές περιοχές. Τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη, τα οποία

περιλαμβάνουν εσωτερικές ομάδες, όπως το προσωπικό ασφαλείας IT και τα τμήματα διαχείρισης κινδύνων, και τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, στα οποία συμπεριλαμβάνονται οι πελάτες και οι προμηθευτές, επωφελούνται από την ενισχυμένη ασφάλεια και τη μειωμένη έκθεση σε κινδύνους.

Πλατφόρμα Διαχείρισης Προνομιακής Πρόσβασης (PAM)

Η δράση αφορά μια προηγμένη πλατφόρμα για τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο της πρόσβασης σε κρίσιμα συστήματα από χρήστες με υψηλά προνόμια, μειώνοντας τον κίνδυνο εσωτερικών παραβιάσεων ασφαλείας και μη εξουσιοδοτημένων τροποποιήσεων συστημάτων. Το πεδίο κάλυψης περιλαμβάνει αυστηρά μέτρα ελέγχου και παρακολούθησης πρόσβασης, τοποθετημένα στο ανώτερο και μεσαίο επίπεδο για την ενίσχυση της εσωτερικής ασφάλειας και την πρόληψη μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης. Αυτή η πλατφόρμα υλοποιείται ολοκληρωμένα σε όλα τα κρίσιμα συστήματα της Τράπεζας. Τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη, τα οποία αποτελούνται από το εσωτερικό προσωπικό, όπως εργαζομένους με αυξημένη πρόσβαση στα συστήματα και διαχειριστές IT, και τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, στα οποία συμπεριλαμβάνονται και οι πελάτες, επωφελούνται έμμεσα μέσω της ενισχυμένης προστασίας των ευαίσθητων δεδομένων τους.

Η υλοποίηση των παραπάνω δράσεων δεν απαιτεί σημαντικές λειτουργικές ή κεφαλαιουχικές δαπάνες.

Ο Όμιλος διαθέτει ισχυρές διαδικασίες ασφαλείας για την προστασία των δεδομένων των πελατών και τη διατήρηση της λειτουργικής ανθεκτικότητας. Η Διαδικασία Παρακολούθησης της Λειτουργίας Πληροφοριακών Συστημάτων στοχεύει στη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας και αξιοπιστίας των πληροφοριακών συστημάτων, παρέχοντας τις καλύτερες δυνατές υπηρεσίες στους πελάτες και τους εργαζομένους, ενώ μεγιστοποιεί την απόδοσή τους. Ταυτόχρονα, στοχεύει στην προστασία της ακεραιότητας, της εμπιστευτικότητας και της διαθεσιμότητας των επεξεργασμένων πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των προσωπικών δεδομένων. Επιπλέον, διασφαλίζει την εφαρμογή των μέτρων ασφαλείας που έχουν αποφασιστεί για τη διατήρηση της επιχειρησιακής συνέχειας του Ομίλου. Η Διαδικασία Αντιμετώπισης Περιστατικών Ασφαλείας διασφαλίζει την αποτελεσματική διαχείριση των περιστατικών ασφαλείας πληροφοριών, όπου οποιαδήποτε περιστατικά αναφέρονται, διερευνώνται και επιλύονται άμεσα για την ελαχιστοποίηση της πιθανής βλάβης στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες. Ο σκοπός της Διαδικασίας Αντιμετώπισης Περιστατικών Ασφαλείας είναι να περιγράψει τις απαραίτητες ενέργειες που πρέπει να ληφθούν σε περίπτωση περιστατικού ασφαλείας για άμεση και αποτελεσματική ανταπόκριση. Η Διαδικασία Ελέγχου Ορθής Εφαρμογής της Πολιτικής Λογικής Πρόσβασης ενισχύει περαιτέρω την ασφάλεια, ρυθμίζοντας την πρόσβαση σε ευαίσθητα δεδομένα. Με την παραχώρηση δικαιωμάτων μόνο σε εξουσιοδοτημένα άτομα και τη διεξαγωγή τακτικών ελέγχων πρόσβασης, η πιθανότητα μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης μειώνεται σημαντικά. Αυτή η διαδικασία βοηθά στη μείωση των κινδύνων και διασφαλίζει ότι τα δεδομένα των καταναλωτών παραμένουν πάντα προστατευμένα. Επιπλέον, η Διαδικασία Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων του Ομίλου παρέχει εξαιρετική συνέχεια και αξιοπιστία υπηρεσιών, αντιμετωπίζοντας άμεσα τεχνικά ζητήματα. Αυτή η στρατηγική προσέγγιση με προληπτικό χαρακτήρα, ωφελεί άμεσα τους καταναλωτές διασφαλίζοντας ότι όλες οι υπηρεσίες παραμένουν λειτουργικές και αποδοτικές, με έμφαση στη βελτίωση της αξιοπιστίας των συστημάτων και της εξυπηρέτησης πελατών. Η ανάλυση των επαναλαμβανόμενων τεχνικών ζητημάτων ενημερώνει τις συνεχιζόμενες βελτιώσεις και αναβαθμίσεις των συστημάτων.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει αναλάβει πρόσθετες δράσεις και πρωτοβουλίες που στοχεύουν στην περαιτέρω ενίσχυση της προστασίας της κυβερνοασφάλειας. Η τρέχουσα προσέγγιση ασφαλείας του Ομίλου έχει σχεδιαστεί για να διασφαλίζει ένα ασφαλές και αξιόπιστο περιβάλλον για τους πελάτες, αξιοποιώντας προηγμένες τεχνολογίες και υπηρεσίες και να συμβάλει θετικά στη βελτίωση των κοινωνικών αποτελεσμάτων για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες. Αυτά τα μέτρα μετριάζουν τον κίνδυνο απειλών κυβερνοασφάλειας, προστατεύουν τα προσωπικά δεδομένα και διατηρούν την εμπιστοσύνη στις ψηφιακές υπηρεσίες. Το πλαίσιο περιλαμβάνει την ανάπτυξη ενός Security Operations Center (SOC) και συστημάτων Διαχείρισης Πληροφοριών και Συμβάντων Ασφαλείας (SIEM) που λειτουργούν 24/7, τα οποία παρακολουθούν και ανταποκρίνονται σε απειλές ασφαλείας σε πραγματικό χρόνο, διασφαλίζοντας αδιάλειπτη υπηρεσία και ασφάλεια των χρηστών. Η "Ανίχνευση και Απόκριση Τελικού Σημείου" (EDR) και τα Antivirus (AV) εφαρμόζονται σε όλους τους σταθμούς εργασίας και τους διακομιστές, μαζί με τις

υπηρεσίες Διαχειριζόμενου Εντοπισμού και Απόκρισης (MDR) που εντοπίζουν και μετριάζουν προληπτικά πιθανούς κινδύνους. Η περιμετρική ασφάλεια ενισχύεται μέσω Τειχών Προστασίας (Firewalls) και Τειχών Προστασίας Εφαρμογών Ιστού (WAF), τα οποία συμπληρώνονται από προηγμένες τεχνικές φιλτραρίσματος email και sandboxing για την καταπολέμηση απειλών μέσω email και προσπαθειών phishing. Επιπλέον, υπάρχει μια ειδική υπηρεσία κατάργησης ψεύτικων URL, διαφημίσεων και σελίδων κοινωνικών μέσων για την προστασία των καταναλωτών από κακόβουλες διαδικτυακές δραστηριότητες. Ο Όμιλος διεξάγει επίσης τακτικές εκπαιδεύσεις και ασκήσεις ευαισθητοποίησης για την ασφάλεια για τους εργαζομένους, ώστε να διασφαλίσει ότι όλοι είναι εξοπλισμένοι με τις γνώσεις για να αναγνωρίζουν και να ανταποκρίνονται σε πιθανές απειλές. Παρέχει επίσης φορητούς υπολογιστές «Work From Anywhere» βασισμένους στις βέλτιστες πρακτικές ασφαλείας, διασφαλίζοντας ότι οι υπάλληλοι μπορούν να έχουν ασφαλή πρόσβαση σε συστήματα και υπηρεσίες από οποιαδήποτε τοποθεσία.
Ο Όμιλος υλοποιεί περαιτέρω δράσεις για την προώθηση της εκπαίδευσης και της ευαισθητοποίησης των πελατών. Αυτή η προσέγγιση ενισχύει επίσης την αλληλεπίδραση με τα ενδιαφερόμενα μέρη, παρέχοντας προσβάσιμες και διαφανείς πληροφορίες. Η ψηφιακή παρουσία υποστηρίζει αυτή την προσπάθεια προσφέροντας κρίσιμους πόρους και καθοδήγηση στην εταιρική ιστοσελίδα, όπως:

- Διαδικτυακές οδηγίες κατά της απάτης για να βοηθήσουν τους πελάτες να αναγνωρίζουν και να αποφεύγουν την ηλεκτρονική απάτη.
- Οδηγίες ασφαλείας για την ηλεκτρονική τραπεζική και τις διαδικτυακές συναλλαγές, προωθώντας ασφαλείς ψηφιακές συμπεριφορές.
- Οδηγίες για τον κανονισμό GDPR, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια σχετικά με τις πρακτικές διαχείρισης δεδομένων και τα δικαιώματα των πελατών.

Ο Όμιλος αξιοποιεί επίσης την πλατφόρμα του LinkedIn για την ενίσχυση της επικοινωνίας με τους πελάτες. Οι αναρτήσεις καλύπτουν βασικά θέματα όπως η προστασία δεδομένων, με πληροφορίες από τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO), και εκστρατείες ευαισθητοποίησης για την ηλεκτρονική απάτη που ευθυγραμμίζονται με ευρύτερες εκπαιδευτικές προσπάθειες. Αυτές οι αναρτήσεις εξυπηρετούν την ενίσχυση των υλοποιημένων πρωτοβουλιών και την καλλιέργεια εμπιστοσύνης μεταξύ των πελατών του.

Το 2024, τα ενημερωτικά δελτία αποτέλεσαν ένα ακόμη σημαντικό σημείο επαφής, με τον Όμιλο να διανέμει στοχευμένες εκδόσεις σε μεγάλο αριθμό χρηστών ηλεκτρονικής τραπεζικής (φυσικά πρόσωπα και νομικές οντότητες). Αυτές οι επικοινωνίες έπαιξαν καθοριστικό ρόλο στην αντιμετώπιση των διαδεδομένων σεναρίων ηλεκτρονικής απάτης, προσφέροντας πρακτικές συμβουλές για την πρόληψη της διαδικτυακής απάτης και προωθώντας ασφαλείς πρακτικές διαδικτυακών αγορών. Επιπλέον, τα ενημερωτικά δελτία παρουσίασαν τα ψηφιακά εργαλεία και τις δυνατότητες που είναι διαθέσιμα στους πελάτες, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να πλοηγούνται στις τραπεζικές υπηρεσίες με ασφάλεια και αυτοπεποίθηση.
Για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας αυτών των δράσεων και πρωτοβουλιών στην επίτευξη των επιδιωκόμενων αποτελεσμάτων για τους πελάτες μέσω της παροχής ενός ασφαλούς ψηφιακού περιβάλλοντος, ο Όμιλος εφαρμόζει πλαίσιο συνεχούς παρακολούθησης μέσω ανάλυσης σε πραγματικό χρόνο και αυτοματοποιημένης αναφοράς περιστατικών ασφαλείας. Αυτή η προσέγγιση βοηθά στη μέτρηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων και στον εντοπισμό περιοχών για βελτίωση. Επιπλέον, ο Όμιλος έχει δημιουργήσει ένα πλήρες Full Disaster Recovery site για να διασφαλίσει την επιχειρησιακή συνέχεια σε περίπτωση κρίσιμων περιστατικών. Διεξάγονται τακτικές αξιολογήσεις διείσδυσης και ευπαθειών, μαζί με περιοδικές ασκήσεις Red Teaming που προσομοιώνουν πραγματικές κυβερνοεπιθέσεις. Αυτές οι δραστηριότητες ενισχύουν την ετοιμότητα έναντι των εξελισσόμενων απειλών και παρέχουν πολύτιμες γνώσεις για την αξιολόγηση της επιτυχίας των πρωτοβουλιών ασφαλείας.

Ο Όμιλος προσφέρει μια σειρά από προσαρμοσμένες λύσεις, εξασφαλίζοντας ότι οι προσφορές του παραμένουν ευέλικτες και ευθυγραμμισμένες με τις ανάγκες των πελατών προκειμένου να συνεχίσει να παρέχει ανώτερη εξυπηρέτηση, ασφάλεια και ικανοποίηση στους πελάτες. Πιο συγκεκριμένα:

- ***Λειτουργίες Κέντρου Κλήσεων*:** Η καθημερινή αναφορά διασφαλίζει ότι η απόδοση παρακολουθείται στενά, επιτρέποντας στον Όμιλο να ανταποκρίνεται γρήγορα στις ανάγκες των πελατών και να διατηρεί υψηλής ποιότητας εξυπηρέτηση.
- ***Παρακολούθηση Ικανοποίησης Πελατών*:** Πλατφόρμες όπως το e-satisfaction και το PowerBI συλλέγουν και αναλύουν ανατροφοδότηση από καταστήματα, ψηφιακές υπηρεσίες και επιχειρηματική τραπεζική. Αυτό επιτρέπει στον Όμιλο να βελτιώνει προληπτικά τις εμπειρίες των πελατών.
- ***Εκστρατείες:*** Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μια εξειδικευμένη πλατφόρμα για τον σχεδιασμό και την εκτέλεση εκστρατειών που ευθυγραμμίζονται με τις ανάγκες των πελατών και τους στρατηγικούς στόχους, διασφαλίζοντας αποτελεσματική επικοινωνία.
- ***Παρακολούθηση Φόρμας Επικοινωνίας*:** Το σύστημα GA4 παρακολουθεί τις αλληλεπιδράσεις των πελατών μέσω των φορμών επικοινωνίας, διασφαλίζοντας ότι τα ερωτήματα αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά και τυχόν ζητήματα επιλύονται άμεσα.

Για να μετριάσει περαιτέρω τον σημαντικό κίνδυνο που σχετίζεται με τις αποτυχίες συστημάτων—όπως διακοπές υπηρεσιών, μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και παραβιάσεις δεδομένων—που θα μπορούσαν να προκαλέσουν ζημιά στη φήμη και να επηρεάσουν την οικονομική απόδοση του οργανισμού, ο Όμιλος έχει προγραμματίσει τις ακόλουθες δράσεις για το 2025:

- ***Εφαρμογή Πρόληψης Απώλειας Δεδομένων (DLP) και Προστασίας Πληροφοριών Azure (AIP):*** Η Ταξινόμηση Δεδομένων έχει ολοκληρωθεί και ο Όμιλος εξετάζει προηγμένες λύσεις DLP για την πρόληψη μη εξουσιοδοτημένης εξαγωγής δεδομένων.
- ***Πιστοποίηση ISO 27001:*** Η αρχική αξιολόγηση κενών έχει ολοκληρωθεί. Ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία προετοιμασίας για την επίσημη διαδικασία πιστοποίησης.
- **Συμμόρφωση με τον κανονισμό DORA**: Έχει διεξαχθεί ανάλυση αποκλίσεων (gap analysis)DORA. Τα εντοπισμένα κενά βρίσκονται σε διαδικασία αποκατάστασης με τη βοήθεια ενός προμηθευτή.
- ***Λύση Ανίχνευσης Απειλών:*** Ο Όμιλος αξιολογεί ένα ολοκληρωμένο φάσμα λύσεων για την ανίχνευση πληροφοριακών απειλών.
- ***Πλατφόρμα Αξιολόγησης Κυβερνοασφάλειας:*** Ο Όμιλος στοχεύει στην ενίσχυση των υφιστάμενων μέτρων ασφαλείας του και αξιολογεί διάφορες λύσεις Αξιολόγησης της Κυβερνοασφάλειας.
- ***Πλατφόρμα Διαχείρισης Τείχους Προστασίας και Πολιτικής Ασφάλειας Δικτύου:*** Ο Όμιλος αξιολογεί υποψήφιες πλατφόρμες για να καθορίσει την καταλληλότητά τους για τις απαιτήσεις διαχείρισης τείχους προστασίας και πολιτικής ασφάλειας δικτύου.

Οι μηχανισμοί ανατροφοδότησης πελατών ενισχύονται συνεχώς, βελτιώνοντας προληπτικά τις υπηρεσίες, εξατομικεύοντας τις εμπειρίες των πελατών και επενδύοντας στην τεχνολογία και την καινοτομία για να διασφαλιστεί η συνεχής ικανοποίηση των πελατών που οδηγεί σε υψηλότερη αφοσίωση, εμπιστοσύνη και αύξηση του μεριδίου αγοράς. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ποτέ εντοπιστεί σοβαρά ζητήματα ή περιστατικά ανθρωπίνων δικαιωμάτων που να συνδέονται με τους πελάτες.

Ο Όμιλος διαθέτει τους απαραίτητους πόρους για την αποτελεσματική διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεών του, διασφαλίζοντας ότι οι χρήστες κατανοούν με σαφήνεια τον τρόπο με τον οποίο αντιμετωπίζονται οι επιπτώσεις αυτές. Ένας από τους βασικούς πόρους είναι μια εξειδικευμένη πλατφόρμα που μετρά την ικανοποίηση των πελατών σε όλα τα κανάλια. Η πλατφόρμα αυτή διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στη διαχείριση των επιπτώσεων, παρέχοντας ολοκληρωμένες πληροφορίες για τις εμπειρίες και τα επίπεδα ικανοποίησης των πελατών. Μέσω της αξιοποίησής της, ο Όμιλος διασφαλίζει τη συνεχή παρακολούθηση, αξιολόγηση και βελτίωση των υπηρεσιών του, συμβάλλοντας στην αποτελεσματική διαχείριση των επιπτώσεων που σχετίζονται με τους πελάτες. Επιπλέον, ο Όμιλος έχει αναθέσει σε εξειδικευμένο προσωπικό από τον Τομέα Προϊόντων και Επικοινωνίας, τον Υπεύθυνο Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων (DPPO) και το Τμήμα Ασφάλειας Πληροφοριών για την εποπτεία κρίσιμων διαδικασιών και υπηρεσιών. Αυτές οι διευθύνσεις διαθέτουν προσωπικό το οποίο είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, την εφαρμογή λειτουργικών

πλαισίων και τη διαχείριση των επιπτώσεων που σχετίζονται με τους πελάτες. Για την περαιτέρω υποστήριξη της διαχείρισης αυτών των επιπτώσεων, ο Όμιλος διαθέτει ανάλογο προϋπολογισμό για την εφαρμογή μεμονωμένων μέτρων, δράσεων και πρωτοβουλιών. Αυτός ο προϋπολογισμός είναι προσαρμοσμένος στις ανάγκες του Ομίλου και διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκείς πόροι για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των σημαντικών επιπτώσεων.

Δείκτες μέτρησης και στόχοι

S4-5 – Στόχοι που σχετίζονται με την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί το Net Promoter Score (NPS) ως εργαλείο για τη μέτρηση της αφοσίωσης και της ικανοποίησης των πελατών στην τραπεζική εμπειρία. Η μέτρηση του NPS ενεργοποιείται από γεγονότα, καταγράφοντας την εμπειρία των πελατών σε όλα τα κανάλια εξυπηρέτησης. Επιπλέον, διεξάγεται σε τακτά χρονικά διαστήματα για την αξιολόγηση της συνολικής ικανοποίησης από την Τράπεζα. Το NPS είναι ένας απλός, εύκολα κατανοητός δείκτης που αξιολογεί την αφοσίωση των πελατών, μέσω της πιθανότητας σύστασης, και της γενικής ικανοποίησης σε διεθνή κλίμακα, την κλίμακα NPS (0-10). Οι πελάτες κατηγοριοποιούνται βάσει των απαντήσεών τους σε detractors (0-6), passives (7-8) και promoters (9-10). Το NPS υπολογίζεται ως το ποσοστό των promoters μείον το ποσοστό των detractors. Το NPS κυμαίνεται από -100 έως +100. NPS πάνω από το μηδέν υποδηλώνει ότι η οντότητα έχει περισσότερους promoters από detractors, αντανακλώντας τη γενική πιστότητα των πελατών. Αντίθετα, NPS κάτω από το μηδέν υποδεικνύει ότι υπάρχουν περισσότεροι detractors σε σύγκριση με τους promoters, γεγονός που υποδηλώνει πιθανή δυσαρέσκεια των πελατών. NPS ίσο με το μηδέν δείχνει ισορροπία μεταξύ promoters και detractors. Ο δείκτης δεν έχει επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.
Για το 2024, το NPS των καταστημάτων της Τράπεζας ήταν 82,5. Μετρήθηκε η αφοσίωση των πελατών που επισκέπτονται ένα κατάστημα της Optima bank κατά τις ακόλουθες υπηρεσίες: εκταμίευση δανείου, άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού, έκδοση πιστωτικής κάρτας, άνοιγμα λογαριασμού ή έκδοση χρεωστικής κάρτας.
Βάσει της διαρκούς δέσμευσης για την παροχή καλύτερης εμπειρίας πελατών σύμφωνα το αποτέλεσμα της ΑΔΣ, και μια σειρά εσωτερικών επικοινωνιών με εκπροσώπους από τον Τομέα Προϊόντων και Επικοινωνίας και τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, έχει τεθεί ένας συγκεκριμένος στόχος που αποσκοπεί στο επιδιωκόμενο αποτέλεσμα και τη συνεχή παρακολούθηση. Η Optima bank στοχεύει να συνεχίσει να παρέχει βέλτιστη εξυπηρέτηση πελατών όπως περιγράφεται στην Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης. Για την καθιέρωση αυτού του στόχου, πραγματοποιήθηκε ανάλυση συγκριτικής αξιολόγησης έναντι των ανταγωνιστών και των προτύπων του τραπεζικού κλάδου. Οι μηχανισμοί ανατροφοδότησης πελατών βοηθούν στη βελτίωση των υπηρεσιών, εξατομικεύουν τις αλληλεπιδράσεις με τους πελάτες και επενδύουν στην τεχνολογία και την καινοτομία. Αυτές οι προσπάθειες εξασφαλίζουν τη συνεχή ικανοποίηση των πελατών, οδηγώντας σε υψηλότερη αφοσίωση, εμπιστοσύνη και αύξηση του μεριδίου αγοράς. Η ανώτατη διοίκηση αξιολογεί τακτικά αυτόν τον στόχο (μηνιαία, τριμηνιαία και ετήσια) για να διασφαλίσει ότι την εξέλιξή του καθώς και την ευθυγράμμισή του με τις πολιτικές, τους στόχους και τη στρατηγική του Ομίλου.

Ο στόχος παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΤΟΧΟΥ (Optima bank)	ΧΡΟΝΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ	ΈΤΟΣ ΒΑΣΗΣ	ΤΙΜΗ ΒΑΣΗΣ
Διατήρηση του NPS των καταστημάτων >80	διαρκές	2024	82,5

Ο Όμιλος δεν έχει θέσει μετρήσιμους στόχους προσανατολισμένους σχετικά με ζητήματα προστασίας και ιδιωτικότητας δεδομένων, αλλά παρακολουθεί συνεχώς την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των δράσεών του μέσω της μέτρησης περιστατικών παραβίασης των δεδομένων και ακολουθώντας την Πολιτική Διαχείρισης Περιστατικών Ασφαλείας και τη Διαδικασία Αντιμετώπισης Περιστατικών Ασφαλείας. Όλοι οι

υπάλληλοι και οι εξωτερικοί συνεργάτες με πρόσβαση στους πόρους του Ομίλου πρέπει να αναφέρουν άμεσα οποιοδήποτε περιστατικό ή αδυναμία που επηρεάζει την ασφάλεια των πληροφοριών. Για να διασφαλιστεί αυτό, οι υπάλληλοι λαμβάνουν εκπαίδευση για την ανίχνευση και την αντιμετώπιση απειλών ασφαλείας. Τα περιστατικά αναφέρονται μέσω καθορισμένων καναλιών που είναι διαθέσιμα σε όλο το προσωπικό. Ο Υπεύθυνος Ασφάλειας Πληροφοριών τα αναθέτει στην Ομάδα Αντιμετώπισης Περιστατικών Ασφαλείας, η οποία αποτελείται από εξειδικευμένα στελέχη βάσει της κρισιμότητας του περιστατικού. Οποιοδήποτε περιστατικό μεσαίου ή υψηλού κινδύνου αντιμετωπίζεται ως κορυφαία προτεραιότητα. Σε επιβεβαιωμένες περιπτώσεις, διεξάγονται Root Cause Analysis για να εντοπιστούν οι αιτίες και να εφαρμοστούν προληπτικά μέτρα, όπως ενημερώσεις πολιτικών, ενισχυμένους ελέγχους ασφαλείας και πρωτοβουλίες ευαισθητοποίησης.

Για την περίοδο αναφοράς 2024, ο Όμιλος είχε μηδενικό αριθμό εντοπισμένων διαρροών, κλοπών ή απωλειών δεδομένων πελατών, σύμφωνα με τη δημοσιοποίηση του προτύπου GRI 418-1 b.

Θέμα που αφορά Ειδικά την Οντότητα (Entity Specific -ES)

Καινοτομία και Ψηφιοποίηση

Στρατηγική

ES.SBM-3 – Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία του ψηφιακού μετασχηματισμού στο επιχειρηματικό της σχέδιο και τη στρατηγική του. Αυτές οι συνεχείς ενημερώσεις και αλλαγές στοχεύουν στη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας, αντιμετωπίζοντας παράλληλα βασικές προκλήσεις, όπως η καταπολέμηση της διαφθοράς, η πρόληψη της δωροδοκίας και η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων. Ο Όμιλος ενσωματώνει τις προηγμένες τεχνολογίες στις λειτουργίες του και επιδιώκει να προσφέρει εξαιρετικές υπηρεσίες, να βελτιστοποιήσει τις διαδικασίες και να δημιουργήσει ένα πλαίσιο βασισμένο στη διαφάνεια και την ανθεκτικότητα.
Σύμφωνα με την πρώτη ΑΔΣ, η Καινοτομία και η Ψηφιοποίηση αναγνωρίζεται ως ουσιαστικό θέμα με σημαντικό αντίκτυπο και κίνδυνο. Αυτό το ουσιαστικό θέμα αφορά τη τραπεζική δραστηριότητα· συνεπώς, οι σχετικές γνωστοποιήσεις αφορούν κυρίως στην Τράπεζα. Τα σημαντικά IROs αντιστοιχούν στο επιχειρηματικό μοντέλο, τις λειτουργίες και την αλυσίδα αξίας του Ομίλου. Αξιοποιώντας ψηφιακά εργαλεία και υπηρεσίες για την προσφορά καινοτόμων λύσεων, ο Όμιλος αποκτά πολλαπλά πλεονεκτήματα. Επενδύει σε ασφαλείς ψηφιακές τραπεζικές πλατφόρμες και συστήματα υποστήριξης πελατών με τεχνητή νοημοσύνη, εξασφαλίζοντας ότι οι υπηρεσίες παρέχονται απρόσκοπτα και αποτελεσματικά σε όλα τα ψηφιακά κανάλια. Αυτές οι αναβαθμίσεις επιτρέπουν στον Όμιλο να καλύπτει τις ανάγκες των πελατών γρήγορα και αποτελεσματικά, διατηρώντας τα υψηλότερα πρότυπα ασφάλειας και αξιοπιστίας. Όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων, έχει υιοθετήσει προηγμένες τεχνολογίες, όπως η τεχνητή νοημοσύνη, η μηχανική μάθηση και το blockchain για την καλύτερη παρακολούθηση, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων. Αυτό βοηθά τον Όμιλο να ηγείται σε τέτοια θέματα, αντιμετωπίζοντας πιθανά ζητήματα στην ανάντη και κατάντη αλυσίδα αξίας. Μέσω αυτής της προληπτικής προσέγγισης, ο Όμιλος αυξάνει τη διαφάνεια και ενισχύει την ανθεκτικότητά του, προστατεύοντας τόσο τις λειτουργίες του όσο και τις σχέσεις του με τους συνεργάτες. Επιπλέον, έχει δώσει μεγάλη έμφαση στην προσβασιμότητα, αναπτύσσοντας φιλικές προς τον χρήστη ψηφιακές υπηρεσίες που ανταποκρίνονται στις μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών. Δίνοντας προτεραιότητα στα ψηφιακά κανάλια, διασφαλίζει ότι οι υπηρεσίες του είναι προσβάσιμες σε ένα ευρύ φάσμα πελατών, ενώ παραμένει μπροστά από τον ανταγωνισμό στον ραγδαία εξελισσόμενο τραπεζικό κλάδο.
Ο Όμιλος αναγνωρίζει επίσης τον κίνδυνο που συνοδεύει την εφαρμογή της καινοτομίας και της ψηφιοποίησης. Ένα από τα κύρια ζητήματα είναι οι κυβερνοεπιθέσεις, οι οποίες θα μπορούσαν να διαταράξουν τις λειτουργίες, να θέσουν σε κίνδυνο ευαίσθητα δεδομένα και να βλάψουν τη φήμη του. Για

να αντιμετωπίσει αυτό το ζήτημα, ο Όμιλος έχει ισχυρά μέτρα κυβερνοασφάλειας, όπως προηγμένα συστήματα ανίχνευσης απειλών. Ένα άλλο πρόβλημα που ενδέχεται να αντιμετωπίσει είναι η εξάρτησή του από τρίτους παρόχους, η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει σε ευπάθειες σε περίπτωση δυσλειτουργιών ή αποτυχιών στην αλυσίδα εφοδιασμού. Για να διαχειριστεί αυτόν τον κίνδυνο, έχει υιοθετήσει προηγμένες πρακτικές διαχείρισης κινδύνων τρίτων, όπως αυτές που αναφέρθηκαν παραπάνω. Καθώς ο Όμιλος αναπόφευκτα εξαρτάται από ψηφιακά συστήματα, όπως κάθε σύγχρονος οργανισμός που επιδιώκει να παραμένει συνεχώς προσαρμοσμένος στις τεχνολογικές εξελίξεις, η επιχειρησιακή συνέχεια γίνεται προτεραιότητα. Για να μετριάσει τον κίνδυνο λειτουργικών διακοπών, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα λεπτομερές σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας. Αυτό διασφαλίζει ότι ακόμη και σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης, οι κρίσιμες λειτουργίες μπορούν να συνεχιστούν ομαλά.
Ο Όμιλος λαμβάνει ενεργά υπόψιν τα σημαντικά IROs στο επιχειρηματικό του μοντέλο, την αλυσίδα αξίας, τη στρατηγική και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Αναμένει περαιτέρω βελτιώσεις στην παροχή υπηρεσιών και την ικανοποίηση των πελατών, καθώς αυξάνεται η υιοθέτηση ψηφιακών λύσεων. Για να ανταποκριθεί σε αυτές τις θετικές επιπτώσεις, ο Όμιλος προωθεί επίσης τον ψηφιακό μετασχηματισμό για τη βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας. Ωστόσο, για να αντιμετωπίσει τους κινδύνους, επενδύει σε αναδυόμενες τεχνολογίες για την ενίσχυση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων τρίτων, των πλαισίων παρακολούθησης και αξιολόγησης κινδύνων. Όσον αφορά τις στρατηγικές αλλαγές, σχεδιάζει να αυξήσει την ψηφιακή εμπλοκή των πελατών μέσα σε έναν καθορισμένο αριθμό ετών. Αυτή η πρωτοβουλία αναμένεται να οδηγήσει σε υψηλότερη υιοθέτηση ψηφιακών υπηρεσιών, οδηγώντας σε βελτιωμένη ικανοποίηση και αφοσίωση των πελατών. Για να επιτύχει αυτόν τον στόχο, σχεδιάζει να αυξήσει τη χρήση ψηφιακών υπηρεσιών κατά ένα στοχευμένο ποσοστό.
Όπως ήδη αναφέρεται στο ESRS 2, δεν υπάρχουν τρέχουσες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις, ενώ οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις υπόκεινται στη σταδιακή εφαρμογή των απαιτήσεων γνωστοποίησης.

Η θετική επίδραση της υιοθέτησης και προσφοράς καινοτόμων υπηρεσιών με τη βοήθεια ψηφιακών εργαλείων ωφελεί σημαντικά τόσο τους ανθρώπους όσο και το περιβάλλον. Οι ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες επιτρέπουν στους πελάτες να έχουν πρόσβαση σε χρηματοοικονομικά προϊόντα και να διαχειρίζονται τα οικονομικά τους εξ αποστάσεως, καθιστώντας την τραπεζική πιο περιεκτική και βολική. Επιπλέον, τα καινοτόμα εργαλεία παρέχουν απρόσκοπτες, εξατομικευμένες και αποδοτικές υπηρεσίες, καλύπτοντας τις ποικίλες ανάγκες των πελατών και αυξάνοντας την ικανοποίησή τους. Όσον αφορά την επίδραση στο περιβάλλον, η μετάβαση στις ψηφιακές υπηρεσίες μειώνει την ανάγκη για χαρτί, περιορίζοντας την αποψίλωση των δασών και τα απόβλητα. Επιπλέον, η ψηφιακή τραπεζική μειώνει την κατανάλωση ενέργειας σε σύγκριση με την παραδοσιακή τραπεζική, ιδιαίτερα με την εξάλειψη των ενεργειακών απαιτήσεων που σχετίζονται με τις διαδικασίες που βασίζονται σε χαρτί. Ο αντίκτυπος ευθυγραμμίζεται άμεσα με τη στρατηγική εστίαση του Ομίλου στην καινοτομία και τον ψηφιακό μετασχηματισμό. Συγκεκριμένα, αποσκοπεί στο να αυξήσει την ικανοποίηση των πελατών, να ενισχύσει την επιχειρησιακή αποτελεσματικότητα και να προωθήσει τη βιώσιμη ανάπτυξη, ενσωματώνοντας ψηφιακά εργαλεία και υπηρεσίες—όπως η ψηφιακή εγγραφή, οι εφαρμογές κινητής τραπεζικής, 24/7 υποστήριξη πελατών (σύνδεση με έναν τραπεζικό εκπρόσωπο οποιαδήποτε στιγμή μέσω καινοτόμων λειτουργιών, όπως το live chat ή η τραπεζική μέσω βίντεο) και αυτοματοποιημένες πλατφόρμες υποστήριξης πελατών—στις βασικές επιχειρησιακές του διαδικασίες. Αυτές οι ψηφιακές πρωτοβουλίες είναι αναπόσπαστο μέρος του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, το οποίο δίνει προτεραιότητα στην αξιοποίηση της τεχνολογίας για την παροχή καινοτόμων χρηματοοικονομικών λύσεων. Η υιοθέτηση ψηφιακών υπηρεσιών αποτελεί σαφές μέρος της στρατηγικής του Ομίλου για την ικανοποίηση των μεταβαλλόμενων απαιτήσεων των πελατών και τη διατήρηση της ανταγωνιστικότητας στην αγορά. Αυτή η στρατηγική εστίαση στον ψηφιακό μετασχηματισμό όχι μόνο οδηγεί σε βελτιώσεις στις λειτουργίες του Ομίλου, αλλά και υποστηρίζει τους μακροπρόθεσμους στόχους βιωσιμότητας, μειώνοντας τα λειτουργικά κόστη και αυξάνοντας την προσβασιμότητα για τους πελάτες. Ως αποτέλεσμα, η συνολική στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της Optima bank είναι στενά συνδεδεμένα με τις επιπτώσεις της εφαρμογής και παροχής προηγμένων υπηρεσιών μέσω ψηφιακών εργαλείων. Ο Όμιλος εμπλέκεται άμεσα σε αυτή την επίδραση μέσω των

βασικών του δραστηριοτήτων, καθώς η ανάπτυξη και η παροχή ψηφιακών υπηρεσιών αποτελεί κύριο στοιχείο για τη λειτουργία του. Ο Όμιλος συνεργάζεται επίσης με τεχνολογικούς εταίρους για να διασφαλίσει ότι αυτές οι καινοτόμες λύσεις παρέχονται ομαλά, δημιουργώντας ένα δίκτυο που προωθεί την καινοτομία και τη βιωσιμότητα.

Ο Όμιλος ενημερώνει τη στρατηγική και το επιχειρηματικό του μοντέλο για να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τις σημαντικές επιπτώσεις και τους κινδύνους, ιδιαίτερα στο πλαίσιο της καινοτομίας και της ψηφιοποίησης. Όπως ήδη αναφέρθηκε, με την υιοθέτηση και την προσφορά καινοτόμων υπηρεσιών όπως η ψηφιακή εγγραφή, οι εφαρμογές κινητής τραπεζικής και οι αυτοματοποιημένες πλατφόρμες υποστήριξης πελατών, ο Όμιλος ενισχύει την ικανοποίηση των πελατών και προωθεί τη βιώσιμη ανάπτυξη. Ωστόσο, όπως σημειώθηκε προηγουμένως, η ψηφιοποίηση εισάγει νέους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των κυβερνοεπιθέσεων και της υψηλής εξάρτησης από τρίτους παρόχους, οι οποίοι θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διακοπή της επιχειρηματικής δραστηριότητας κατά τη διάρκεια έκτακτων καταστάσεων και να επηρεάσουν την απόδοση. Για να διασφαλίσει την ανθεκτικότητά της, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ολοκληρωμένες τεκμηριωμένες διαδικασίες και λειτουργικούς πόρους για την επιχειρησιακή συνέχεια. Αυτά περιλαμβάνουν λεπτομερείς διαδικασίες για τη διαχείριση και μείωση των κινδύνων, επαρκείς πόρους για κρίσιμες λειτουργίες και τακτικά αναθεωρούμενες ενέργειες για την αντιμετώπιση πιθανών διαταραχών.

ES – Πολιτικές σχετικές με το θέμα που αφορά ειδικά την οντότητα

Η Optima bank αναγνωρίζει τη σημασία του ψηφιακού μετασχηματισμού και της καινοτομίας για τη βιώσιμη ανάπτυξη και έχει ενσωματώσει αυτές τις αρχές στη Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης. Ενσωματώνοντας την καινοτομία και την ψηφιοποίηση στην Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης, ο Όμιλος εξασφαλίζει ότι η προσέγγισή της στον ψηφιακό μετασχηματισμό όχι μόνο ενισχύει την ικανοποίηση των πελατών και την επιχειρησιακή αποδοτικότητα, αλλά και συμβάλλει στη περιβαλλοντική βιωσιμότητα και στα ισχυρά μέτρα ασφαλείας. Παρέχοντας προσβάσιμες, αποδοτικές και εξατομικευμένες τραπεζικές λύσεις, ο Όμιλος επιτρέπει στους πελάτες να έχουν απρόσκοπτη πρόσβαση στις υπηρεσίες, είτε διαχειρίζονται λογαριασμούς, είτε πραγματοποιούν συναλλαγές, είτε λαμβάνουν εξατομικευμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες και βοήθεια. Με έντονη εστίαση στις ανάγκες των πελατών ο Όμιλος προσφέρει μια ομαλή και ικανοποιητική εμπειρία σε κάθε σημείο επαφής. Δεσμευμένη στην καινοτομία και την ψηφιοποίηση, η Optima bank επενδύει σε προηγμένες τεχνολογίες για να διασφαλίσει την αποδοτικότητα και την αξιοπιστία. Επιπλέον, ο Όμιλος υποστηρίζει το περιβάλλον μέσω καινοτόμων πρακτικών, ευθυγραμμίζοντας την ψηφιοποίηση και την καινοτομία με την ασφάλεια για να διατηρήσει τα υψηλότερα πρότυπα προστασίας. Αυτά είναι τα βασικά περιεχόμενα της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης, που σχετίζονται με την καινοτομία και την ψηφιοποίηση και τις σημαντικές επιπτώσεις και κινδύνους τους. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης αναφέρονται στο κεφάλαιο ESRS E1.

ES – Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων σε σχέση με το θέμα που αφορά ειδικά την οντότητα και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων και προσεγγίσεων

Ο ψηφιακός μετασχηματισμός και η καινοτομία αποτελούν κορυφαίες προτεραιότητες του Ομίλου. Ο Όμιλος πραγματοποιεί δράσεις για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων και κινδύνων που σχετίζονται με την καινοτομία και την ψηφιοποίηση. Κατά το έτος αναφοράς, οι βασικές δράσεις που πραγματοποιήθηκαν περιλαμβάνουν την ανάπτυξη και την ενίσχυση ψηφιακών λύσεων που δίνουν προτεραιότητα στην εμπειρία των πελατών, με στόχο την απλοποίηση της καθημερινής τραπεζικής μέσω προηγμένων τεχνολογιών. Αυτές οι δράσεις αναμένεται να οδηγήσουν στην επίτευξη των στόχων και των επιδιώξεων της πολιτικής. Ο Όμιλος προσφέρει μια απρόσκοπτη και καινοτόμο τραπεζική εμπειρία, δίνοντας προτεραιότητα στη περιβαλλοντική βιωσιμότητα, τον κοινωνικό αντίκτυπο και την ισχυρή διακυβέρνηση. Οι βασικές δράσεις που λαμβάνει ο Όμιλος για την επίτευξη αυτών είναι:

- Βελτιωμένα χαρακτηριστικά καρτών (2023-2024): Οι πελάτες μπορούν να αποκτήσουν πλήρη έλεγχο των καρτών τους με λειτουργίες όπως προσωρινή απενεργοποίηση, άμεση ενεργοποίηση, υπηρεσίες απώλειας και επανέκδοσης, υπενθυμίσεις PIN και εξατομικευμένους ελέγχους καρτών για τη διαχείριση αγορών σε καταστήματα, διαδικτυακών συναλλαγών και αναλήψεων μετρητών από ATM.
- Έξυπνες λύσεις πληρωμών (2023-2024): Οι πελάτες μπορούν να απολαμβάνουν γρήγορες και ασφαλείς επιλογές πληρωμών, όπως ανέπαφες συναλλαγές, ψηφιακά πορτοφόλια (Apple Pay/Google Wallet) και πάγιες εντολές για προσωπικές και οργανωτικές ανάγκες. Οι επαναλαμβανόμενες πληρωμές απλοποιούνται με εργαλεία διαχείρισης συνδρομών.
- Προληπτικά μέτρα ασφαλείας (2024): Η χρηματοοικονομική προστασία ενισχύεται με προηγμένα εργαλεία κατά της απάτης, όπως το Kill Switch, προσαρμόσιμα ημερήσια ή ανά συναλλαγή όρια και τη δυνατότητα αποκλεισμού μεταφορών στο εξωτερικό. Η ασφάλεια ενισχύεται περαιτέρω μέσω ειδοποιήσεων που αποστέλλονται μέσω push notifications, email, Viber ή SMS.
- Καινοτόμες επιχειρηματικές λύσεις (2023-2024): Οι επιχειρήσεις μπορούν να αξιοποιήσουν προηγμένα χαρακτηριστικά όπως σύνθετα δικαιώματα πρόσβασης και ενιαία σύνδεση για πολλούς χρήστες, απλοποιώντας τις ροές εργασίας. Οι μαζικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των μισθοδοσιών, των πληρωμών και των μεταφορών, διαχειρίζονται αποτελεσματικά με εξατομικευμένα εργαλεία για επιχειρήσεις.
- Απρόσκοπτη διαχείριση λογαριασμών (σε εξέλιξη): Οι κάτοχοι λογαριασμών μπορούν να επιβλέπουν τα οικονομικά τους χωρίς κόπο, να εκτελούν ασφαλείς μεταφορές χρημάτων και να παρακολουθούν πληρωμές, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών IRIS, μέσω μιας διαισθητικής και φιλικής προς τον χρήστη δια επαφής. Οι εξατομικευμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες σε πραγματικό χρόνο ενισχύουν περαιτέρω τη διαχείριση των λογαριασμών.
- Βιωσιμότητα και αντίκτυπος (σε εξέλιξη): Η κατανάλωση χαρτιού μειώνεται και η χρήση πόρων βελτιστοποιείται μέσω ψηφιακών διαδικασιών, συμβάλλοντας στη περιβαλλοντική βιωσιμότητα. Η χρηματοοικονομική ένταξη και η προσβασιμότητα βελτιώνονται, υποστηρίζοντας υποεξυπηρετούμενες κοινότητες.
- Προηγμένη κυβερνοασφάλεια (σε εξέλιξη): Τα δεδομένα των πελατών προστατεύονται με υπερσύγχρονα μέτρα, όπως κρυπτογράφηση, πολυπαραγοντική αυθεντικοποίηση και ανίχνευση απάτης σε πραγματικό χρόνο, διασφαλίζοντας ότι οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες παραμένουν ασφαλείς.

Επιπροσθέτως, οι επερχόμενες λειτουργίες για το 2025 περιλαμβάνουν το eKYB, σχεδιασμένο αποκλειστικά για επιχειρήσεις, καθώς και την κυκλοφορία καινοτόμων προϊόντων Business Debit και Business Credit, προσαρμοσμένων στις εξελισσόμενες ανάγκες των εταιρικών πελατών. Αυτές οι ενέργειες καλύπτουν διάφορες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων της εξυπηρέτησης πελατών, της διαχείρισης λογαριασμών, της επεξεργασίας συναλλαγών και της κυβερνοασφάλειας.

Επί του παρόντος, οι ενέργειες επικεντρώνονται στην ενδιάμεση θέση της αλυσίδας αξίας, συγκεκριμένα στις λειτουργίες του Ομίλου και στις αλληλεπιδράσεις με τους πελάτες. Αυτές οι ενέργειες υλοποιούνται επίσης σε όλες τις περιοχές όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Οι βασικές ομάδες ενδιαφερομένων μερών που επηρεάζονται περιλαμβάνουν πελάτες και εργαζομένους. Η ψηφιακή τραπεζική πλατφόρμα και οι βελτιώσεις στη διαδικασία ανοίγματος λογαριασμών υλοποιήθηκαν κατά το έτος αναφοράς και θα συνεχίσουν να βελτιώνονται τα επόμενα χρόνια. Οι παραπάνω ενέργειες δεν απαίτησαν σημαντικές λειτουργικές ή κεφαλαιουχικές δαπάνες.

Δείκτες μέτρησης και στόχοι

ES – Στόχοι που σχετίζονται με την προώθηση σημαντικών θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων

Προς το παρόν, δεν έχουν τεθεί χρονικά προσδιορισμένοι και προσανατολισμένοι στα αποτελέσματα, στόχοι για την Καινοτομία και την Ψηφιοποίηση. Ωστόσο, παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των δράσεών

και η πρόοδος χρησιμοποιώντας σχετικούς δείκτες, όπως το ποσοστό των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που πραγματοποιούνται μέσω ψηφιακών υπηρεσιών, με το οικονομικό έτος 2024 να χρησιμεύει ως έτος βάσης για αυτόν τον δείκτη. Αυτή η προσέγγιση υπογραμμίζει το σαφές επίπεδο φιλοδοξίας στην παροχή και υιοθέτηση καινοτόμων και ψηφιακών υπηρεσιών και λύσεων, ενώ επιτρέπει την αποτελεσματική παρακολούθηση και τη διαφανή αναφορά των αποτελεσμάτων. Ο δείκτης υπολογίζεται διαιρώντας τον αριθμό των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που πραγματοποιούνται μέσω ψηφιακών δικτύων (web και mobile banking) με το σύνολο των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που πραγματοποιούνται τόσο μέσω ψηφιακών δικτύων όσο και των υποκαταστημάτων της Τράπεζας χωρίς τη χρήση μετρητών. Οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές περιλαμβάνουν μεταφορές χρημάτων και πληρωμές λογαριασμών. Το 2024, το 90,9% των χρηματικών συναλλαγών πραγματοποιήθηκαν μέσω ψηφιακών δικτύων.

Ο δείκτης δεν έχει επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.

Πληροφορίες για τη Διακυβέρνηση

ESRS G1 Επιχειρηματική συμπεριφορά

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

G1-1– Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία

Ο κύριος στόχος του Ομίλου είναι να διασφαλίσει τα συμφέροντα των μετόχων του, καθώς και όλων των ενδιαφερομένων μερών που συνδέονται με την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, συμπεριλαμβανομένων των πελατών, των εργαζομένων και των συνεργατών. Αναγνωρίζοντας τη σημασία των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης και τα οφέλη που προκύπτουν από την εφαρμογή τους, ο Όμιλος υιοθετεί κανονισμούς, πολιτικές και πρακτικές που ευθυγραμμίζονται με το κανονιστικό πλαίσιο, ενσωματώνοντάς τα στην εταιρική του κουλτούρα.

Επιπλέον, η διαδικασία αξιολόγησης του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης ενισχύει την αξιοπιστία του Ομίλου μεταξύ των μετόχων και των ενδιαφερομένων μερών, προβάλλει τη διαφάνεια στην εταιρική διακυβέρνηση και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, και διασφαλίζει την αποτελεσματική εφαρμογή κανόνων, αρχών και εσωτερικών μηχανισμών στη διοίκηση και στους μετόχους. Αυτή η διαδικασία εξασφαλίζει επίσης την ανάπτυξη και συντήρηση μιας αποδοτικής οργανωτικής δομής και επιχειρηματικού μοντέλου που υποστηρίζει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και προάγει τη βιώσιμη ανάπτυξη. Επικεντρώνεται στην έγκαιρη αναγνώριση ελλείψεων ή επιχειρησιακών προβλημάτων, επιτρέποντας άμεσες διορθωτικές ενέργειες, καθώς και στην αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση σημαντικών κινδύνων που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και λειτουργίες.

Η Optima bank έχει υιοθετήσει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις εισηγμένες εταιρείες, ο οποίος καθιερώθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) και δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο του 2021. Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης ακολουθεί την αρχή της «συμμόρφωσης ή εξήγησης», καθοδηγώντας τις εταιρείες στην υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και στην κατάρτιση πολιτικών και πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης που να ανταποκρίνονται στις συγκεκριμένες συνθήκες τους. Σύμφωνα με τις Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), ο οποίος αποτελεί παγκόσμια αναφορά και έχει κύρια επιρροή στον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η εταιρική διακυβέρνηση ορίζεται ως το σύστημα σχέσεων μεταξύ της διοίκησης της εταιρείας, των μετόχων, των εργαζομένων και των άλλων ενδιαφερομένων μερών. Σκοπός είναι η δημιουργία, η διατήρηση και η ανάπτυξη ισχυρών και ανταγωνιστικών επιχειρήσεων.

Επιπλέον, η Optima bank έχει υιοθετήσει έναν αναλυτικό Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος καθορίζει την οργανωτική διάρθρωση, τους ρόλους των μονάδων και των επιτροπών, καθώς και τις αρμοδιότητες των

επικεφαλής τους και τις γραμμές αναφοράς. Ο Κανονισμός Λειτουργίας καθορίζει τα βασικά χαρακτηριστικά του συστήματος εσωτερικού ελέγχου συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και όλες τις αναφερόμενες πολιτικές και διαδικασίες της παρ. 3 του άρθρου 14 Ν. 4706/2020. Επιπλέον, στον Κανονισμό Λειτουργίας περιλαμβάνεται η Πολιτική και Διαδικασία με τους επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, με στόχο να διευκολύνεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς καθώς και η διαδικασία αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Ήδη δε δυνάμει της από 16.01.2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, υιοθετήθηκε η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης, η οποία περιλαμβάνεται στον Κανονισμό Λειτουργίας.

Ο κανονισμός αυτός συμπληρώνει τους υπάρχοντες κανονισμούς και εξασφαλίζει την ακεραιότητα, τη λειτουργικότητα και την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο Όμιλος προάγει την εμπιστοσύνη, τη διαφάνεια και την προσαρμοστικότητα μέσω των αξιών και πολιτικών τόσο στην Τράπεζα όσο και στις θυγατρικές της. Η καθημερινή επικοινωνία μεταξύ της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και των εργαζομένων ενισχύει συνεχώς την εταιρική του κουλτούρα. Αυτή η κουλτούρα προβάλλεται επίσης από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας σε κάθε εταιρική εκδήλωση. Επιπλέον, η εταιρική κουλτούρα αντανακλάται στις παροχές που προσφέρονται στους εργαζομένους.

Οι ηθικές πρακτικές είναι ενσωματωμένες σε κάθε πτυχή της Τράπεζας και των θυγατρικών της, καλύπτοντας τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και τις αλληλεπιδράσεις με πελάτες, υπαλλήλους, συνεργάτες και την κοινότητα. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τις παρακάτω πολιτικές για να ενισχύσει μια ισχυρή εταιρική κουλτούρα και να προωθήσει την ηθική επιχειρηματική συμπεριφορά:

- ***Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας*:** Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης του εν λόγω κώδικα περιλαμβάνονται στο ESRS S1.
- ***Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών*:** Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης της Πολιτικής Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών περιλαμβάνονται στο ESRS S1.
- ***Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς:*** Τα βασικά σημεία αυτής της πολιτικής περιλαμβάνουν τον σκοπό της, τη δομή διακυβέρνησης, το πεδίο εφαρμογής της, βασικές έννοιες και ορισμούς, θεμελιώδεις αρχές, κανόνες για την εφαρμογή της και διαδικασίες για την αναφορά παράνομων δραστηριοτήτων και παραβιάσεών της. Αυτή η πολιτική ευθυγραμμίζεται με την ισχύουσα νομοθεσία κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς και αποσκοπεί στο να ορίσει τους κανόνες συμπεριφοράς σχετικά με τα ζητήματα διαφθοράς, να ενθαρρύνει την εμπιστευτική αναφορά περιστατικών ή υπονοιών μέσω συγκεκριμένων καναλιών επικοινωνίας, να ενισχύσει την ευαισθητοποίηση των εργαζομένων και των συνεργατών, να εντοπίσει και να αντιμετωπίσει δράσεις που σχετίζονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία και να προστατεύσει τους εργαζομένους και να διασφαλίσει τη φήμη του Ομίλου. Η ευθύνη για την εφαρμογή της Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς ανήκει στους επικεφαλής των επιχειρηματικών μονάδων, οι οποίοι επιβλέπουν τη συμμόρφωση στους τομείς ευθύνης τους. Πέρα από τις νομικές απαιτήσεις, η Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς εναρμονίζεται με διεθνή και εθνικά πρότυπα, όπως ο ορισμός του δημόσιου λειτουργού σύμφωνα με τη Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών. Αναφέρεται επίσης σε ζητήματα διαφθοράς εντός της διεθνούς κοινότητας και λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών. Η συνεχής αλληλεπίδραση με τα ενδιαφερόμενα μέρη διασφαλίζει ότι οι ανησυχίες και οι προσδοκίες τους κατανοούνται, ενισχύοντας τη συμμόρφωση με νομικά και ηθικά πρότυπα, ενώ διατηρείται η διαφάνεια. Η Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς καλύπτει όλο το προσωπικό της Τράπεζας καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο το οποίο παρέχει υπηρεσίες προς την Τράπεζα ή εκ μέρους αυτής. Ισχύει για όλες τις δραστηριότητες και τις λειτουργίες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των σχέσεων με πελάτες, των συνεργασιών με τρίτους και της εξωτερικής ανάθεσης εργασιών. Η Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο (intranet).

- ***Πολιτική Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (Πολιτική AML)****:* Τα βασικά στοιχεία αυτής της πολιτικής περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε, ορισμούς και βασικές έννοιες, μέτρα για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, εφαρμογή δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη, παρακολούθηση και ανίχνευση ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών, υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών, ελέγχους, προστασία αναφερόντων, εκπαίδευση προσωπικού και τήρηση αρχείων. Η Πολιτική AML στοχεύει στην αποτροπή επιβολής κυρώσεων λόγω ακούσιας εμπλοκής σε δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Αποτελεί έναν ολοκληρωμένο οδηγό για τις διαδικασίες της Τράπεζας σχετικά με τον μετριασμό των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων και την προστασία των συμφερόντων και της φήμης του Ομίλου. Η Πολιτική AML παρέχει ένα αναλυτικό αρχείο των εταιρικών πρακτικών και ελέγχων που εφαρμόζονται. Αναθεωρείται και επικαιροποιείται όποτε απαιτείται, ώστε να συμμορφώνεται με τις νομικές απαιτήσεις. Η Πολιτική AML ενσωματώνει βέλτιστες πρακτικές, όπως οι αρχές του Wolfsberg Group και οι κατευθυντήριες γραμμές της FATF, εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο. Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει την ευθύνη για την εφαρμογή των διατάξεων που σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία. Η Πολιτική AML ισχύει για όλους τους εργαζομένους, προκειμένου να αποτραπούν παραλείψεις που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη του Ομίλου. Τα προγράμματα εκπαίδευσης ενημερώνουν τους εργαζομένους και τους συνεργάτες σχετικά με τη νομοθεσία, τις υποχρεώσεις και τις διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένης της ταυτοποίησης πελατών, της τήρησης αρχείων και της εσωτερικής αναφοράς. Οι οδηγίες και οι προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών έχουν ληφθεί υπόψη μέσω της εφαρμογής της προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο, η οποία έχει υιοθετηθεί στον σχεδιασμό, την ανάπτυξη και την εφαρμογή των διαδικασιών καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η Πολιτική AML είναι διαθέσιμη σε όλους τους εργαζομένους στο εσωτερικό δίκτυο (intranet).
- ***Πολιτική Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:*** Η Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας περιλαμβάνει στόχους, αρχές για την επιλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, διαδικασίες υποβολής υποψηφιοτήτων, αξιολογήσεις καταλληλότητας, σχεδιασμό διαδοχής, διαφορετικότητα και εκπροσώπηση φύλου, καθώς και διορθωτικά μέτρα. Οι στόχοι της περιλαμβάνουν τη διασφάλιση υψηλών προτύπων διαδικασίας καταλληλότητας, την υποστήριξη της αποτελεσματικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, σε ευθυγράμμιση με τους μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και τη συμμόρφωση με τις νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις. Η Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ισχύει για τα όλα τα μέλη του Δ.Σ. Το Δ.Σ παρακολουθεί την εφαρμογή αυτής της πολιτικής, ενώ η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αξιολογεί την καταλληλόλητα και αποτελεσματικότητά της. Η πολιτική αυτή είναι διαθέσιμη στο εσωτερικό δίκτυο (intranet) και στην εταιρική ιστοσελίδα. Οι προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών και όσων επηρεάζονται από την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας λαμβάνονται υπόψη κατά την προετοιμασία και την κατάρτιση της πολιτικής.
- ***Πολιτική για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία - Διαχείριση Καταγγελιών:*** Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης την εν λόγω πολιτικής περιλαμβάνονται στο ESRS S1.
- ***Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Δ.Σ.:*** Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης της εν λόγω πολιτικής περιλαμβάνονται στο ESRS S1.
- ***Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού:*** Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης της εν λόγω πολιτικής περιλαμβάνονται στο ESRS S1.
- ***Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης:*** Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης περιγράφει την προσέγγιση του οργανισμού για την αξιολόγηση του τρόπου με τον οποίο παράγοντες που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη μπορούν να επηρεάσουν τον Όμιλο, τις υπηρεσίες και τα προϊόντα του, καθώς και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης θέτει τις βάσεις για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο σύνολο των λειτουργιών του Ομίλου, με στόχο τη δημιουργία αξίας για την προστασία του περιβάλλοντος, την προώθηση της κοινωνικής ευημερίας και την ενίσχυση των πρακτικών διακυβέρνησης. Ο Όμιλος δεσμεύεται να διατηρήσει ένα υγιές μοντέλο διακυβέρνησης, ενισχύοντας μια ισχυρή εταιρική

κουλτούρα ηθικής συμπεριφοράς και ακεραιότητας, διατηρώντας την κουλτούρα μηδενικής ανοχής έναντι της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Οι πληροφορίες σχετικά με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης περιλαμβάνονται στο ESRS E1.

Οι μηχανισμοί για την αναγνώριση, την αναφορά και την εξέταση ανησυχιών σχετικά με παράνομη συμπεριφορά ή συμπεριφορά που αντιβαίνει στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας ή σε παρόμοιους εσωτερικούς κανονισμούς περιγράφονται στη Διαδικασία Διαχείρισης Καταγγελιών, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Πολιτικής Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών. Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνος για την παραλαβή, την εξέταση, την καταγραφή και τη διατήρηση αρχείου αναφορών σε όλα τα επίπεδα και για όλες τις εταιρείες του Ομίλου. Στην περίπτωση εξατομικευμένης αναφοράς, διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα της ταυτότητας του καταγγέλλοντος και οποιουδήποτε τρίτου μέρους αναφέρεται στην αναφορά. Η πρόσβαση στην αναφορά περιορίζεται μόνο σε εξουσιοδοτημένα μέλη. Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου διενεργεί αρχική έρευνα για τα θέματα που τέθηκαν. Ύστερα, σύμφωνα με τη διαδικασία, η Επιτροπή Διαχείρισης Αναφορών εξετάζει όλες τις αναφορές που υποβάλλει ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για όλες τις εταιρείες του Ομίλου. Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας έρευνας, η Επιτροπή Διαχείρισης Καταγγελιών μπορεί να ζητήσει βοήθεια από τον επικεφαλής του καταγγέλλοντος ατόμου ή μονάδας, άλλες διευθύνσεις ή εξωτερικούς επαγγελματίες συνεργάτες. Επιπλέον, όπου κρίνεται απαραίτητο και ανάλογα με το αντικείμενο της διερεύνησης, θα λαμβάνεται επιπλέον επαγγελματική υποστήριξη από στελέχη του Ομίλου ή και από εξωτερικούς συνεργάτες. Η Επιτροπή Διαχείρισης Αναφορών παρέχει τα αποτελέσματα τόσο της αρχικής όσο και της τελικής έρευνας στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για την εξέταση οποιωνδήποτε αναφορών περί αντιποίνων. Ο Όμιλος ενθαρρύνει την υποβολή επώνυμων ή ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών σχετικά με σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή εγκληματικές πράξεις που φτάνουν στην αντίληψη οποιουδήποτε εργαζομένου, ανεξαρτήτως ιεραρχικού επιπέδου. Τέτοιες αναφορές μπορούν να υποβληθούν μέσω όλων των καναλιών επικοινωνίας από όλες τις ομάδες ενδιαφερομένων.

Οι αναφορές για παρατυπίες, παραλείψεις ή εγκληματικές πράξεις μπορεί να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, στις εξής περιπτώσεις:
- Κλοπή, υπεξαίρεση, απάτη, διαφθορά και δωροδοκία.
- Κατάχρηση περιουσιακών στοιχείων, παραβίαση τραπεζικού απορρήτου και παραπλανητική παρουσίαση δεδομένων.
- Κατάχρηση εξουσίας, παραβάσεις των πολιτικών του Ομίλου ή συμπεριφορά επιβλαβής για τη φήμη ή τον σκοπό του Ομίλου.
- Παραβάσεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων ή περιπτώσεις διάκρισης.
- Άλλη μη ηθική συμπεριφορά ή σκόπιμη απόκρυψη πληροφοριών που σχετίζονται με οποιοδήποτε από τα παραπάνω.

Οι αναφορές εξετάζονται με δέουσα επιμέλεια, αμεροληψία και αντικειμενικότητα. Σε περιπτώσεις όπου επιβεβαιώνονται οι καταγγελίες, ο Όμιλος έχει την υποχρέωση να λάβει όλα τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα. Οι ανώνυμες αναφορές εξετάζονται με βάση την ποιότητα της τεκμηρίωσής τους και τη δυνατότητα εντοπισμού της παράνομης ενέργειας που αναφέρεται.

Ο Όμιλος έχει καθιερώσει κανάλια επικοινωνίας, διαθέσιμα οποιαδήποτε στιγμή, για την υποβολή τόσο επώνυμων όσο και ανώνυμων αναφορών. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει καθιερώσει τα εξής ειδικά κανάλια αναφοράς, τα οποία είναι διαθέσιμα 24/7 και επιτρέπουν την υποβολή αναφορών, τόσο ανώνυμα όσο και επώνυμα:
- Μέσω ταχυδρομείου, είτε ανώνυμα είτε με αναγνώριση, στη Θυρίδα Ταχυδρομείου Αρ. 61371, η οποία τηρείται από τον Όμιλο στα ΕΛΤΑ Αμαρουσίου.

• Μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση που έχει οριστεί για τις καταγγελίες: whistleblowing@optimabank.gr

Επιπλέον, σε περίπτωση που ληφθεί αναφορά από οποιονδήποτε υπάλληλο του Ομίλου μέσω οποιουδήποτε άλλου καναλιού επικοινωνίας, αυτή πρέπει να προωθηθεί άμεσα στον Επικεφαλής της Διεύθυνσης του Εσωτερικού Ελέγχου.

Η διαφθορά και η δωροδοκία αναγνωρίζονται ως κρίσιμα ζητήματα ανησυχίας. Το Παγκόσμιο Πρόγραμμα κατά της Διαφθοράς προάγει τη διεθνή διαφάνεια και υπευθυνότητα μέσω της δημιουργίας μηχανισμού ελέγχου, των διατάξεων που περιλαμβάνονται στη Σύμβαση του ΟΗΕ κατά της Διαφθοράς της 31.10.2003, και της υιοθέτησης συνεκτικών στρατηγικών από τη διεθνή κοινότητα για την καταπολέμηση της διαφθοράς μέσω κοινών εμπειριών και πληροφοριών. Η Ελλάδα επικύρωσε την ανωτέρω Σύμβαση με τον Νόμο 3666/2008 (ΦΕΚ Α105/10/6/08) και υπέγραψε τη Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς στις 10 Δεκεμβρίου 2003. Οι γενικά παραδεδεγμένοι κανόνες του διεθνούς δικαίου και οι διεθνείς συνθήκες, όταν κυρώνονται με νομοθετική πράξη και τίθενται σε εφαρμογή, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του εσωτερικού δικαίου της Ελλάδας και υπερισχύουν οποιασδήποτε αντίθετης διάταξης του εσωτερικού δικαίου.

Η Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς βασίζεται στις διεθνείς τραπεζικές πρακτικές και στις υπάρχουσες νομικές υποχρεώσεις. Η Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς είναι εναρμονισμένη με τις αρχές της Σύμβασης του ΟΗΕ κατά της Διαφθοράς, παρόλο που δεν έχουν ακόμα ενσωματωθεί επίσημα στην εν λόγω πολιτική. Η πλήρης συμμόρφωση με τη Σύμβαση του ΟΗΕ κατά της Διαφθοράς αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025 και θα δημοσιοποιηθεί στην Έκθεση Βιωσιμότητας της επόμενης χρήσης. Η πολιτική περιλαμβάνει απαγορεύσεις, προληπτικά μέτρα, μηχανισμούς αναφοράς και διαδικασίες για την έρευνα και επιβολή, με στόχο την προώθηση της διαφάνειας, της υπευθυνότητας και της ηθικής συμπεριφοράς.

Τα παραπάνω κανάλια αναφοράς επιτρέπουν στους ενδιαφερόμενους να υποβάλουν ανησυχίες με εμπιστευτικότητα και ανωνυμία. Όλοι οι εργαζόμενοι ενημερώνονται γι' αυτά μέσω του intranet. Οι υπάλληλοι που έχουν οριστεί για τη λήψη αναφορών είναι εκπαιδευμένοι να τις χειρίζονται κατάλληλα, διασφαλίζοντας την εμπιστευτικότητα και διενεργώντας ενδελεχείς έρευνες. Επιπλέον, η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού είναι υπεύθυνη για τη μετάδοση και την επικοινωνία της πολιτικής. Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει μέτρα προστασίας για τους καταγγέλλοντες που υποβάλλουν αναφορές καλής πίστης και σέβονται την ανωνυμία τους, όπως απαιτείται από την εφαρμοστέα νομοθεσία που ενσωματώνει την Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Αυτά τα μέτρα περιλαμβάνουν την προστασία της εργασιακής κατάστασης των καταγγελλόντων και τη διασφάλιση ότι δεν λαμβάνονται αρνητικές ενέργειες εναντίον τους λόγω της αναφοράς τους.

Στο πλαίσιο αυτό, κάθε αρνητική συμπεριφορά προς κάποιον που έχει υποβάλει αναφορά, όπως υποβάθμιση ή στέρηση προαγωγής, αρνητική αξιολόγηση απόδοσης ή αρνητική επαγγελματική σύσταση, μη ανανέωση ή πρόωρη λύση συμβάσεως προσωρινής απασχόλησης, εκφοβισμός, απειλές, παρενόχληση ή περιθωριοποίηση, απαγορεύεται, ακόμη και αν η αναφορά αποδειχθεί αργότερα εσφαλμένη. Το ίδιο επίπεδο προστασίας ισχύει και για τρίτα μέρη που συνδέονται με τον καταγγέλλοντα, όπως συνάδελφοι ή μέλη της οικογένειας, οι οποίοι ενδέχεται να αντιμετωπίσουν αντίποινα στον εργασιακό χώρο. Εάν ο καταγγέλλων είναι εξωτερικός συνεργάτης, η πρόωρη λύση ή ακύρωση συμβάσεων για αγαθά ή υπηρεσίες ως αποτέλεσμα της αναφοράς απαγορεύεται επίσης.

Ο Όμιλος έχει καθορίσει συγκεκριμένες διαδικασίες για την έγκαιρη, ανεξάρτητη και αντικειμενική εξέταση περιστατικών επιχειρηματικής συμπεριφοράς. Οι εργαζόμενοι που ενημερώνονται για παραβίαση κανονισμών θα πρέπει να την αναφέρουν στον προϊστάμενό τους. Η αναφορά προωθείται στη συνέχεια στον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και στον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής

Optima bank

Συμμόρφωσης. Σε περιπτώσεις απάτης, ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου πρέπει να ενημερωθεί αναλόγως. Επιπλέον, εάν κάποιος ενημερωθεί για παράνομες δραστηριότητες ή παραβάσεις πολιτικής, όπως ορίζεται στην Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, πρέπει να την αναφέρει άμεσα στον προϊστάμενό του ή να χρησιμοποιήσει άλλα κατάλληλα κανάλια, διασφαλίζοντας την ανωνυμία του. Οι σχετικές πληροφορίες επικοινωνούνται στη συνέχεια στη διοίκηση για να εφαρμοστούν οι κατάλληλες διαδικασίες. Επιπλέον, ο Όμιλος έχει καθιερώσει Πολιτική και διαδικασίες αναφορών, οι οποίες περιγράφουν τη διαδικασία διαχείρισης και επίλυσης διαφορών για πελάτες του ή εξωτερικούς φορείς, καθώς και την περιγραφή όλων των απαιτούμενων διαδικαστικών ενεργειών για τον σκοπό αυτό.

Οι δραστηριότητες του Ομίλου πραγματοποιούνται με ακεραιότητα, διαφάνεια και υπευθυνότητα. Αυτή η δέσμευση συμβάλλει στην ανάπτυξη εμπιστοσύνης με τους ενδιαφερόμενους φορείς και υποστηρίζει τη βιώσιμη ανάπτυξη. Για την ενίσχυση αυτής της δέσμευσης, οι εργαζόμενοι ενημερώνονται σε θέματα που αφορούν τη επιχειρηματική συμπεριφορά, όπου είναι απαραίτητο, καθώς και σε σχετικές εκπαιδευτικές δράσεις που παρέχονται από τον Όμιλο.

Γενικότερα, οι λειτουργίες που διατρέχουν τον μεγαλύτερο κίνδυνο διαφθοράς και δωροδοκίας είναι εκείνες που ασχολούνται άμεσα με πελάτες, προμηθευτές, παρόχους υπηρεσιών, εργολάβους και συνεργάτες.

G1-3 – Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο που περιλαμβάνει πολιτικές, διαδικασίες και μηχανισμούς ελέγχου για τον μετριασμό των κινδύνων διαφθοράς και δωροδοκίας, καθώς και για την πρόληψη, την ανίχνευση και την αντιμετώπιση σχετικών καταγγελιών. Η διασφάλιση της διαφάνειας στην εταιρική διακυβέρνηση και στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων αποτελεί κορυφαία προτεραιότητα. Επιπλέον, εφαρμόζονται βέλτιστες πρακτικές, οι οποίες συμμορφώνονται τόσο με την εθνική όσο και με τη διεθνή νομοθεσία, για την προώθηση μιας κουλτούρας κατά της διαφθοράς, διατηρώντας σταθερή στάση απέναντι σε τέτοιες πρακτικές. Για την ενίσχυση αυτής της δέσμευσης, έχει υιοθετηθεί μια προσέγγιση μηδενικής ανοχής στη διαφθορά και τη δωροδοκία, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εργαζόμενοι, οι εργολάβοι και οι επιχειρηματικοί συνεργάτες συμμορφώνονται αυστηρά με τις αρχές που καθορίζονται στην Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς. Η πολιτική αυτή κοινοποιείται σε όλα τα επίπεδα της οργάνωσης και τυχόν παραβάσεις αντιμετωπίζονται άμεσα και αποφασιστικά. Επιπλέον, η Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς επικοινωνείται σε εργαζομένους, εργολάβους και επιχειρηματικούς συνεργάτες μέσω εσωτερικής επικοινωνίας, εκπαιδευτικών σεμιναρίων και τακτικών ενημερώσεων.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου παρακολουθεί και εποπτεύει τις διαδικασίες μέσω των οποίων υποβάλλονται ανώνυμες ή επώνυμες καταγγελίες με τη βοήθεια μηχανισμών αναφοράς σχετικά με πιθανές παραβιάσεις στις διαδικασίες συλλογής, επεξεργασίας και δημοσιοποίησης χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Αυτό περιλαμβάνει καταγγελίες που αφορούν τη λογιστική, τον έλεγχο, τους εσωτερικούς χρηματοοικονομικούς ελέγχους και σημαντικές καταγγελίες περί ανάρμοστης συμπεριφοράς. Συμπληρωματικά, εφαρμόζονται εσωτερικοί έλεγχοι για την παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών συναλλαγών και την ανίχνευση ασυνήθιστων ή ύποπτων δραστηριοτήτων. Διενεργούνται τακτικοί προληπτικοί και διορθωτικοί έλεγχοι, καθώς και έλεγχοι συμμόρφωσης, προκειμένου να διασφαλιστεί η τήρηση της πολιτικής κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς, καθώς και των σχετικών διαδικασιών. Αυτή η ολοκληρωμένη προσέγγιση συμβάλλει στη διατήρηση της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών πληροφοριών και υπογραμμίζει τη δέσμευση του Ομίλου στην πρόληψη και αντιμετώπιση της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

Για την ενίσχυση των προσπαθειών της στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και του οικονομικού εγκλήματος, η Optima bank έχει θεσπίσει την Πολιτική AML, καθώς και συστήματα ελέγχου και αναφοράς. Η συμμόρφωση με τις διαδικασίες, η κατάλληλη εποπτεία μέσω

συστημάτων και ελέγχων, ο σαφής διαχωρισμός καθηκόντων και η κατάλληλη εκπαίδευση του προσωπικού αποτελούν τους βασικούς πυλώνες για την αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα συστήματα αυτά έχουν σχεδιαστεί ώστε να εντοπίζουν και να αποτρέπουν παράνομες δραστηριότητες, παρακολουθώντας συναλλαγές και εντοπίζοντας ύποπτες συμπεριφορές. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου διενεργεί ελέγχους προσαρμοσμένους στην αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση και διαχείριση τέτοιων κινδύνων σε όλες τις μονάδες. Τα αποτελέσματα αυτών των ελέγχων αναφέρονται στη Διοίκηση της Τράπεζας και κοινοποιούνται στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης για αξιολόγηση και περαιτέρω ενέργειες. Με την ενσωμάτωση αυτών των μέτρων, επιβεβαιώνεται η δέσμευσή του Ομίλου στη διατήρηση των υψηλότερων προτύπων ακεραιότητας και συμμόρφωσης, διασφαλίζοντας έτσι το χρηματοπιστωτικό σύστημα και προστατεύοντας τους πελάτες της από το οικονομικό έγκλημα.

Πειθαρχικά μέτρα μπορούν επίσης να ληφθούν, ανάλογα με τη σοβαρότητα της παράβασης που σχετίζεται με περιστατικά διαφθοράς και δωροδοκίας. Η μη συμμόρφωση μπορεί να οδηγήσει σε πειθαρχικές ενέργειες κατά των εμπλεκόμενων ατόμων. Αυτά τα μέτρα μπορεί να περιλαμβάνουν έγγραφες προειδοποιήσεις, τερματισμό της εργασιακής σχέσης ή, εάν κριθεί απαραίτητο, νομικές ενέργειες, ανάλογα με τη φύση και τη βαρύτητα του περιστατικού.

Επιπλέον, ο Όμιλος εφαρμόζει αυστηρά πρότυπα δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες, τους προμηθευτές, τους εξωτερικούς συνεργάτες και τα τρίτα μέρη, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τα πρότυπα κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Ρήτρες κατά της διαφθοράς περιλαμβάνονται στις συμβάσεις και τις συμφωνίες με επιχειρηματικούς συνεργάτες, προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος διαφθοράς και να διασφαλιστεί ότι όλες οι επιχειρηματικές σχέσεις διεξάγονται με το υψηλότερο επίπεδο ακεραιότητας.

Οι διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί για την πρόληψη, ανίχνευση και αντιμετώπιση καταγγελιών ή περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας περιλαμβάνουν την Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, η οποία διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Αυτή η πολιτική θέτει σαφείς κατευθυντήριες γραμμές για την κατάλληλη συμπεριφορά σύμφωνα με τις αξίες και τις αρχές του Ομίλου και ενισχύει την ευαισθητοποίηση σχετικά με τις διάφορες μορφές διαφθοράς και δωροδοκίας. Επίσης, προάγει την εμπιστευτική αναφορά ύποπτων ή πραγματικών περιστατικών, ενθαρρύνει τη συμμόρφωση και την επαγρύπνηση μεταξύ των εργαζομένων και των συνεργατών, και διασφαλίζει την προστασία των εργαζομένων και της φήμης του οργανισμού. Επιπλέον, εφαρμόζεται η Μεθοδολογία Αναγνώρισης και Αυτό-αξιολόγησης Κινδύνων και Περιβάλλοντος Ελέγχου/ Risk και Control Self-Assessment (RCSA), η οποία περιγράφει τη διαδικασία για την αναγνώριση και αξιολόγηση κινδύνων και την εκτέλεση εσωτερικών αυτοαξιολογήσεων. Η Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων είναι επίσης σε ισχύ για τη διαχείριση και τον περιορισμό των κινδύνων που συνδέονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία. Αυτές οι πολιτικές και μεθοδολογίες αποτελούν μηχανισμούς ελέγχου για την ανίχνευση περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνη για τη διερεύνηση περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς, όπως ορίζεται στην τρίτη γραμμή άμυνας. Για να διασφαλίσει την ακεραιότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, ο Όμιλος έχει εκχωρήσει αρμοδιότητες σε ανεξάρτητες μονάδες και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και εφαρμόζει το «Μοντέλο Τριών Γραμμών» άμυνας. Λειτουργεί διακριτά από την πρώτη και δεύτερη γραμμή άμυνας, διασφαλίζοντας την αμεροληψία και την αντικειμενικότητα. Αυτή η ανεξαρτησία εγγυάται ότι οι έρευνες διεξάγονται χωρίς επιρροές από τη διοικητική αλυσίδα που εμπλέκεται στην πρόληψη και ανίχνευση διαφθοράς ή δωροδοκίας. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου εξετάζει διεξοδικά τις καταγγελίες διαφθοράς και δωροδοκίας, διασφαλίζοντας ότι όλα τα ευρήματα βασίζονται σε πραγματικά στοιχεία και ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας. Επιπλέον, αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των μέτρων και ελέγχων που εφαρμόζουν η πρώτη και η δεύτερη γραμμή άμυνας για την πρόληψη και ανίχνευση της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι, επίσης, υπεύθυνη για την αναφορά των αποτελεσμάτων των ερευνών, σύμφωνα με τα εγχειρίδια και τις διαδικασίες της. Αυτή η διαδικασία διασφαλίζει ότι τα ευρήματα και οι συστάσεις κοινοποιούνται στα αρμόδια διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα. Μέσω της τήρησης των καθορισμένων πρωτοκόλλων αναφοράς, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου εγγυάται ότι τα αποτελέσματα των ερευνών κοινοποιούνται με διαφάνεια και αποτελεσματικότητα. Η διαδικασία αυτή διασφαλίζει ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα βάσει των ευρημάτων της έρευνας, ενώ παράλληλα τηρείται η συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

Επιπλέον, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου υποβάλλει μηνιαίες αναφορές στη Διοίκηση της Τράπεζας, ετήσιες και εξαμηνιαίες αναφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών, καθώς και ετήσιες αναφορές στο Υπουργείο Ανάπτυξης. Αυτή η δομή αναφορών διασφαλίζει ότι όλα τα αρμόδια εσωτερικά και εξωτερικά όργανα και αρχές ενημερώνονται για τα αποτελέσματα των ερευνών και τις ενέργειες που έχουν ληφθεί.

Η Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς κοινοποιείται στα ενδιαφερόμενα μέρη, ώστε να είναι εύκολα προσβάσιμη και πλήρως κατανοητή. Οι εργαζόμενοι ενημερώνονται για την πολιτική μέσω του εσωτερικού δικτύου (intranet), εσωτερικών emails και προγραμμάτων εκπαίδευσης. Η διακυβέρνηση της πολιτικής αναδεικνύει τη σημασία της και περιλαμβάνει το Διοικητικό Συμβούλιο, την Εκτελεστική Επιτροπή, τις σχετικές διευθύνσεις και τμήματα, καθώς και τις επιχειρηματικές μονάδες.

Συγκεκριμένα, το Δ.Σ φέρει την απόλυτη ευθύνη για τον καθορισμό, την έγκριση και την εποπτεία της εφαρμογής της Πολιτικής. Διασφαλίζει ότι η Πολιτική είναι σε συμφωνία με τις αρχές και τις αξίες του Ομίλου. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για την αναθεώρηση και τροποποίηση της Πολιτικής, όταν κριθεί αναγκαίο, και σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, αναπτύσσει προγράμματα εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης για το προσωπικό.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου διερευνά τις αναφορές για παραβιάσεις των πολιτικών σε όλα τα επίπεδα, αξιολογεί την επάρκεια των μηχανισμών ελέγχου και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με την πολιτική μέσω ανεξάρτητων προληπτικών και διορθωτικών ελέγχων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί τους κινδύνους διαφθοράς και δωροδοκίας ως μέρος της διεξαγωγής των Risk και Control Self-Assessments (RCSA) στις σχετικές μονάδες. Επίσης, συντονίζει τη διαδικασία Αυτοαξιολόγησης του κινδύνου διαφθοράς και δωροδοκίας σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, με τελική έγκριση από την Εκτελεστική Επιτροπή.

Οι επιχειρηματικές μονάδες είναι υπεύθυνες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με την πολιτική εντός των περιοχών λειτουργίας τους. Σε περίπτωση ανίχνευσης παραβάσεων, οφείλουν να τις αναφέρουν άμεσα στη Διοίκηση και στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού είναι υπεύθυνη για τη διάδοση, την επικαιροποίηση και την παροχή εκπαίδευσης σε όλους τους εργαζομένους σχετικά με την πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς. Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2024, ο Όμιλος πραγματοποίησε σεμινάριο για την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και κατά της διαφθοράς του «Ελληνικού Ινστιτούτου Τραπεζικής» μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας. Το σεμινάριο ευθυγραμμίστηκε με την πολιτική του Ομίλου και ήταν υποχρεωτικό για τους εργαζομένους σε θέσεις υψηλού κινδύνου, ενώ η συμμετοχή για άλλους εργαζομένους ήταν προαιρετική, αλλά ενθαρρυνόταν. Το σεμινάριο κάλυψε τις εξής ενότητες: πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και την καταπολέμηση της διαφθοράς. Εκτός από τη θεωρητική εκπαίδευση, το σεμινάριο παρείχε επίσης πρακτικές συμβουλές και μελέτες περιπτώσεων για να βοηθήσει τους συμμετέχοντες να εμπλουτίσουν τις γνώσεις και τις δεξιότητές τους, επιτρέποντάς τους να ανταποκριθούν πιο αποτελεσματικά στις προκλήσεις που αντιμετωπίζουν στην καθημερινή τους εργασία. Η ενότητα για την καταπολέμηση της διαφθοράς είχε στόχο να ευαισθητοποιήσει τους συμμετέχοντες σε αυτό

το θέμα, παρέχοντας μια ιστορική ανασκόπηση των εθνικών και διεθνών διαστάσεών του. Στη θεματική αυτή ενότητα, οι συμμετέχοντες ενημερώθηκαν επίσης για τα βασικά σημεία της σχετικής πολιτικής. Το σεμινάριο είχε ως στόχο να εξοπλίσει τους εργαζομένους με τις γνώσεις και τις πρακτικές δεξιότητες που απαιτούνται για να αναγνωρίζουν και να μετριάζουν τους κινδύνους και τα περιστατικά που σχετίζονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία. Περιελάβανε συμβουλές, μελέτες περιπτώσεων και αξιολογήσεις για να διασφαλιστεί μια εις βάθος κατανόηση των σχετικών θεμάτων. Το σεμινάριο παρακολουθήθηκε από όλους τους εργαζομένους του Ομίλου σε όλα τα επίπεδα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που εργάζονται σε θέσεις υψηλού κινδύνου. Κάλυψε επιτυχώς ένα σημαντικό ποσοστό (95%) των θέσεων υψηλού κινδύνου, οι οποίες αναγνωρίζονται ως θέσεις ευάλωτες στη διαφθορά και δωροδοκία λόγω των καθηκόντων και των ευθυνών τους. Αυτό διασφάλισε ότι οι εργαζόμενοι σε αυτές τις θέσεις έλαβαν την απαραίτητη εκπαίδευση για να διαχειριστούν και να μετριάσουν αποτελεσματικά τους κινδύνους. Το σεμινάριο έκανε επίσης αναφορές στα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, προκειμένου να τονίσει την εποπτεία και τις ευθύνες τους στην πρόληψη και αντιμετώπιση της διαφθοράς και δωροδοκίας.

Δείκτες μέτρησης και στόχοι

G1-4 – Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας

Κατά τη διάρκεια του 2024, ο Όμιλος κατέγραψε μηδενικές καταδίκες για παραβάσεις των νόμων κατά της διαφθοράς και δωροδοκίας, ενώ δεν επιβλήθηκαν πρόστιμα για τέτοιες παραβάσεις. Ως εκ τούτου, δεν απαιτήθηκαν ενέργειες για την αντιμετώπιση παραβιάσεων διαδικασιών και προτύπων που σχετίζονται με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Συνεπώς, δεν υπήρξε ανάγκη για περαιτέρω ενέργειες ή μέτρα πρόληψης. Ο Όμιλος θα συνεχίσει να παρακολουθεί την κατάσταση, να εφαρμόζει και να τροποποιεί τις πολιτικές του, εφόσον κριθεί απαραίτητο στο μέλλον. Ο Όμιλος, ενώ έχει υιοθετήσει προσέγγιση μηδενικής ανοχής στη διαφθορά και τη δωροδοκία, δεν έχει θέσει μετρήσιμους, αποτελεσματικούς στόχους σχετικά με αυτό το θέμα. Διασφαλίζει πλήρη συμμόρφωση με τις αρχές που περιγράφονται στην Πολιτική Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς από όλους τους εργαζομένους, εργολάβους και επιχειρηματικούς συνεργάτες, ενώ παρακολουθεί ενεργά τη συμμόρφωση με την πολιτική. Ο Όμιλος αξιολογεί συνεχώς τις πρακτικές του και τη δέσμευσή του για ακεραιότητα και διαφάνεια, ενισχύοντας μια κουλτούρα ηθικής συμπεριφοράς σε όλη τον οργανισμό.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΤΗΣ Ε.Ε.

Παράρτημα VI – κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί γνωστοποιήσεων

0. Σύνοψη των KPIs που πρέπει να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας

Η σύνοψη του GAR παρουσιάζει τον δείκτη αποθέματος πράσινων στοιχείων ενεργητικού, ο οποίος βασίζεται στα δεδομένα ευθυγράμμισης που έχουν δημοσιευτεί από τους αντισυμβαλλομένους, συμπεριλαμβανομένων του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών τους. Επιπλέον, παρέχει επιπρόσθετες αναλογίες που σχετίζονται με το πεδίο εφαρμογής του GAR.

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού****	**Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού*******	**KPI******	**KPI*******	**% κάλυψης (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)**
Κύριος Δείκτης (KPI)	**Δείκτης αποθέματος πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR)**	**55**	**108**	**1,26%**	**2,51%**	**77,89%**	60,44%	22,11%

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού****	Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού*****	KPI****	KPI*****	% κάλυψης (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)
Επιπρόσθετα KPIs	*GAR (ροή)*	10	56	2,13%	12,25%	8,23%	-	-
	*Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	N/A	N/A	N/A	N/A			
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	29	53	14,79%	27,43%			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	6	81	1,51%	20,19%			
	*Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες***	N/A	N/A	N/A	N/A			

** Για πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 94, παράγραφος 1 της CRR ή τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 325ο, παράγραφος 1 του CRR*

*** Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μελλοντοστραφείς πληροφορίες για συγκεκριμένα KPIs, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τους στόχους, μαζί με συναφείς εξηγήσεις σχετικά με την εφαρμοζόμενη μεθοδολογία.*

**** % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από το KPI επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών*

***** βάσει του KPI κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου*

****** βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου, με εξαίρεση τις δραστηριότητες δανειοδότησης όπου για τη γενική δανειοδότηση χρησιμοποιείται το KPI κύκλου εργασιών*

Optima bank

Ο κύριος πίνακας τις Ευρωπαϊκής Ταξινομίας χωρίζεται σε οκτώ ενότητες, καθεμία από τις οποίες παρέχει αναλυτική κατάτμηση των διαφόρων συνιστωσών που συμβάλλουν στον δείκτη αποθέματος πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR).

Υπόδειγμα 1 – Κύκλος εργασιών

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή										
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	967	337	55	0	0	9	1	0	0	0
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**171**	**48**	**3**	**0**	**0**	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	165	42	3	0	0	0	1	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	24	5	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	140	36	3	0	0	0	1	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**7**	**7**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
20	**Μη χρημαστοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**548**	**159**	**52**	**0**	**0**	**9**	**1**	**0**	**0**	**0**
21	Δάνεια και προκαταβολές	463	128	50	0	0	9	0	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	85	30	2	0	0	0	1	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
24	**Νοικοκυριά**	**221**	**130**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	130	130	0	0	0	0	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0	0	0	0	0	0				
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**27**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**	**3349**									
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**2813**									
34	*ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD*	2768									
35	Δάνεια και προκαταβολές	2748									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	0									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	20									
39	Μετοχικοί τίτλοι	0									
40	*Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD (εκτός ΕΕ)*	45									
41	Δάνεια και προκαταβολές	45									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0									
43	Μετοχικοί τίτλοι	0									
44	**Παράγωγα**	**2**									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**	**133**									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**16**									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχελιων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	**384**									
48	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**4316**	**337**	**55**	**0**	**0**	**9**	**1**	**0**	**0**	**0**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**1225**									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	**206**									

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	**781**									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	**238**									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**5541**	**337**	**60**	**0**	**0**	**9**	**1**	**0**	**0**	**0**
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	194	70	29	0	1	1	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	401	14	6	0	0	0	4	0	0	0
56	*Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	*Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι*	401	14	6	0	0	0	4	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή												
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
24	**Νοικοκυριά**					**0**	**0**	**0**	**0**				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					0	0	0	0				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0				

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**												
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**												
34	*ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD*												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	*Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD (εκτός ΕΕ)*												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	**Παράγωγα**												
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**												
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**												
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχελιων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**												
48	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**												
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**												

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**												
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**												
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
56	*Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	*Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι*	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή									
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	0	0	0	0	338	55	0	0	9
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0**	**0**	**0**	**0**	**49**	**3**	**0**	**0**	**0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	42	3	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	5	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	37	3	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	0	0	0	0	7	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	7	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
20	**Μη χρημαστοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0**	**0**	**0**	**0**	**159**	**52**	**0**	**0**	**9**
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	128	50	0	0	9
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	31	2	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
24	**Νοικοκυριά**					**130**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					130	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**									
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**									
34	*ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD*									
35	Δάνεια και προκαταβολές									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									
38	Χρεωστικοί τίτλοι									
39	Μετοχικοί τίτλοι									
40	*Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD (εκτός ΕΕ)*									
41	Δάνεια και προκαταβολές									
42	Χρεωστικοί τίτλοι									
43	Μετοχικοί τίτλοι									
44	**Παράγωγα**									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχελιων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**									
48	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**338**	**55**	**0**	**0**	**9**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**									
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**0**	**0**	**0**	**0**	**338**	**55**	**0**	**0**	**9**

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κύκλου εργασιών		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	70	29	0	1	1
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	19	6	0	0	0
56	*Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	*Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι*	0	0	0	0	19	6	0	0	0

Υπόδειγμα 1 – Κεφαλαιουχικές δαπάνες

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		*Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία*	*31 Δεκεμβρίου 2024*								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					*Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)*			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					*Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)*			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					*Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)*		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	*Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης*	*Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες*			*Εκ των οποίων χρήση των εσόδων*	*Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες*
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή										
1	*Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR*	967	402	108	0	2	31	1	0	0	0
2	***Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις***	**171**	**64**	**11**	**0**	**0**	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**
3	*Πιστωτικά ιδρύματα*	165	58	11	0	0	0	1	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		*Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία*	*31 Δεκεμβρίου 2024*								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					*Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)*			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					*Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)*			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					*Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)*		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	*Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης*	*Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες*			*Εκ των οποίων χρήση των εσόδων*	*Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες*
4	*Δάνεια και προκαταβολές*	24	8	2	0	0	0	0	0	0	0
5	*Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων*	140	49	9	0	0	0	1	0	0	0
6	*Μετοχικοί τίτλοι*	0	0	0		0	0	0	0		0
7	***Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες***	**7**	**7**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**548**	**208**	**97**	**0**	**2**	**31**	**0**	**0**	**0**	**0**
21	Δάνεια και προκαταβολές	463	165	86	0	2	30	0	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	85	42	11	0	1	1	0	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
24	**Νοικοκυριά**	**221**	**130**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	130	130	0	0	0	0	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0	0	0	0	0	0				
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**27**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**	**3349**									
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**2813**									

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
Σύνολο (εκατ. EUR)		*Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία*	*31 Δεκεμβρίου 2024*								
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					*Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)*			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					*Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)*			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					*Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)*		
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	*Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης*	*Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες*			*Εκ των οποίων χρήση των εσόδων*	*Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες*
34	*ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD*	*2768*									
35	Δάνεια και προκαταβολές	2748									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	0									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	20									
39	Μετοχικοί τίτλοι	0									
40	*Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD (εκτός ΕΕ)*	*45*									
41	Δάνεια και προκαταβολές	45									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0									
43	Μετοχικοί τίτλοι	0									
44	**Παράγωγα**	**2**									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**	**133**									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**16**									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχελιων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	**384**									
48	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**4316**	**402**	**108**	**0**	**2**	**31**	**1**	**0**	**0**	**0**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**1225**									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	**206**									
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	**781**									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	**238**									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**5541**	**402**	**108**	**0**	**2**	**31**	**1**	**0**	**0**	**0**
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	194	118	53	0	1	22	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	401	150	80	0	0	61	2	0	0	0
56	*Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	*Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι*	401	150	80	0	0	61	2	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
24	**Νοικοκυριά**					**0**	**0**	**0**	**0**				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					0	0	0	0				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0				

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**												
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**												
34	*ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD*												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	*Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD (εκτός ΕΕ)*												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	**Παράγωγα**												
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**												
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**												
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχελιων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**												
48	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**												
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**												

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**												
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**												
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
56	*Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	*Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι*	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή									
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	0	0	0	0	403	108	0	2	31
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0**	**0**	**0**	**0**	**65**	**11**	**0**	**0**	**0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	58	11	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	8	2	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	50	9	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	*0*	*0*	*0*	*0*	*7*	*0*	*0*	*0*	*0*
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	7	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0**	**0**	**0**	**0**	**208**	**97**	**0**	**2**	**31**
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	165	86	0	2	30
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	42	11	0	1	1
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
24	**Νοικοκυριά**					**130**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					130	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**					0	0	0	0	0
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**									
34	*ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης της NFRD*									
35	Δάνεια και προκαταβολές									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									
38	Χρεωστικοί τίτλοι									
39	Μετοχικοί τίτλοι									
40	*Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD (εκτός ΕΕ)*									
41	Δάνεια και προκαταβολές									
42	Χρεωστικοί τίτλοι									
43	Μετοχικοί τίτλοι									
44	**Παράγωγα**									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώρη ζήτηση**									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχελιων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**									
48	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**403**	**108**	**0**	**2**	**31**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**									
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**0**	**0**	**0**	**0**	**403**	**108**	**0**	**2**	**31**

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει του KPI κεφαλαιουχικών δαπανών		κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σύνολο (εκατ. EUR)		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	118	53	0	1	22
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	159	81	0	0	61
56	*Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	*Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι*	0	0	0	0	159	81	0	0	61

Οι παρακάτω πίνακες δείχνουν την αναλογία των στοιχείων του Ενεργητικού που είναι περιβαλλοντικά βιώσιμα σε σύγκριση με τα καλυπτόμενα στοιχεία του Ενεργητικού που καταγράφονται στον κύριο πίνακα της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας. Σκοπός των πινάκων είναι να παρουσιάσουν την αναλογία των συνολικών στοιχείων Ενεργητικού που καλύπτονται από τον δείκτη αποθέματος πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR).

Υπόδειγμα 2 – Κύκλος εργασιών

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	2	1		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	8	2		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	16	4		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	3	2		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	33	28		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	25	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	45	8		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	23	23		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	5	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	1	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	1	1		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	1	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	34	10		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	1	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του κύκλου εργασιών		ε	στ	ζ	η
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του κύκλου εργασιών		θ	ι	ια	ιβ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του κύκλου εργασιών		ιγ	ιδ	ιε	ιστ	
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Κυκλική οικονομία (CE)				Κυκλική οικονομία (CE)
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0			
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0			
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0			
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0			
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0			
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0			
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0			
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0			
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0			
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0			
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0			
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0			
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0			
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0			
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0			
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0			
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0			
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0			
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0			
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0			
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0			
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0			
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0			
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0			

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του κύκλου εργασιών		ιζ	ιη	ιθ	κ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Ρύπανση (PPC)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του κύκλου εργασιών		κα	κβ	κγ	κδ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει του κύκλου εργασιών		κε	κστ	κζ	κη
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	2	1		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	8	2		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	16	4		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	3	2		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	33	28		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	25	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	45	8		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	23	23		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	5	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	1	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	2	1		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	1	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	34	10		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	1	0		

Υπόδειγμα 2 – Κεφαλαιουχικές δαπάνες

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	1	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	2	2		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	31	10		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	25	10		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	3	3		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	26	9		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	39	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	67	30		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	5	3		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	28	28		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	3	2		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	5	2		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	2	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	1	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	46	40		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	1	1		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		ε	στ	ζ	η
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		θ	ι	ια	ιβ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		ιγ	ιδ	ιε	ιστ	
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Κυκλική οικονομία (CE)				Κυκλική οικονομία (CE)
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0			
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0			
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0			
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0			
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0			
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0			
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0			
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0			
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0			
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0			
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0			
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0			
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0			
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0			
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0			
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0			
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0			
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0			
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0			
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0			
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0			
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0			
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0			
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0			

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		ιζ	ιη	ιθ	κ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Ρύπανση (PPC)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		κα	κβ	κγ	κδ
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	0	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	0	0		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	0	0		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	0	0		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	0	0		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	0	0		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	0	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	0	0		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	0	0		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0	0		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	0	0		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	0	0		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	0	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	0	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	0	0		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	0	0		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

2. GAR πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		κε	κστ	κζ	κη
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C1393 Κατασκευή χαλιών και ταπήτων	1	0		
2	C2020 Κατασκευή φυτοφαρμάκων και άλλων αγροχημικών προϊόντων	0	0		
3	C2420 Παραγωγή σωλήνων, αγωγών, κοιλοδοκών και συναφών εξαρτημάτων από χάλυβα	2	2		
4	C2442 Παραγωγή αλουμινίου	31	10		
5	C2550 Κατεργασία μετάλλων και μηχανουργικών εργασιών	25	10		
6	C2630 Κατασκευή εξοπλισμού επικοινωνίας	0	0		
7	C2732 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρολογικών καλωδίων και συρμάτων	3	3		
8	D3511 Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	26	9		
9	F4120 Κατασκευή κτιρίων	39	0		
10	F4211 Κατασκευή δρόμων και σιδηροδρόμων	67	30		
11	F4221 Κατασκευή έργων δημόσιας υποδομής	5	3		
12	F4299 Άλλες κατασκευαστικές δραστηριότητες	28	28		
13	G4671 Λιανικό εμπόριο, εκτός από καταστήματα τροφίμων	3	2		
14	H5010 Μεταφορές επιβατών δια θαλάσσης	5	2		
15	H5221 Μεταφορά και αποθήκευση εμπορευμάτων	0	0		
16	I5510 Ξενοδοχειακές δραστηριότητες	2	0		
17	J6201 Ανάπτυξη λογισμικού	1	0		
18	J6209 Άλλες δραστηριότητες στον τομέα των τεχνολογιών πληροφοριών	0	0		
19	K6430 Ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός της ασφάλισης ζωής	0	0		
20	L6820 Δραστηριότητες που σχετίζονται με την αγορά και εκμετάλλευση ακινήτων για λογαριασμό τρίτων	0	0		
21	M7112 Υπηρεσίες μηχανικών για τη σύνταξη τεχνικών μελετών	0	0		
22	M7490 Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	46	40		
23	N8121 Καθαρισμός κτηρίων και καθαρισμός των εξωτερικών χώρων	1	1		
24	S9999 Άλλες υπηρεσίες	0	0		

Υπόδειγμα 3 – Κύκλος εργασιών

3. GAR KPI αποθέματος βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																	
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	34,82%	5,64%	0,00%	0,01%	0,95%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**28,15%**	**1,70%**	**0,00%**	**0,05%**	**0,12%**	**0,34%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	25,27%	1,77%	0,00%	0,06%	0,12%	0,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI αποθέματος βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
4	Δάνεια και προκαταβολές	21,99%	1,43%	0,00%	0,16%	0,18%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	25,84%	1,82%	0,00%	0,04%	0,11%	0,38%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI αποθέματος βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**28,94%**	**9,41%**	**0,00%**	**0.01%**	**1,64%**	**0,10%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	27,71%	10,70%	0,00%	0,00%	1,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	35,60%	2,45%	0,00%	0,06%	0,19%	0,62%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Νοικοκυριά**	**58,83%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**					**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												

3. GAR KPI αποθέματος βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**7,80%**	**1,26%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,21%**	**0,03%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

3. GAR KPI αποθέματος βάσει του κύκλου εργασιών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων 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
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	34,93%	5,64%	0,00%	0,01%	0,95%	17,46%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**28,50%**	**1,70%**	**0,00%**	**0,05%**	**0,12%**	**3,09%**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,63%	1,77%	0,00%	0,06%	0,12%	2,97%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	22,22%	1,43%	0,00%	0,16%	0,19%	0,44%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	26,22%	1,83%	0,00%	0,04%	0,11%	2,53%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,12%**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI αποθέματος βάσει του κύκλου εργασιών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων 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
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**29,04%**	**9,41%**	**0,00%**	**0,01%**	**1,64%**	**9,90%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,71%	10,70%	0,00%	0,00%	1,91%	8,36%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	36,23%	2,46%	0,00%	0,06%	0,19%	1,54%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Νοικοκυριά**									58,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,98%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,34%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος														
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0.48%**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,48%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**7,83%**	**1,26%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,21%**	**77,89%**

Υπόδειγμα 3 – Κεφαλαιουχικές δαπάνες

3. GAR KPI αποθέματος βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																	
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	41,56%	11,17%	0,00%	0,25%	3,22%	0,08%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**37,55%**	**6,54%**	**0,00%**	**0,13%**	**0,24%**	**0,39%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	35,05%	6,80%	0,00%	0,14%	0,25%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI αποθέματος βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
4	Δάνεια και προκαταβολές	34,38%	8,50%	0,00%	0,30%	0,33%	0,24%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	35,16%	6,51%	0,00%	0,11%	0,23%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI αποθέματος βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**37,86%**	**17,66%**	**0,00%**	**0,39%**	**5,60%**	**0,01%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	35,70%	18,65%	0,00%	0,35%	6,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	49,54%	12,31%	0,00%	0,64%	1,27%	0,09%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Νοικοκυριά**	**58,91%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**					**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												

3. GAR KPI αποθέματος βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**9,31%**	**2,50%**	**0,00%**	**0,06%**	**0,72%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

3. GAR KPI αποθέματος βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	41,64%	11,18%	0,00%	0,25%	3,22%	17,46%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**37,94%**	**6,54%**	**0,00%**	**0,13%**	**0,24%**	**3,09%**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	35,45%	6,80%	0,00%	0,14%	0,25%	2,97%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	34,63%	8,53%	0,00%	0,30%	0,33%	0,44%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	35,59%	6,51%	0,00%	0,11%	0,23%	2,53%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,12%**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI αποθέματος βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**37,89%**	**17,68%**	**0,00%**	**0,39%**	**5,60%**	**9,90%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	35,73%	18,65%	0,00%	0,35%	6,40%	8,36%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,63%	12,40%	0,00%	0,64%	1,27%	1,54%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Νοικοκυριά**									58,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,98%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,34%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος														
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,48%**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,48%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**9,33%**	**2,51%**	**0,00%**	**0,06%**	**0,72%**	**77,89%**

Υπόδειγμα 4 – Κύκλος εργασιών

4. GAR KPI ροής βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																	
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	26,68%	4,42%	0,00%	0,00%	0,31%	0,08%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**21,67%**	**1,28%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,12%**	**0,40%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	21,67%	1,28%	0,00%	0,00%	0,12%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	21,67%	1,28%	0,00%	0,00%	0,12%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

4. GAR KPI ροής βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**20,08%**	**5,87%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,41%**	**0,02%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	16,39%	5,78%	0,00%	0,00%	0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	33,67%	6,21%	0,00%	0,00%	0,20%	0,11%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Νοικοκυριά**	**69,41%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**					**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

4. GAR KPI ροής βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**26,68%**	**4,42%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,31%**	**0,08%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

4. GAR KPI ροής βάσει του κύκλου εργασιών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	31,71%	2,13%	0,00%	0,00%	0,08%	100,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**22,07%**	**1,29%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,12%**	**14,49%**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	22,07%	1,29%	0,00%	0,00%	0,12%	14,49%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	22,07%	1,29%	0,00%	0,00%	0,12%	14,49%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

4. GAR KPI ροής βάσει του κύκλου εργασιών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**26,97%**	**2,69%**	**0,00%**	**0,00%**	**0.09%**	**72,12%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,12%	1,71%	0,00%	0,00%	0,06%	56,74%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	33,78%	6,32%	0,00%	0,00%	0,20%	15,38%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Νοικοκυριά**									69,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,05%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,06%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,34%**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,34%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**31,71%**	**2,13%**	**0,00%**	**0,00%**	**0.08%**	**100,00%**

Υπόδειγμα 4 – Κεφαλαιουχικές δαπάνες

4. GAR KPI ροής βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																	
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	34,96%	12,25%	0,00%	0,03%	2,27%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**31,68%**	**7,04%**	**0,00%**	**0,10%**	**0,26%**	**0,47%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	31,68%	7,04%	0,00%	0,10%	0,26%	0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	31,68%	7,04%	0,00%	0,10%	0,26%	0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%

4. GAR KPI ροής βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**29,64%**	**15,57%**	**0,00%**	**0,02%**	**3,09%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	24,33%	16,16%	0,00%	0,02%	3,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	49,23%	13,36%	0,00%	0,01%	1,05%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Νοικοκυριά**	**68,88%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**					**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	99,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%												
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**34,96%**	**12,25%**	**0,00%**	**0,03%**	**2,27%**	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

4. GAR KPI ροής βάσει τω κεφαλαιουχικών δαπανών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	35,07%	12,25%	0,00%	0,03%	2,27%	100,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**32,15%**	**7,04%**	**0,00%**	**0,10%**	**0,26%**	**14,49%**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,15%	7,04%	0,00%	0,10%	0,26%	14,49%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,15%	7,04%	0,00%	0,10%	0,26%	14,49%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
8	*εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	*εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%

4. GAR KPI ροής βάσει τω κεφαλαιουχικών δαπανών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα	λβ
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
16	*εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις*	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**0,04%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**29,70%**	**15,57%**	**0,00%**	**0,02%**	**3,09%**	**72,12%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,38%	16,16%	0,00%	0,02%	3,64%	56,74%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,34%	13,36%	0,00%	0,01%	1,05%	15,38%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Νοικοκυριά**									68,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,05%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									99,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,06%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,34%**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,34%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
32	**Σύνολο ενεργητικού GAR**	**0,03%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**35,07%**	**12,25%**	**0,00%**	**0,03%**	**2,27%**	**100,00%**

Υπόδειγμα 5 – Κύκλος εργασιών

5. KPI ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού βάσει του κύκλου εργασιών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (KPI FinGuar)	36,00%	14,79%	0,00%	0,42%	0,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (KPI στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	3,56%	1,49%	0,00%	0,00%	0,04%	0,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,01%	0,00%	0,00%

5. KPI ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού βάσει του κύκλου εργασιών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (KPI FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	36,17%	14,79%	0,00%	0,42%	0,42%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (KPI στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,05%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,75%	1,51%	0,00%	0,00%	0,04%

Υπόδειγμα 5 – Κεφαλαιουχικές δαπάνες

5. KPI ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (KPI FinGuar)	60,65%	27,43%	0,00%	0,36%	11,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (KPI στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	37,33%	20,03%	0,00%	0,00%	15,25%	0,55%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,02%	0,00%	0,00%

5. KPI ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών		ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (KPI FinGuar)	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	60,85%	27,43%	0,00%	0,36%	11,35%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (KPI στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	1,62%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	39,54%	20,19%	0,00%	0,00%	15,25%

Παράρτημα XII - Συμπληρωματικός Κατ' Εξουσιοδότηση Νόμος για το Κλίμα

Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ταξινόμηση για δραστηριότητες που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια. Δεδομένης της συνεχιζόμενης συζήτησης σχετικά με την ταξινόμησή τους ως περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες, αυτές οι δραστηριότητες αναφέρονται ξεχωριστά από τις υπόλοιπες που περιλαμβάνονται στους προηγούμενους πίνακες. Το πεδίο εφαρμογής των γνωστοποιήσεων που αφορούν την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια περιορίζεται σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υπάγονται στην Οδηγία NFRD.

Η δημοσιοποίηση της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης για τις δραστηριότητες που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια ακολουθεί διαφορετική προσέγγιση σε σύγκριση με τις άλλες δραστηριότητες. Συγκεκριμένα, μόνο έξι συγκεκριμένες δραστηριότητες που στοχεύουν στην επιτάχυνση της μετάβασης προς την κλιματική ουδετερότητα πληρούν τα κριτήρια ευθυγράμμισης με τον Κανονισμό της Ταξινομίας. Αυτές οι δραστηριότητες υπόκεινται στα ίδια κριτήρια αξιολόγησης με τις υπόλοιπες, με τις κύριες διαφορές να αφορούν το πλαίσιο αναφοράς. Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την επιλεξιμότητα και την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια και το φυσικό αέριο. Επιπλέον, οι σχετικές εκθέσεις σε αυτές τις δραστηριότητες συγκρίνονται με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στον δείκτη GAR, αναδεικνύοντας την αναλογία της χρηματοδότησης που σχετίζεται με τις δραστηριότητες πυρηνικής ενέργειας και ορυκτών αερίων.

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

Γραμμή	Δραστηριότητες που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια	
1.	Η επιχείρηση διεξάγει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην έρευνα, την ανάπτυξη, την επίδειξη και την αξιοποίηση καινοτόμων εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ενέργεια από πυρηνικές διεργασίες με ελάχιστα απόβλητα από τον κύκλο καυσίμων.	**ΟΧΙ**
2.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή και ασφαλή λειτουργία νέων πυρηνικών εγκαταστάσεων για την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ή βιομηχανικής θερμότητας, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους, χρησιμοποιώντας τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνολογίες.	**ΟΧΙ**
3.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην ασφαλή λειτουργία υφιστάμενων πυρηνικών εγκαταστάσεων που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια ή βιομηχανική θερμότητα, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου από πυρηνική ενέργεια, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους.	**ΟΧΙ**
	Δραστηριότητες σχετικές με τα ορυκτά αέρια	
4.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή ή τη λειτουργία εγκαταστάσεων ηλεκτροπαραγωγής που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	**ΝΑΙ**
5.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων συνδυασμένης παραγωγής θερμότητας/ψύξης και ηλεκτρικής ενέργειας με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	**ΟΧΙ**
6.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	**ΟΧΙ**

Υπόδειγμα 2: Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)

Βάσει του κύκλου εργασιών

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	26	0,60%	26	0,60%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI**	**34**	**0,79%**	**34**	**0,79%**	**0**	**0,00%**
8.	**Σύνολο εφαρμοστέου KPI**	**60**	**1,39%**	**60**	**1,39%**	**0**	**0,00%**

Βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	26	0,60%	26	0,60%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI**	**85**	**1,98%**	**85**	**1,98%**	**0**	**0,00%**
8.	**Σύνολο εφαρμοστέου KPI**	**111**	**2,57%**	**111**	**2,57%**	**0**	**0,00%**

Υπόδειγμα 3: Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)

Βάσει του κύκλου εργασιών

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	26	43,07%	26	43,07%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου KPI**	**34**	**56,93%**	**34**	**56,93%**	**0**	**0,00%**
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου KPI**	**60**	**100,00%**	**60**	**100,00%**	**0**	**0,00%**

Βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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 KPI	26	23,17%	26	23,17%	0	0,00%
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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%

	στον αριθμητή του εφαρμοστέου KPI						
7.	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου KPI**	**85**	**76,83%**	**85**	**76,83%**	**0**	**0,00%**
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου KPI**	**111**	**100,00%**	**111**	**100,00%**	**0**	**0,00%**

Υπόδειγμα 4: Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες

Βάσει του κύκλου εργασιών

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	14	0,33%	14	0,33%	0	0,00%
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	**Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI**	**264**	**6,11%**	**263**	**6,09%**	**1**	**0,02%**
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων αλλά όχι ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI**	**278**	**6,44%**	**277**	**6,42%**	**1**	**0,02%**

Βάσει των κεφαλαιουχικών δαπανών

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό (σε εκατομμύρια ευρώ) και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και σε ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	4	0,10%	4	0,10%	0	0,00%
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι 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 KPI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	**Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης αλλά όχι ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI**	**288**	**6,66%**	**287**	**6,64%**	**1**	**0,02%**
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων αλλά όχι ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI**	**292**	**6,77%**	**291**	**6,74%**	**1**	**0,02%**

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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI**	**629**	**14,57%**
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI»**	**629**	**14,57%**

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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI	0,00	0,00%
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 KPI**	**564**	**13,07%**
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου KPI»**	**564**	**13,07%**

III. Έκθεση περιορισμένης διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Αθήνα, Ελλάδα
Τηλ.: +30 210 6781 100
www.deloitte.gr

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της εταιρείας Τράπεζα Optima bank A.E.

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της εταιρείας Τράπεζα Optima bank A.E.

Έχουμε διενεργήσει εργασία περιορισμένης διασφάλισης αναφορικά με την ενοποιημένη Έκθεση Βιωσιμότητας της εταιρείας **Τράπεζα Optima bank A.E.** (εφεξής η «Εταιρεία») και των θυγατρικών της (από κοινού ο «Όμιλος»), η οποία περιλαμβάνεται στην ενότητα «Έκθεση Βιωσιμότητας 2024» της ενοποιημένης Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Έκθεση Βιωσιμότητας»), για την περίοδο από 01/01/2024 έως 31/12/2024.

Συμπέρασμα περιορισμένης διασφάλισης

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, όπως αυτή περιγράφεται κατωτέρω στην παράγραφο «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας», καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που να μας κάνει να πιστεύουμε ότι:

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καταρτίστηκε από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34,

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνεται με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (εφεξής «ΕΠΥΕΒ»), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής της 31ης Ιουλίου 2023 και την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022,

- η διαδικασία που ακολουθείται από τον Όμιλο για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (η «Διαδικασία»), όπως αυτή παρατίθεται στη Σημείωση «IRO-1 – Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών», δεν συμμορφώνεται με την «Απαίτηση IRO-1-Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» του ΕΠΥΕΒ 2 «Γενικές Γνωστοποιήσεις»,

- οι γνωστοποιήσεις των ενοτήτων «Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 8 της Ευρωπαϊκής Νομοθεσίας (EU) 2020/852 («Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας»)», «Παράρτημα VI – κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί γνωστοποιήσεων» και «Παράρτημα XII - Συμπληρωματικός Κατ' Εξουσιοδότηση Νόμος για το Κλίμα» της Έκθεσης Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.

Η παρούσα έκθεση διασφάλισης δεν επεκτείνεται σε πληροφορίες για προηγούμενες περιόδους.

Βάση για το συμπέρασμα

Η εργασία περιορισμένης διασφάλισης διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»).

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης, οι διενεργούμενες διαδικασίες διαφέρουν ως προς τη φύση και το χρονοδιάγραμμά τους και είναι μικρότερης έκτασης από ό,τι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης. Κατά συνέπεια, το επίπεδο διασφάλισης που λαμβάνεται από μια τέτοια ανάθεση είναι σημαντικά χαμηλότερο από το επίπεδο διασφάλισης που θα είχε αποκτηθεί εάν είχε πραγματοποιηθεί μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Οι ευθύνες μας περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα «Ευθύνες του Ελεγκτή».

Deloitte.

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας εργασίας και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ΔΠΔΠ1) «Διαχείριση Ποιότητας για ελεγκτικές εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Πιστεύουμε ότι τα τεκμήρια που αποκτήσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν μια βάση για το συμπέρασμά μας.

Ευθύνες της Διοίκησης της Εταιρείας για την Έκθεση Βιωσιμότητας

Η Διοίκηση της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλης διαδικασίας για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, καθώς επίσης και για τη γνωστοποίηση της Διαδικασίας στη Σημείωση «IRO-1 – Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Πιο συγκεκριμένα αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει:

- Την κατανόηση του πλαισίου στο οποίο λαμβάνουν χώρα οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς και κατανόηση των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών τους.

- Τον εντοπισμό των πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεων (τόσο αρνητικών όσο και θετικών) που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, καθώς και των κινδύνων και των ευκαιριών που επηρεάζουν ή αναμένεται ότι εύλογα θα μπορούσαν να επηρεάσουν, την οικονομική θέση, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις, τις ταμειακές ροές, την πρόσβαση σε χρηματοδότηση ή το κόστος κεφαλαίου της Εταιρείας και του Ομίλου σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

- Την αξιολόγηση της σημαντικότητας των εντοπισμένων επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, μέσω της επιλογής και εφαρμογής κατάλληλων ορίων.

- Τη διαμόρφωση παραδοχών που είναι εύλογες υπό τις ισχύουσες περιστάσεις.

Η Διοίκηση της Εταιρείας είναι επίσης υπεύθυνη για τη σύνταξη της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με τον Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34.

Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για τη:

- Συμμόρφωση της Έκθεσης Βιωσιμότητας με τα ΕΠΥΕΒ.

- Προετοιμασία των γνωστοποιήσεων στις ενότητες «Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 8 της Ευρωπαϊκής Νομοθεσίας (EU) 2020/852 («Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας»)», «Παράρτημα VI – κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί γνωστοποιήσεων» και «Παράρτημα XII - Συμπληρωματικός Κατ' Εξουσιοδότηση Νόμος για το Κλίμα» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σε συμμόρφωση με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.

- Σχεδιασμό και εφαρμογή των κατάλληλων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση κρίνει απαραίτητες για να διασφαλιστεί ότι η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και

- Επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων μεθόδων αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών και εκτιμήσεων σχετικά με μεμονωμένες γνωστοποιήσεις στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι οποίες έχουν αξιολογηθεί ως εύλογες υπό τις περιστάσεις.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της διαδικασίας σύνταξης της Έκθεσης Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Εγγενείς περιορισμοί στην προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση «Θέμα που αφορά Ειδικά την Οντότητα (Entity Specific -ES)»» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες για τις οποίες τα εφαρμοστέα κριτήρια έχουν καθοριστεί από τον Όμιλο, η φύση αυτών των πληροφοριών και η απουσία εξωτερικών προτύπων που τα ορίζουν με συνέπεια, επιτρέπουν την υιοθέτηση διαφορετικών, αλλά αποδεκτών, μεθοδολογιών μέτρησης, οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν σε αποκλίσεις μεταξύ των οντοτήτων. Οι υιοθετούμενες μεθοδολογίες μέτρησης μπορεί επίσης να επηρεάσουν τη συγκρισιμότητα των πληροφοριών που αναφέρονται από διαφορετικές οντότητες και από έτος σε έτος εντός μιας οντότητας, καθώς οι μεθοδολογίες εξελίσσονται.

Κατά τη γνωστοποίηση μελλοντικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΕΒΥΕΠ, η Διοίκηση της Εταιρείας υποχρεούται να καταρτίζει τις μελλοντικές πληροφορίες βάσει γνωστοποιημένων παραδοχών, σχετικά με γεγονότα που ενδέχεται να συμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες της Εταιρείας και του Ομίλου. Το πραγματικό αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών ενδέχεται να είναι διαφορετικό, καθώς τα αναμενόμενα γεγονότα συχνά δεν συμβαίνουν, όπως αναμένονται.

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση «ESRS E1 Κλιματική Αλλαγή» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες που έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές γνωστοποιήσεις βασίζονται, μεταξύ άλλων, σε σενάρια σχετικά με το κλίμα, τα οποία υπόκεινται σε εγγενή αβεβαιότητα αναφορικά με την πιθανότητα, το χρονοδιάγραμμα ή την επίδραση πιθανών μελλοντικών φυσικών και μεταβατικών επιπτώσεων που σχετίζονται με το κλίμα.

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση περιορισμένης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιλαμβάνονται στο Πρόγραμμα, όπως αυτό καθορίζεται στην ενότητα αυτή. Η εργασία μας δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση στοιχείων ιστορικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, και για το λόγο αυτό δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν όσων παρατίθενται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η παρούσα έκθεση περιορισμένης διασφάλισης έχει συνταχθεί με βάση τις διατάξεις του άρθρου 154Γ του ν.4548/2018 και του άρθρου 32Α του ν.4449/2017.

Δική μας ευθύνη είναι να σχεδιάσουμε και να διενεργήσουμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να αποκτήσουμε περιορισμένη διασφάλιση αναφορικά με το εάν η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε μια έκθεση περιορισμένης διασφάλισης που περιλαμβάνει το συμπέρασμά μας. Σφάλμα δύναται να προκύψει από απάτη ή από λάθος και θεωρείται ουσιώδες όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζε τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση την Έκθεση Βιωσιμότητας στο σύνολό της.

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το ΔΠΑΔ 3000, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε τον επαγγελματικό μας σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια της ανάθεσης.

Οι ευθύνες μας αναφορικά με τη Έκθεση Βιωσιμότητας, σε σχέση με τη Διαδικασία, περιλαμβάνουν:

- Διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον εντοπισμό κινδύνων που αφορούν στο κατά πόσο η Διαδικασία, που ακολουθείται από τον Όμιλο για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καλύπτει τις εφαρμοστέες απαιτήσεις των ΕΠΥΕΒ, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος σχετικά με την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων επί της Διαδικασίας και

- Σχεδιασμό και διενέργεια διαδικασιών για την αξιολόγηση του κατά πόσο η Διαδικασία για την αναγνώριση των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας είναι συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας όπως αυτή γνωστοποιείται στη Σημείωση «IRO-1 – Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Περαιτέρω είμαστε υπεύθυνοι για:

- Τη διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον προσδιορισμό εκείνων των γνωστοποιήσεων που είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος για την αποτελεσματικότητα των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου.

- Τον σχεδιασμό και τη διενέργεια διαδικασιών που αφορούν σε εκείνες τις γνωστοποιήσεις της ενοποιημένης Έκθεσης Βιωσιμότητας, στις οποίες είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που προκύπτει από απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που προκύπτει από λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, σκόπιμες παραλείψεις, παραπλανήσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Deloitte.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών και την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων με σκοπό την εξαγωγή συμπεράσματος περιορισμένης διασφάλισης και καλύπτει αποκλειστικά τις διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης που προβλέπονται στο πρόγραμμα περιορισμένης διασφάλισης που εκδόθηκε με την 262/22.01.2025 απόφαση της ΕΛΤΕ (εφεξής «Πρόγραμμα»), όπως αυτό διαμορφώθηκε με σκοπό την έκδοση έκθεσης περιορισμένης διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Οι διαδικασίες μας σχεδιάστηκαν για να αποκτήσουμε ένα περιορισμένο επίπεδο διασφάλισης στο οποίο να βασιστούμε για να εξάγουμε το συμπέρασμά μας και δεν παρέχουν όλα τα αποδεικτικά στοιχεία που θα απαιτούνταν για να παράσχουμε ένα εύλογο επίπεδο διασφάλισης.

Αθήνα, 21 Μαρτίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Κακολύρης
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 42931
Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Α.Μ ΣΟΕΛ: Ε120

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.
Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.
DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

IV. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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 ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη
Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2024, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της «Τράπεζα Optima bank A.E.» και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση Γνώμης
Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα Θέματα Ελέγχου
Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Deloitte.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	
Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε € 3.640.985 χιλ. και € 3.657.499 χιλ. αντίστοιχα (2.443.532 χιλ. και € 2.458.509 χιλ. αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023) και οι σωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες ανήλθαν σε € 44.385 χιλ. για την Τράπεζα και € 44.901 χιλ. για τον Όμιλο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 (€27.460 χιλ. και € 27.595 χιλ. αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023). Η εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις με υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας. Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και οι λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με: • Τον προσδιορισμό των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπως η Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (Loss Given Default - LGD), η Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default- PD) και το Άνοιγμα σε Αθέτηση (Exposure at Default-EAD) τα οποία χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών • Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος σε στάδια (σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk – SICR) και πιθανή αδυναμία πληρωμής (Unlikeness to Pay – UTP)) • Την εκτίμηση για κάθε σημαντική μελλοντική πληροφόρηση που χρησιμοποιήθηκε από την Διοίκηση στα υποδείγματα υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου και τις σταθμισμένες πιθανότητες που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της επίδρασης πολλαπλών οικονομικών σεναρίων. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των προσαρμογών της Διοίκησης (Management Overlays) στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που πραγματοποιήθηκαν. Οι προσαρμογές αυτές εμπεριέχουν εγγενή αβεβαιότητα και σημαντικό βαθμό κρίσης από την Διοίκηση.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόσθηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών υποδειγμάτων επιμέτρησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: - των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται στα υποδείγματα - την επίβλεψη και επικύρωση των υποδειγμάτων - το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των προσαρμογών της Διοίκησης στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων - της κατάταξης των δανείων σε στάδια - την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: - αξιολογήσαμε τη συμμόρφωση των πολιτικών απομείωσης της Τράπεζας και του Ομίλου με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτήριων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η Διοίκηση σχετικά με την αναγνώριση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της αδυναμίας πληρωμής. Σε δειγματοληπτική βάση αξιολογήσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, της αδυναμίας πληρωμής ή και άλλων κριτηρίων που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη σε στάδια

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	
Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στις Σημειώσεις 2.4, 2.4.1, 2.12, 3.Α., 4.1 και 20 των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	- αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των σημαντικών παραμέτρων (ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD), πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default- PD) και άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default-EAD)) που χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και επαληθεύσαμε σε δειγματοληπτική βάση την ακρίβεια των υπολογισμών των υποδειγμάτων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Στα πλαίσια αυτά εξετάσαμε σε δειγματοληπτική βάση την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα, συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιήθηκαν στον προσδιορισμό της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD) - εξετάσαμε σε δειγματοληπτική βάση αν τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για την έγκαιρη αναγνώριση των ανοιγμάτων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, και την έγκαιρη αναγνώριση των απομειωμένων ανοιγμάτων έχουν εφαρμοσθεί κατάλληλα σύμφωνα με τη πολιτική απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας - αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα συγκρίνοντάς την με εκείνη που περιλαμβάνεται σε εξωτερικές πηγές - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης (Management Overlays) στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, προκειμένου να ενσωματώσει την επίδραση παραγόντων που δεν αποτυπώνεται στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τον υψηλό βαθμό ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών λογιστικών προτύπων.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και του Ομίλου που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής που επηρεάζει το σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας και του Ομίλου και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία σημαντικού αριθμού συναλλαγών σε διαφορετικές τοποθεσίες. Το παραπάνω θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι κρίσιμο, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, τη προστασία έναντι εσωτερικών και εξωτερικών απειλών που σχετίζονται με την 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.	Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή και ελέγξαμε την αποτελεσματικότητα των γενικών δικλίδων ασφαλείας 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 διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής. Συνοπτικά, οι κύριες ελεγκτικές διαδικασίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση: • Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες. • Της παροχής προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων. • Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών στα πληροφοριακά συστήματα. • Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (π.χ. αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή). • Της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.

Άλλες πληροφορίες

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

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Deloitte.

Ευθύνες της Διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας 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 Τράπεζα 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 (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ’ όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη 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 τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας 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

Deloitte.

χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

- Σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο του Ομίλου με σκοπό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών μονάδων εντός του Ομίλου ως βάση για τη διαμόρφωση γνώμης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την επισκόπηση της διενεργούμενης ελεγκτικής εργασίας για σκοπούς ελέγχου του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας που εφαρμόστηκαν, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

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, της παραγράφου 1, περιπτώσεις αα', αβ' και β', του άρθρου 154Γ του Ν.4548/2018 στις οποίες δε συμπεριλαμβάνεται η έκθεση βιωσιμότητας και για την οποία έχουμε εκδώσει με ημερομηνία 21 Μαρτίου 2025 σχετική έκθεση περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), σημειώνουμε ότι:

α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του Ν. 4548/2018, εξαιρουμένης της απαίτησης υποβολής έκθεσης βιωσιμότητας της παραγράφου 5Α του ιδίου άρθρου, και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.
γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Deloitte.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα 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 Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 40 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 21 Ιουλίου 2021 απόφαση της ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Η χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 αποτελεί την τέταρτη συνεχόμενη χρήση για την οποία ενεργούμε ως τακτικοί ελεγκτές, 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

Υποκείμενο Θέμα

Αναλάβαμε την ανάθεση εύλογης διασφάλισης με σκοπό να εξετάσουμε τα ψηφιακά αρχεία της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» (εφεξής Τράπεζα ή/και Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 20Χ4, σε μορφή XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (να κατονομαστεί το αρχείο «2138008NSD1X1XFUK750-2024-12-31-el.zip») με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών (Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων), (εφεξής «Υποκείμενο θέμα»), προκειμένου να διαπιστώσουμε ότι καταρτίστηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην ενότητα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εφαρμοστέα κριτήρια

Τα Εφαρμοστέα κριτήρια για το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) ορίζονται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Ε.Ε) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (Ε.Ε.) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF) και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Συνοπτικά τα κριτήρια αυτά προβλέπουν, μεταξύ άλλων, ότι:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική

πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags' και "'block tag"'), σύμφωνα με την Ταξινομία του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινομίας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Ευθύνες της Διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι η έκδοση της παρούσας Έκθεσης αναφορικά με την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος, με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, η οποία περιγράφεται παρακάτω στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο) "Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης" (εφεξής "ΔΠΑΔ 3000").

Το ΔΠΑΔ 3000 απαιτεί να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε την εργασία μας έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη η διασφάλιση για την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια. Στο πλαίσιο των διενεργούμενων διαδικασιών εκτιμούμε τον κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος των πληροφοριών που σχετίζονται με το Υποκείμενο Θέμα.

Θεωρούμε ότι τα στοιχεία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα και υποστηρίζουν το συμπέρασμα που διατυπώνεται στην παρούσα έκθεση διασφάλισης.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας ανάθεσης και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1 «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Εύρος διενεργηθείσας εργασίας

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στην υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και στις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022, έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας που καταρτίστηκαν από τη Διοίκηση συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Deloitte.

Εγγενείς περιορισμοί

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση εύλογης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιγράφονται. Στο πλαίσιο αυτό, η εργασία που διενεργήσαμε δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι θα αποκαλυφθούν όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, σε μορφή αρχείου XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (να κατονομαστεί το αρχείο «2138008NSD1X1XFUK750-2024-12-31-el.zip») με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Αθήνα, 21 Μαρτίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Απόστολος Κοκκινέλλης
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 44621
Deloitte Ανώνυμη Εταιρία 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.

V. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

της χρήσης

1η Ιανουαρίου – 31η Δεκεμβρίου 2024

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ 1
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ 2
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 4
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 6
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ 7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ 8
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024 9
1. Γενικές πληροφορίες 9
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές 11
2.1. Πλαίσιο κατάρτισης 11
2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας 11
2.1.2. Αναπροσαρμογές κονδυλίων 13
2.1.3. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες 13
2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης 15
2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές 17
2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις 17
2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 19
2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 23
2.5. Συμφωνίες επαναγοράς και δανεισμός χρεογράφων 24
2.6. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός 24
2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία 25
2.8. Υπεραξία 25
2.9. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων 25
2.10. Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων 26
2.11. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 26
2.12. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων 26
2.13. Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης 36
2.14. Παροχές προς το προσωπικό 36
2.15. Προβλέψεις 38
2.16. Συμψηφισμός 38
2.17. Μισθώσεις 38
2.18. Έσοδα και έξοδα από τόκους 39
2.19. Προμήθειες και συναφή έσοδα 40
2.20. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων 41
2.21. Έσοδα από μερίσματα 41
2.22. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία 41
2.23. Μετοχικό κεφάλαιο 42
2.24. Διανομή μερίσματος 42
2.25. Συνδεδεμένα μέρη 42
2.26. Κέρδη ανά μετοχή 43
2.27. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες 43
2.28. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα 44
2.29. Στρογγυλοποιήσεις 44
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών 44
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων 46
4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος 47
4.2. Κίνδυνος Αγοράς 82
4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας 92
4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια 94
5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 97
5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες 97
5.2. Ιεραρχία της εύλογης αξίας 97

6. Καθαρά έσοδα από τόκους ... 103
7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ... 104
8. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων ... 105
9. Λοιπά λειτουργικά έσοδα ... 106
10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ... 107
11. Λοιπά λειτουργικά έξοδα ... 107
12. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ... 108
13. Λοιπές προβλέψεις ... 109
14. Φόρος εισοδήματος ... 109
15. Κέρδη ανά μετοχή ... 110
16. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα ... 111
17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ... 112
18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ... 113
19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ... 114
20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ... 115
21. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων ... 116
22. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος ... 118
23. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις ... 119
24. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία ... 121
25. Άυλα πάγια στοιχεία ... 123
26. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις ... 124
27. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ... 126
28. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ... 128
29. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ... 129
30. Υποχρεώσεις προς πελάτες ... 129
31. Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία ... 130
32. Λοιπές υποχρεώσεις ... 132
33. Προβλέψεις ... 132
34. Μετοχικό Κεφάλαιο ... 133
35. Λοιπά αποθεματικά ... 133
36. Ταξινόμηση στοιχείων ισολογισμού σύμφωνα με την ληκτότητα τους ... 134
37. Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους ... 137
38. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις ... 138
39. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών ... 140
40. Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή ... 143
41. Πληροφόρηση κατά τομέα ... 144
42. Αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης ... 145
43. Διανομή μερίσματος ... 145
44. Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014 ... 145
45. Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013 ... 146
46. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ... 146

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	253.647	173.097
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(63.790)	(30.885)
Καθαρά έσοδα από τόκους		**189.857**	**142.212**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	47.743	38.580
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(6.411)	(6.461)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		**41.332**	**32.119**
Έσοδα από μερίσματα		512	245
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	8	19.795	16.557
Κέρδη που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος		2.648	812
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	9	579	1.012
		23.534	**18.626**
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**254.723**	**192.957**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(32.638)	(30.383)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	(16.912)	(19.244)
Αποσβέσεις		(8.329)	(7.312)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		**(57.879)**	**(56.939)**
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων		**196.844**	**136.018**
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	12	(20.553)	(9.913)
Λοιπές προβλέψεις	13	0	29
Σύνολο προβλέψεων		**(20.553)**	**(9.884)**
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες		349	(190)
Κέρδη προ φόρων		**176.640**	**125.944**
Φόρος εισοδήματος	14	(36.414)	(22.921)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		**140.226**	**103.023**
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		140.224	103.021
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		2	2
		140.226	**103.023**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		1.910	5.025
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(420)	(1.106)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(19)	(127)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		**1.471**	**3.792**
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικές ζημιές υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	31	(152)	(12)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών ζημιών		34	3
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		**(118)**	**(9)**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		**1.353**	**3.783**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		**141.579**	**106.806**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		141.577	106.804
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		2	2
		141.579	**106.806**
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	15	1,90	1,93
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	15	1,90	1,93

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 146) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Optima bank

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	250.793	170.814
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(63.783)	(30.633)
Καθαρά έσοδα από τόκους		**187.010**	**140.181**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	43.004	34.986
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(6.312)	(6.455)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		**36.692**	**28.531**
Έσοδα από μερίσματα		500	245
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	8	19.669	16.735
Κέρδη που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος		2.648	863
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	9	695	1.154
		23.512	**18.997**
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**247.214**	**187.709**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(31.281)	(29.361)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	(15.779)	(18.576)
Αποσβέσεις		(7.852)	(6.907)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		**(54.912)**	**(54.844)**
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων		**192.302**	**132.865**
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	12	(20.172)	(9.711)
Σύνολο προβλέψεων		**(20.172)**	**(9.711)**
Κέρδη προ φόρων		**172.130**	**123.154**
Φόρος εισοδήματος	14	(35.418)	(22.434)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		**136.712**	**100.720**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		1.910	5.025
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(420)	(1.106)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(19)	(127)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		**1.471**	**3.792**
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικές ζημιές υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	31	(141)	(12)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών ζημιών		31	3
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		**(110)**	**(9)**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		**1.361**	**3.783**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		**138.073**	**104.503**
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	15	1,85	1,89
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	15	1,85	1,89

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 146) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2024	31/12/2023
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	16	797.646	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	171.309	126.090
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	264.442	337.628
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	2.210	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	20	3.612.598	2.430.914
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	21	47.390	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	413.844	251.388
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	609	260
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	10.717	10.903
Άυλα πάγια στοιχεία	25	11.396	10.805
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.595	19.508
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	9.685	8.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	28	179.506	105.850
Σύνολο ενεργητικού		**5.540.947**	**3.868.269**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	29	115.563	81.079
Υποχρεώσεις προς πελάτες	30	4.643.412	3.191.804
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	5.318	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	21.220	20.861
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	31	1.027	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		5.573	12.226
Λοιπές υποχρεώσεις	32	124.368	40.667
Προβλέψεις	33	4.167	2.366
Σύνολο υποχρεώσεων		**4.920.648**	**3.358.192**
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	34	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.464)	(2.935)
Μείον: Ίδιες μετοχές		(112)	(164)
Λοιπά αποθεματικά	35	31.620	30.146
Συσσωρευμένα κέρδη		251.598	144.651
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		**620.277**	**510.057**
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		22	20
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**620.299**	**510.077**
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		**5.540.947**	**3.868.269**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 146) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2024	31/12/2023
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	16	797.645	479.322
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	160.157	123.625
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	261.626	336.994
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	2.210	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	20	3.596.600	2.416.072
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	21	47.390	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	413.844	251.388
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	23	23.972	9.134
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	10.588	10.738
Άυλα πάγια στοιχεία	25	8.193	7.421
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.561	19.478
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	10.603	8.938
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	28	179.804	104.575
Σύνολο ενεργητικού		**5.532.193**	**3.855.206**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	29	115.563	79.055
Υποχρεώσεις προς πελάτες	30	4.654.064	3.196.911
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	5.318	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	21.188	20.834
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	31	964	650
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		4.961	11.491
Λοιπές υποχρεώσεις	32	122.933	39.082
Προβλέψεις	33	4.157	2.356
Σύνολο υποχρεώσεων		**4.929.148**	**3.358.876**
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	34	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.464)	(2.935)
Μείον: Ίδιες μετοχές		(112)	(164)
Λοιπά αποθεματικά	35	30.551	29.249
Συσσωρευμένα κέρδη		235.435	131.821
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**603.045**	**496.330**
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		**5.532.193**	**3.855.206**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 146) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023		**160.279**	**0**	**(6.727)**	**0**	**19.810**	**19.573**	**60.000**	**252.935**	**18**	**252.953**
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης		0	0	0	0	0	103.021	0	103.021	2	103.023
Λοιπά συνολικά εισοδήματα											
Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια		0	0	5.025	0	0	0	0	5.025	0	5.025
Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια		0	0	(127)	0	0	0	0	(127)	0	(127)
Μείον: Φόρος που αναλογεί		0	0	(1.106)	0	3	0	0	(1.103)	0	(1.103)
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	31	0	0	0	0	(12)	0	0	(12)	0	(12)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)		**0**	**0**	**3.792**	**0**	**(9)**	**103.021**	**0**	**106.804**	**2**	**106.806**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		72.450	78.410	0	0	0	0	0	150.861	0	150.861
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων		(30.476)	0	0	0	0	30.476	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		0	(7.314)	0	0	0	0	0	(7.314)	0	(7.314)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		0	1.609	0	0	0	0	0	1.609	0	1.609
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο		48.592	11.409	0	0	0	0	(60.000)	0	0	0
Κεφαλαιοποίηση κερδών		3.400	0	0	0	0	(3.400)	0	0	0	0
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού		0	0	0	0	5.019	(5.019)	0	0	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών		0	0	0	(164)	0	0	0	(164)	0	(164)
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό		0	0	0	0	5.326	0	0	5.326	0	5.326
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες		**93.966**	**84.114**	**0**	**(164)**	**10.345**	**22.057**	**(60.000)**	**150.318**	**0**	**150.318**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023		**254.245**	**84.114**	**(2.935)**	**(164)**	**30.146**	**144.651**	**0**	**510.057**	**20**	**510.077**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024		**254.245**	**84.114**	**(2.935)**	**(164)**	**30.146**	**144.651**	**0**	**510.057**	**20**	**510.077**
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης		0	0	0	0	0	140.224	0	140.224	2	140.226
Λοιπά συνολικά εισοδήματα											
Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια		0	0	1.910	0	0	0	0	1.910	0	1.910
Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια		0	0	(19)	0	0	0	0	(19)	0	(19)
Μείον: Φόρος που αναλογεί		0	0	(420)	0	34	0	0	(386)	0	(386)
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	31	0	0	0	0	(152)	0	0	(152)	0	(152)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)		**0**	**0**	**1.471**	**0**	**(118)**	**140.224**	**0**	**141.577**	**2**	**141.579**
Κεφαλαιοποίηση κερδών		276	0	0	0	0	(276)	0	0	0	0
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού		0	0	0	0	6.918	(6.918)	0	0	0	0
Διανομή μερίσματος		0	0	0	0	0	(32.461)	0	(32.461)	0	(32.461)
Μεταφορές		0	0	0	(84)	(5.827)	5.911	0	0	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών		0	0	0	136	0	0	0	136	0	136
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό		0	0	0	0	501	467	0	968	0	968
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες		**276**	**0**	**0**	**52**	**1.592**	**(33.277)**	**0**	**(31.357)**	**0**	**(31.357)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024		**254.521**	**84.114**	**(1.464)**	**(112)**	**31.620**	**251.598**	**0**	**620.277**	**22**	**620.299**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 146) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Optima bank

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023		**160.279**	**0**	**(6.727)**	**0**	**19.027**	**8.930**	**60.000**	**241.508**
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης		0	0	0	0	0	100.720	0	100.720
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια		0	0	5.025	0	0	0	0	5.025
Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια		0	0	(127)	0	0	0	0	(127)
Μείον: Φόρος που αναλογεί		0	0	(1.106)	0	3	0	0	(1.103)
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	31	0	0	0	0	(12)	0	0	(12)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)		**0**	**0**	**3.792**	**0**	**(9)**	**100.720**	**0**	**104.503**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		72.450	78.410	0	0	0	0	0	150.860
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων		(30.476)	0	0	0	0	30.476	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		0	(7.314)	0	0	0	0	0	(7.314)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		0	1.609	0	0	0	0	0	1.609
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο		48.592	11.409	0	0	0	0	(60.000)	0
Κεφαλαιοποίηση κερδών		3.400	0	0	0	0	(3.400)	0	0
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό		0	0	0	0	5.326	0	0	5.326
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού		0	0	0	0	4.905	(4.905)	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών		0	0	0	(164)	0	0	0	(164)
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες		**93.966**	**84.114**	**0**	**(164)**	**10.231**	**22.171**	**(60.000)**	**150.318**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023		**254.245**	**84.114**	**(2.935)**	**(164)**	**29.249**	**131.821**	**0**	**496.330**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024		**254.245**	**84.114**	**(2.935)**	**(164)**	**29.249**	**131.821**	**0**	**496.330**
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης		0	0	0	0	0	136.712	0	136.712
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια		0	0	1.910	0	0	0	0	1.910
Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια		0	0	(19)	0	0	0	0	(19)
Μείον: Φόρος που αναλογεί		0	0	(420)	0	31	0	0	(389)
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	31	0	0	0	0	(141)	0	0	(141)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)		**0**	**0**	**1.471**	**0**	**(110)**	**136.712**	**0**	**138.073**
Κεφαλαιοποίηση κερδών		276	0	0	0	0	(276)	0	0
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού		0	0	0	0	6.739	(6.739)	0	0
Διανομή μερίσματος		0	0	0	0	0	(32.461)	0	(32.461)
Μεταφορές		0	0	0	(83)	(5.828)	5.911	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών		0	0	0	135	0	0	0	135
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό		0	0	0	0	501	467	0	968
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες		**276**	**0**	**0**	**52**	**1.412**	**(33.098)**	**0**	**(31.358)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024		**254.521**	**84.114**	**(1.464)**	**(112)**	**30.551**	**235.435**	**0**	**603.045**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 146) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Optima bank

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρων		**176.640**	**125.944**
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις		8.329	7.312
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		(9.001)	(8.548)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		728	751
Έσοδα από μερίσματα		(512)	(245)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		(4.424)	8.835
Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης		(349)	190
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	31	184	225
Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού		968	5.326
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	12	20.553	9.913
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού		184	(574)
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων		1.023	(5.290)
Έσοδα από προβλέψεις	13	0	(29)
Συναλλαγματικές διαφορές		(61)	3
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία		(33)	(35)
		194.229	**143.778**
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		84.287	(116.793)
Απαιτήσεις από πελάτες		(1.199.941)	(766.317)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(41)	(5.791)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(87.379)	(16.740)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		36.508	(7.022)
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1.451.608	1.014.596
Λοιπές υποχρεώσεις		60.176	(11.655)
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	31	0	(96)
Καταβληθέντες τόκοι		(2)	(371)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		**539.445**	**233.589**
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(8.918)	(8.653)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		**530.527**	**224.936**
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	23	0	(1)
Πώληση ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς		2	0
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(392.930)	(105.411)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		252.584	31.300
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		16.407	8.001
Εισπράξεις από μερίσματα		512	245
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού		1	1.000
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	24	(1.766)	(1.486)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	25	(3.723)	(3.001)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**(128.913)**	**(69.353)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		0	150.861
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		0	(7.314)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου		(162)	0
Αγορά ιδίων μετοχών		(2.757)	(759)
Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών		2.893	595
Μερίσματα πληρωθέντα		(32.461)	0
Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια		(2.024)	(3.013)
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(3.703)	(3.319)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(38.214)**	**137.051**
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		57	(67)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		**363.457**	**292.567**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	16	577.613	285.046
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης		**941.070**	**577.613**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 146) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Optima bank

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρων		**172.130**	**123.154**
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις		7.852	6.907
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		(8.919)	(10.087)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		730	749
Έσοδα από μερίσματα		(500)	(245)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		(4.424)	8.835
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	31	173	207
Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού		968	5.326
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	12	20.172	9.711
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού		184	(575)
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων		1.023	(5.290)
Συναλλαγματικές διαφορές		(57)	0
		189.332	**138.692**
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		84.287	(116.793)
Απαιτήσεις από πελάτες		(1.198.404)	(768.325)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(41)	(5.791)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(88.670)	(16.754)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		36.508	(7.022)
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1.457.152	1.017.331
Λοιπές υποχρεώσεις		60.273	(10.875)
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	31	0	(84)
Καταβληθέντες τόκοι		0	(366)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		**540.437**	**230.013**
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(8.094)	(8.204)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		**532.343**	**221.809**
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	23	(15.000)	(1)
Πώληση ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς		2	0
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(389.730)	(104.761)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		251.451	31.249
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		16.407	8.001
Εισπράξεις από μερίσματα		500	245
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού		1	1.000
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	24	(1.739)	(1.478)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	25	(3.508)	(2.832)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**(141.616)**	**(68.577)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		0	150.861
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		0	(7.314)
Αγορά ιδίων μετοχών		(2.757)	(759)
Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών		2.893	595
Μερίσματα πληρωθέντα		(32.461)	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(3.689)	(3.315)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(36.014)**	**140.068**
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		57	(67)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		**354.770**	**293.233**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	16	575.147	281.914
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης		**929.917**	**575.147**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 146) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

1. Γενικές πληροφορίες

Η Τράπεζα **Optima bank Ανώνυμη Εταιρεία** προέκυψε από τη μετονομασία της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014 και ν.4548/2014, όπως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 31/12/2024 απασχολούσε συνολικά 550 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Η σύστασή της ξεκίνησε αρχικά στην Ελλάδα το 2000 ως Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος και από το 2012 πλειοψηφικός μέτοχός της ήταν η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα (Cyprus Popular Bank), της οποίας τα περιουσιακά στοιχεία είχαν περάσει στην Αρχή Εξυγίανσης της Κύπρου και βρίσκονταν υπό ειδική διαχείριση.

Το 2013, στο πλαίσιο του τότε σχεδίου διάσωσης των κυπριακών τραπεζών, το σύνολο των τραπεζικών εργασιών της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας στην Ελλάδα μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Πειραιώς, αλλά η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος εξαιρέθηκε και παρέμεινε ανεξάρτητο τραπεζικό, επενδυτικό και χρηματιστηριακό ίδρυμα και συνέχιζε να λειτουργεί ως Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με πλήρη τραπεζική άδεια.
Κατόπιν πρόσληψης συμβούλου από την Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου, τον Μάρτιο του 2018, ξεκίνησε η διαδικασία πώλησης της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος με διαδικασία διεθνούς διαγωνισμού η οποία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2018 με την υπογραφή του SPA μεταξύ του πωλητή (Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου) και του αγοραστή (Ireon Investments 100% θυγατρική του Ομίλου της Motor Oil Hellas). Η διαδικασία της μεταβίβασης ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2019 κατόπιν λήψεων των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές. Το ποσοστό συμμετοχής της Ireon Investments ανήλθε σε 97,08%.
Με την απόκτηση της από την Ireon Investments, η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε., μετονομάσθηκε τον Αύγουστο του 2019 σε Τράπεζα Optima bank Α.Ε.
Την 26η Μαρτίου 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ παρείχε ειδική άδεια στη θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD, προκειμένου η τελευταία να προβεί σε μερική αποεπένδυση με την πώληση μετοχών της «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.». Το χρονικό διάστημα Σεπτέμβριος – Δεκέμβριος 2020 η IREON INVESTMENTS LTD προέβη σε μεταβιβάσεις συνολικά 2.546.006 υφιστάμενων μετοχών κυριότητας της σε συνδεδεμένα με την ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ πρόσωπα και σε τρίτα πρόσωπα.
Κατόπιν των παραπάνω συναλλαγών και σε συνδυασμό με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τράπεζα Optima bank Α.Ε. σύμφωνα με την από 25/11/2020 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το ποσοστό της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank την 31/12/2020 ανήλθε σε 15,77%.
Στις 13/01/2021 η ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε άλλες 61.500 μετοχές εκδόσεως Τράπεζα Optima bank ΑΕ σε συνδεδεμένα με την εταιρεία φυσικά πρόσωπα και 25.000 μετοχές σε τρίτα πρόσωπα.

Στις 15/01/2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank ΑΕ πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546, η οποία είχε αποφασιστεί στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 25/11/2020 στην οποία δεν συμμετείχε η IREON INVESTMENTS LTD.

Ως συνεπεία των ανωτέρω εταιρικών πράξεων, η συμμετοχή της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank διαμορφώθηκε σε ποσοστό κάτω του 15%.

Τον Οκτώβριο του 2022 ολοκληρώθηκε με επιτυχία η έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους ΕΥΡΩ 60.000.000.

Στις 22/3/2023 με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αποφασίσθηκε η εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005. Περαιτέρω η απόφαση για την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών συνιστούσε γεγονός ενεργοποίησης της μετατροπής του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου που εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2022, σύμφωνα με τους όρους αυτού.

Στις 4/10/2023 ολοκληρώθηκε η εισαγωγή του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Στις 11/11/2024 συστάθηκε η Optima Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε. «Optima Leasing Α.Ε.», η οποία αποτελεί 100% θυγατρική Εταιρεία του Ομίλου της Optima Bank.

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε ενενήντα εννέα (99) έτη από τη σύστασή της και ο σκοπός της, σύμφωνα με το καταστατικό της, είναι η διενέργεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών εργασιών.

Καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα:

Α/Α	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
2	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλαδστώνος 1 - 163 45
3	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γούναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
4	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
5	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
6	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
7	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
8	ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
9	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
10	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ. Ελ. Βενιζέλου 15 - 105 64
11	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33
12	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
13	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
14	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
15	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
16	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ιωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
17	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62
18	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
19	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
20	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31

21	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
22	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
23	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44
24	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευτυχίδου 34 - 36 - 116 34
25	ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Πατριάρχου Ιωακείμ 7 & Ηροδότου - 106 74
26	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
27	ΛΑΡΙΣΑ	Κύπρου 78 & Φιλελλήνων - 412 22
28	ΠΑΤΡΑ	Αγίου Ανδρέου 42 - 262 21
29	ΧΑΝΙΑ	Κυδωνίας 67 & Ζυμβρακάκηδων – 731 35

Οι ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2024, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 20/03/2025 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (European Single Electronic Format, «ESEF»), είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του Ομίλου στο διαδίκτυο (www.optimabank.gr).

2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας συντάσσονται με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τις διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των Δ.Π.Χ.Α., όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων είτε αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων όπως αυτά παρουσιάζονται στην ενοποιημένη και ατομική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις, των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού και παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και των αποθεμάτων ρύπων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μείον τα κόστη πώλησης.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην σημείωση 3.

2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2024 συντάχθηκαν βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολόγησε το μακροοικονομικό περιβάλλον, τη στρατηγική του Ομίλου, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή του θέση.

Η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα εξής**:**

- Την οικονομική ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας κατά το πρώτο 9μηνο 2024, την πρόβλεψη θετικού ρυθμού αύξησης του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος, ο οποίος αναμένεται να είναι πάνω από το μέσο

όρο της ευρωζώνης, την εισροή ιδιωτικών επενδύσεων, τη σταδιακή κάμψη του πληθωρισμού και τη μείωση του ποσοστού ανεργίας.

- Την ανάκτηση της πιστοληπτικής ικανότητας του κράτους σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας και την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα που αποτελούν σημαντικές εξελίξεις.
- Την επιμελή διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου, όπως αυτή αποτυπώνεται στους δείκτες κάλυψης ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Coverage Ratio "LCR") και στους δείκτες Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio "NSFR") οι οποίοι με 31/12/2024 ανήλθαν σε 251,4% και 124,8% αντίστοιχα σημαντικά υψηλότερα από τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί (100%).
- Την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου, η οποία υπερβαίνει τον OCR συμπεριλαμβανομένων των οδηγιών του Πυλώνα ΙΙ (Pillar 2 Guidance «P2G»).
- Την διατήρηση υψηλής ποιότητας διάρθρωσης του Ισολογισμού , όπως αυτή αποτυπώνεται από το δείκτη Μη εξυπηρετούμενων Δάνειων (ΜΕΔ) ο οποίος ανέρχεται 0,85% καθώς και την αύξηση των μετά φόρων κερδών κατά 36%.
- Τις επιπτώσεις από τη συνεχιζόμενη κρίση στη Μέση Ανατολή και στην Ουκρανία (ο Όμιλος δεν έχει έκθεση στις χώρες αυτές) και τις πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Με βάση τα προαναφερθέντα , το Διοικητικό Συμβούλιο ,εκτιμά ότι , δεν υπάρχουν αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητες του για την περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών και ως εκ τούτου πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογής της αρχής συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ελληνική οικονομία

Η ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται το 2024 με ικανοποιητικό ρυθμό, παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές αναταράξεις και τις φυσικές καταστροφές, ξεπερνώντας το ρυθμό ανάπτυξης της ζώνης του ευρώ. Πιο συγκεκριμένα το ΑΕΠ συνέχισε να σημειώνει αύξηση το εννεάμηνο του 2024 κατά 2,3% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023. Ο πληθωρισμός, υποχώρησε το Δεκέμβριο του 2024 σε 2,7% έναντι 3,5% το 2023. Η αγορά εργασίας σημείωσε τα τελευταία χρόνια ισχυρή ανάπτυξη, με αποτέλεσμα τη μείωση του ποσοστού ανεργίας σε 11,1% το 2023, ενώ το 2024 συνεχίστηκε περαιτέρω αποκλιμάκωση με το ποσοστό ανεργίας να φθάνει το εννεάμηνο του 2024 σε 10,3%. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας θα συνεχιστεί τα επόμενα χρόνια και θα σημειωθούν ρυθμοί μεγέθυνσης περίπου διπλάσιοι από το μέσο όρο της ευρωζώνης. Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,2% το 2024, να επιταχυνθεί σε 2,5% το 2025 και να υποχωρήσει ελαφρά σε 2,3% το 2026 και 2,0% το 2027. Βασική κινητήρια δύναμη της οικονομικής δραστηριότητας τα επόμενα έτη θα συνεχίσει να είναι η κατανάλωση, ενώ οι επενδύσεις και οι εξαγωγές θα συνεχίζουν να συμβάλλουν θετικά.
Το 2023 η πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας ανέκτησε την επενδυτική βαθμίδα και αυτή η θετική στάση των οίκων αξιολόγησης συνεχίστηκε και το 2024.

Οι ανωτέρω παράγοντες επέδρασσαν θετικά στις προοπτικές των ελληνικών τραπεζών και αυτό αποτυπώνεται στην ενίσχυση των δεικτών κερδοφορίας, ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και στη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου τους.

Ρευστότητα

Οι καταθέσεις του Ομίλου την 31/12/2024 ανήλθαν σε €4,6 δις. παρουσιάζοντας αύξηση 45% από την 31/12/2023 και ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις διαμορφώθηκε σε 77,8% από 76,2% την 31/12/2023. Παράλληλα ο Όμιλος έχει μηδενικό δανεισμό από την ECB , ενώ τα υψηλής ρευστότητας περιουσιακά του στοιχεία ανέρχονται σε €1,1 δις.

Κεφαλαιακή επάρκεια

Την 31/12/2024 ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) και ο δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR) του Ομίλου σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ ανήλθαν σε 14,40%. Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει τις πιο πρόσφορες επιλογές για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης, ώστε τα εποπτικά κεφάλαια και οι εποπτικοί δείκτες να εξασφαλίζουν την απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου.

2.1.2. Αναπροσαρμογές κονδυλίων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα. Στην συγκριτική χρήση δεν προέκυψε ανάγκη αναταξινόμησης.

2.1.3. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1/1/2024:

▸ **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 16 «Μισθώσεις»:** Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2024.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας

▸ **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 7: «Κατάσταση ταμειακών ροών» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις» :** Συμφωνίες παροχής πίστωσης για την αποπληρωμή προμηθευτών

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2024.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

▸**Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»:** Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2024.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

▸**Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»:**

Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με ρήτρες.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2024.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

▸ **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας»:** Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2025.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

▸ **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων»:** Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και ημερομηνία διακανονισμού.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2026.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

▸ **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Συμβόλαια που Αναφέρονται σε Ηλεκτρική Ενέργεια Εξαρτώμενη από τη Φύση» :** Υπό ποιες προϋποθέσεις μπορεί ένα συμβόλαιο για ανανεώσιμη ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενη από το φυσικό περιβάλλον να ορισθεί ως μέσο αντιστάθμισης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2026.

Η ανωτέρω τροποποίηση θα εξεταστεί αν θα έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

▸ **Νέο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις»:** Κατηγοριοποίηση εσόδων και εξόδων στις Οικονομικές καταστάσεις.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2027.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

▸ **Νέο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 19 «Θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία»:** Γνωστοποιήσεις θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2027.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης

(i) Θυγατρικές - Ενοποίηση

Θυγατρικές είναι όλες οι οντότητες οι οποίες ελέγχονται από την Τράπεζα (μητρική του Ομίλου). Η Τράπεζα ελέγχει μια οντότητα όταν έχει εξουσία επί αυτής, όταν εκτίθεται ή έχει δικαιώματα σε μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή της στην οντότητα και έχει την ικανότητα να επηρεάζει τις μεταβλητές αποδόσεις της μέσω της δυνατότητάς της να επηρεάσει τις δραστηριότητες της οντότητας χρησιμοποιώντας την εξουσία της. Οι θυγατρικές ενοποιούνται πλήρως από την ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα αποκτά τον έλεγχο αυτών. Η ενοποίηση παύει από την ημερομηνία κατά την οποία παύει ο έλεγχος.

Διεταιρικές συναλλαγές, υπόλοιπα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου απαλείφονται. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές επίσης απαλείφονται εκτός εάν η συναλλαγή περιέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου.

(ii) Απόκτηση Θυγατρικής

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο απόκτησης για τη λογιστικοποίηση των θυγατρικών εταιρειών και το τίμημα εξαγοράς τους αποτελείται από:

- την εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού που μεταβιβάζονται
- τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται από τον αποκτώντα προς τους προηγούμενους ιδιοκτήτες
- τα συμμετοχικά δικαιώματα που έχει εκδώσει ο Όμιλος
- την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμφωνίες ενδεχόμενων ανταλλαγμάτων και
- την εύλογη αξία τυχόν συμμετοχών στη θυγατρική που προϋπήρχαν της εξαγοράς.

Τα αποκτηθέντα αναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί σε μια συνένωση επιχειρήσεων αρχικά αποτιμώνται, με ελάχιστες εξαιρέσεις, στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία κτήσης.

Τα έξοδα που σχετίζονται με την εξαγορά καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Το υπερβάλλον ποσό μεταξύ του αθροίσματος

- του τιμήματος εξαγοράς
- του ποσού που αναγνωρίστηκε ως μη ελέγχουσες συμμετοχές και
- της εύλογης αξίας τυχόν μεριδίου του Ομίλου στη θυγατρική που προϋπήρχε της εξαγοράς

συγκριτικά με την εύλογη αξία της καθαρής θέσης της θυγατρικής που αποκτήθηκε αναγνωρίζεται ως υπεραξία. Αν τα ποσά αυτά είναι μικρότερα από την εύλογη αξία της καθαρής θέσης της θυγατρικής που αποκτήθηκε, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα ως κέρδος από αγορά ευκαιρίας.

(iii) Μη ελέγχουσες συμμετοχές

Ανά περίπτωση εξαγοράς, ο Όμιλος αναγνωρίζει τυχόν μη ελέγχουσα συμμετοχή στη θυγατρική είτε στην εύλογη αξία είτε στην αξία του μεριδίου της μη ελέγχουσας συμμετοχής ως ποσοστό επί των ποσών της καθαρής θέσης της θυγατρικής που αποκτήθηκε. Κατόπιν της απόκτησης ελέγχου, η επιμέτρηση της λογιστικής αξίας των μη ελεγχουσών συμμετοχών είναι το ποσό των εν λόγω συμμετοχών κατά την αρχική αναγνώριση και η αναλογία τους επί των μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων μεταγενέστερα.

(iv) Συγγενείς- Μέθοδος καθαρής θέσης

Συγγενείς είναι οι επιχειρήσεις στις οποίες ο Όμιλος ασκεί σημαντική επιρροή όχι όμως έλεγχο είτε σε μεμονωμένη βάση είτε από κοινού. Αυτό γενικά ισχύει όταν ο Όμιλος κατέχει περισσότερο από 20% των δικαιωμάτων ψήφου. Οι επενδύσεις σε συγγενείς λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης και αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως.

Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, οι συμμετοχές σε μια συγγενή επιχείρηση αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και στη συνέχεια αυξάνονται ή μειώνονται για να αναγνωριστεί στα αποτελέσματα το μερίδιο του Ομίλου στα κέρδη ή τις ζημιές που πραγματοποιούνται μετά την εξαγορά καθώς και να αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα το μερίδιο του Ομίλου στις μεταβολές του λοιπού συνολικού εισοδήματος της επιχείρησης. Τα εισπραχθέντα ή εισπρακτέα μερίσματα από συγγενείς και κοινοπραξίες αναγνωρίζονται σε μείωση της λογιστικής αξίας της επένδυσης.

Σε περίπτωση που το μερίδιο του Ομίλου επί των ζημιών μιας επένδυσης που λογιστικοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης ισούται με ή υπερβαίνει την αξία της επένδυσης στην επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν άλλων μη εξασφαλισμένων μακροπρόθεσμων απαιτήσεων, ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει επιπλέον ζημιές, εκτός εάν έχουν γίνει πληρωμές ή έχουν αναληφθεί επιπρόσθετες υποχρεώσεις για λογαριασμό της επένδυσης.

Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ του Ομίλου και συγγενών επιχειρήσεων απαλείφονται κατά το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές τις επιχειρήσεις. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές επίσης απαλείφονται εκτός εάν η συναλλαγή παρέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου. Οι λογιστικές αρχές που διέπουν τις επενδύσεις που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης έχουν τροποποιηθεί όπου κρίθηκε αναγκαίο ώστε να εναρμονιστούν με εκείνες που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο.

Η λογιστική αξία των επενδύσεων που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης εξετάζεται για απομείωση σύμφωνα με την πολιτική που περιγράφεται στην σημείωση 2.9 κατωτέρω.

(v) Μεταβολές σε ποσοστά συμμετοχής

Μια μεταβολή στα ποσοστά συμμετοχής συνεπάγεται προσαρμογή της λογιστικής αξίας των ελεγχουσών και μη ελεγχουσών συμμετοχών ώστε να αντανακλάται ο συσχετισμός των συμμετοχών στη θυγατρική. Τυχόν διαφορά μεταξύ του ποσού κατά το οποίο προσαρμόζονται οι μη ελέγχουσες συμμετοχές και τυχόν τιμήματος που καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε αναγνωρίζεται σε ξεχωριστό λογαριασμό αποθεματικού εντός της καθαρής θέσης που αναλογεί στους ιδιοκτήτες του Ομίλου.

(vi) Απώλεια ελέγχου

Ο Όμιλος παύει να ενοποιεί μια θυγατρική όταν χάνει τον έλεγχο της είτε μεμονωμένα είτε από κοινού. Στην περίπτωση απώλειας ελέγχου το κέρδος ή η ζημία από την πώληση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ (α) του αθροίσματος της εύλογης αξίας του τιμήματος και της εύλογης αξίας του ποσοστού συμμετοχής που εξακολουθεί να κατέχει ο Όμιλος και (β) της λογιστικής αξίας, πριν από την πώληση, των περιουσιακών στοιχείων (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας), των υποχρεώσεων και μη ελεγχουσών συμμετοχών.

Το τυχόν εναπομένον ποσοστό συμμετοχής αποτιμάται εκ νέου στην εύλογη αξία του, ενώ τυχόν διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται ως συγγενής επιχείρηση εφόσον ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, κοινοπραξία εφόσον υφίσταται από κοινού συμφωνία σύμφωνα με την οποία τα μέρη τα οποία ασκούν από κοινού έλεγχο επί της συμφωνίας έχουν και δικαιώματα πάνω στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία της συμφωνίας ή χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αξία. Επιπροσθέτως, σχετικά ποσά που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα λογιστικοποιούνται με τον ίδιο τρόπο που θα λογιστικοποιούνταν σε περίπτωση πώλησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Αυτό σημαίνει ότι ποσά που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ενδέχεται να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα.

2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές

(i) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου επιμετρώνται βάσει του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο ο Όμιλος λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα.

(ii) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Τα κέρδη και οι ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται σε καθαρή βάση στα αποτελέσματα στη γραμμή κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων (σημείωση 8).

Οι συναλλαγματικές διαφορές από στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία καταχωρούνται ως μέρος του κέρδους ή της ζημιάς εύλογης αξίας.

2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

Μέθοδοι επιμέτρησης

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος
- Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

- Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα
- Υποχρεώσεις προς πελάτες
- Λοιπές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στις «Λοιπές Υποχρεώσεις»

Αποσβεσμένο κόστος και πραγματικό επιτόκιο

Το αποσβεσμένο κόστος είναι το ποσό στο οποίο επιμετράται το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή η χρηματοοικονομική υποχρέωση κατά την αρχική αναγνώριση, μείον τις αποπληρωμές κεφαλαίου, συν ή μείον τη σωρευμένη απόσβεση με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου, τυχόν διαφορών ανάμεσα στο εν λόγω αρχικό ποσό και το ποσό στη λήξη και, για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, αναπροσαρμοσμένο με τυχόν προβλέψεις αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.

Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί τις μελλοντικές ταμειακές ροές για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης ώστε η παρούσα αξία όλων των μελλοντικών ταμειακών ροών να ισούται με τη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού μέσου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων από τη συναλλαγή. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, δεν λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (με εξαίρεση τα «Αγορασμένα ή δημιουργημένα ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες») ενώ περιλαμβάνονται όλες οι αμοιβές που καταβλήθηκαν ή λήφθηκαν μεταξύ των συμβαλλομένων και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου, το κόστος συναλλαγών και κάθε επαύξηση ή έκπτωση στην ονομαστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Όταν ο Όμιλος αναθεωρεί τις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, η λογιστική αξία των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων αναπροσαρμόζεται έτσι ώστε να αντανακλά τις πραγματικές και αναθεωρημένες εκτιμώμενες μελλοντικές συμβατικές ταμειακές ροές χρησιμοποιώντας ως επιτόκιο προεξόφλησης το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού μέσου. Η προσαρμογή αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ως έσοδο ή έξοδο. Σε περίπτωση μεταβολής του επιτοκίου βάσης, το πραγματικό επιτόκιο προσαρμόζεται αναλόγως χωρίς να επηρεάζονται τα αποτελέσματα.

Αρχική αναγνώριση

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια χρηματοοικονομική υποχρέωση στην κατάσταση οικονομικής θέσης όταν, και μόνον όταν, καθίσταται συμβαλλόμενος του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνήθεις αγορές και πωλήσεις επενδύσεων αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που διεξάγεται η

συναλλαγή που είναι η ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες αναγνωρίζονται τη στιγμή της εκταμίευσης.

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε εύλογη αξία πλέον, στην περίπτωση χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, το κόστος συναλλαγών που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Τα κόστη συναλλαγών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καταχωρούνται απευθείας στα αποτελέσματα.

Όταν η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων διαφέρει από την τιμή συναλλαγής, ο Όμιλος αναγνωρίζει τη διαφορά ως εξής:

α) εάν η εύλογη αυτή αξία αποδεικνύεται από επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση (ήτοι εισροή 1ου επιπέδου) ή βάσει τεχνικής αποτίμησης που χρησιμοποιεί μόνο δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές, η διαφορά αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα χρήσης.

β) σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η διαφορά μετατίθεται και αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία μόνο στο μέτρο που αυτή προκύπτει από αλλαγή σε παράγοντα (συμπεριλαμβανομένου του χρόνου) τον οποίο οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη κατά την αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης.

2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και η μεταγενέστερη επιμέτρηση τους εξαρτάται από:

(i) το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου για τη διαχείρισή τους, και

(ii) τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Βάσει των ανωτέρω παραγόντων, ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε μία από τις ακόλουθες τρεις κατηγορίες επιμέτρησης:

- Αποσβεσμένο κόστος: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων μέχρι τη λήξη του προκειμένου να εισπράττονται οι συμβατικές ταμειακές ροές τους και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principle and interest – SPPI). Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιθέντα κέρδη και ζημιές από τη παύση αναγνώρισης και οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ταξινομημένα στο αποσβεσμένο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.
- Εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εάν κατέχονται ως μέρος

ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι τόσο η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Μετά την αρχική αναγνώριση, αποτιμώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Τα έσοδα από τόκους, τα κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές που αφορούν το αποσβεσμένο κόστος και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν το χρεωστικό μέσο αποαναγνωριστεί.

- Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν καλύπτουν τα κριτήρια ταξινόμησης ως επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία εφόσον οι συμβατικοί όροι τους δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail). Επιπλέον, ο Όμιλος δύναται κατά την αρχική αναγνώριση να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εάν αυτό εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική αναντιστοιχία. Μετά την αρχική αναγνώριση, κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους

Οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους αφορούν τους τίτλους οι οποίοι εμπίπτουν στον ορισμό της συμμετοχής από την πλευρά του εκδότη, δηλαδή δεν εμπεριέχουν κάποια συμβατική υποχρέωση πληρωμής και αποδεικνύουν ένα δικαίωμα στο υπόλοιπο που απομένει, εάν, από τα περιουσιακά στοιχεία του εκδότη αφαιρεθούν οι υποχρεώσεις του.

Ο Όμιλος αποτιμά όλους τους συμμετοχικούς τίτλους στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση. Όταν ο Όμιλος επιλέγει αμετάκλητα κατά την αρχική αναγνώριση να αναγνωρίζει μεταβολές τις εύλογης αξίας των συμμετοχικών τίτλων στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, τυχόν κέρδη/ζημιές από την επιμέτρηση σε εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων μετά την παύση αναγνώρισης της επένδυσης. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα λοιπά έσοδα όταν ο Όμιλος εδραιώνει το δικαίωμα είσπραξης.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Στη σημείωση 5 παρέχονται πληροφορίες για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, δεν ισχύει ο διαχωρισμός ενός ενσωματωμένου παραγώγου από το κύριο συμβόλαιό του όταν το κύριο συμβόλαιο αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού το οποίο υπόκειται στο

πεδίο εφαρμογής του προτύπου. Αντ' αυτού, η αξιολόγηση σε ό,τι αφορά την ταξινόμηση του υβριδικού χρηματοοικονομικού μέσου γίνεται στο σύνολο αυτού.

Ο Όμιλος ανακατατάσσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όταν, και μόνον όταν, τροποποιεί το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζει για τη διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Η αναταξινόμηση λαμβάνει χώρα από την έναρξη της πρώτης περιόδου αναφοράς που έπεται της αλλαγής. Τέτοιες αλλαγές δεν αναμένεται να είναι συχνές.

Στις παραπάνω κατηγορίες εμπεριέχονται οι επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, όπως δάνεια, κρατικά και εταιρικά ομόλογα.

(ii) Απομείωση

Ο Όμιλος εκτιμά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα σε αποσβεσμένο κόστος, σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, τα συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης και τις δανειακές δεσμεύσεις, καθώς και τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια λαμβάνοντας υπόψιν προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ζημιά απομείωσης σε κάθε περίοδο αναφοράς. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αντικατοπτρίζει:

- ένα καθορισμένο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων,
- τη διαχρονική αξία του χρήματος, και
- λογικές και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Η λογιστική πολιτική του Ομίλου όσον αφορά την απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων γνωστοποιείται αναλυτικά στη σημείωση 2.12.

(iii) Τροποποιήσεις δανείων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επισκόπησαν και επικαιροποίησαν στην χρήση την λογιστική πολιτική σχετικά με την τροποποίηση όρων των δανείων με στόχο να παρέχουν περισσότερο σχετική πληροφόρηση για τις επιδράσεις των συγκεκριμένων συναλλαγών στην οικονομική θέση και χρηματοοικονομική επίδοση της Τράπεζας και του Ομίλου σε συμφωνία και συμμόρφωση με τις πρακτικές που ακολουθεί ο τραπεζικός κλάδος.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δύναται να τροποποιήσουν τις συμβάσεις δανείων και κατά συνέπεια, τις συμβατικές ροές δανείων είτε ως αναχρηματοδότηση ή αναδιάρθρωση δανεισμού πελάτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες ή λόγω διαφόρων άλλων παραγόντων όπως μεταβολές στις συνθήκες της αγοράς ή εμπορικής διαπραγμάτευσης.
Στις ανωτέρω περιπτώσεις, ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν πρώτα εάν οι νέοι όροι είναι ουσιωδώς διαφορετικοί από τους αρχικούς όρους της σύμβασης. Οι νέοι όροι στις συμβατικές ροές των χορηγήσεων θεωρούνται ουσιωδώς διαφορετικοί, στις ακόλουθες περιπτώσεις: αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίσματός

χορήγησης, εισαγωγή ή αφαίρεση δικαιωμάτων μετατρεψιμότητας ή μηχανισμών επιμερισμού κερδών, συνένωση μη ομοειδών συμβάσεων, η παρούσα αξία των τροποποιημένων συμβατικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο έχει διαφορά μεγαλύτερη του 10% από τη λογιστική αξία του δανείου πριν τη τροποποίηση.

Στη συνέχεια ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν αν η τροποποίηση των συμβάσεων πραγματοποιείται για λόγους αλλαγών στις συνθήκες αγοράς ή για εμπορικούς λόγους και διενεργούνται γενικά κατόπιν αιτήματος του οφειλέτη προκειμένου να εφαρμοστούν οι τρέχουσες συνθήκες αγοράς ή οι νέοι εμπορικοί λόγοι στο δάνειο του.

Η προκύπτουσα κατά τα ανωτέρω, νέα σύμβαση θεωρείται νέα συναλλαγή και κατά συνέπεια είναι απαραίτητη η αποαναγνώριση του αρχικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (δανείου) και η αναγνώριση ενός νέου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο υπόκειται στην ταξινόμηση και στις απαιτήσεις μέτρησης που καθορίζονται από το Δ.Π.Χ.Α. 9 και αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία, ενώ η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και της εύλογης αξίας του νέου, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος.

Σε περίπτωση που η σύμβαση τροποποιείται λόγω αναχρηματοδότησης ή αναδιάρθρωσης χρηματοδότησης στην οποία οι συμβατικές ταμειακές ροές τροποποιούνται για να επιτρέπεται σε έναν πελάτη που αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες (τρέχουσες ή μελλοντικές) να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις πληρωμών του, καθώς και σε περίπτωση που η τροποποίηση δεν πραγματοποιηθεί θα ήταν λογικά βέβαιο ότι ο πιστούχος δεν θα είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών της αρχικής σύμβασης, τότε η επαναδιαπραγμάτευση ή τροποποίηση δεν έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του εν λόγω χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν ότι οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν έχουν αλλάξει ουσιωδώς και υπολογίζουν εκ νέου την προ προβλέψεων λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (δανείου) βάσει των νέων ταμειακών ροών, αναγνωρίζοντας στα αποτελέσματα κέρδη ή ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων, προσαρμόζοντας αντίστοιχα την λογιστική αξία προ προβλέψεων του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (δανείου) μετά την τροποποίηση. Η λογιστική αξία προ προβλέψεων του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου 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 αποκτημένα ή δημιουργηθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας) του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Τυχόν κόστη ή προμήθειες προσαρμόζουν τη λογιστική αξία του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού και αποσβένονται κατά την υπόλοιπη διάρκεια του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Λ.Π. 8 έχουν υιοθετήσει την εν λόγω απόφαση αναδρομικά ως αλλαγή λογιστικής πολιτικής. Η αναδρομική εφαρμογή της εν λόγω λογιστικής πολιτικής δεν έχει σημαντική επίδραση στην Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στην Κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων της 31ης Δεκεμβρίου 2023.

(iv)Παύση αναγνώρισης εκτός αυτής που προκύπτει λόγω τροποποίησης

Εκτός από τη παραπάνω περίπτωση τροποποίησης δανείων , ο Όμιλος παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν και μόνον όταν:

α) εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, ή

β) μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για παύση της αναγνώρισης.

Όταν ο Όμιλος διατηρεί τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (το «αρχικό περιουσιακό στοιχείο»), αλλά αναλαμβάνει μια συμβατική δέσμευση να καταβάλει τις εν λόγω ταμειακές ροές σε μία ή περισσότερες οικονομικές οντότητες (οι «παρεπόμενοι παραλήπτες»), ο Όμιλος αντιμετωπίζει τη συναλλαγή ως μεταβίβαση χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όταν, και μόνον όταν, πληρούνται και οι τρεις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) ο Όμιλος δεν έχει δέσμευση να καταβάλει τα ποσά στους παρεπόμενους παραλήπτες εκτός εάν εισπράξει ισότιμα ποσά από το αρχικό περιουσιακό στοιχείο,

β) οι όροι της σύμβασης μεταβίβασης απαγορεύουν την πώληση ή την ενεχυρίαση,

γ) ο Όμιλος έχει δέσμευση να εμβάσει κάθε ταμειακή ροή που εισπράττει για λογαριασμό των παρεπόμενων παραληπτών χωρίς ουσιαστική καθυστέρηση.

(v) Διαγραφές

Ο Όμιλος διαγράφει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, συνολικά ή εν μέρει, όταν έχει εξαντλήσει όλες τις προσπάθειες ανάκτησης και έχει καταλήξει ότι δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης. Οι διαγραφές και οι μερικές διαγραφές αντιπροσωπεύουν γεγονότα παύσης αναγνώρισης ή μερικής παύσης αναγνώρισης. Με τη διαγραφή μειώνεται το ποσό της απαίτησης και η σχηματισθείσα πρόβλεψη για πιστωτικές ζημιές. Υπόλοιπα τα οποία είχαν διαγραφεί και ανακτήθηκαν σε μεταγενέστερο στάδιο μειώνουν το ύψος της ζημιάς απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου αφορούν κυρίως υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες. Ο Όμιλος κατατάσσει όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ως μεταγενέστερα επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος, με εξαίρεση:

- Παράγωγα (σημείωση 2.28)
- Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης (σημείωση 2.13).

(ii) Παύση αναγνώρισης

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν εξοφλείται, ακυρώνεται ή λήγει.

2.5. Συμφωνίες επαναγοράς και δανεισμός χρεογράφων

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές (πωλήσεις) χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησης (επαναγοράς) σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον σε σταθερή τιμή. Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με την προϋπόθεση να επαναπωληθούν στο μέλλον (reverse repos) δεν αναγνωρίζονται ως επενδύσεις. Τα ποσά που πληρώνονται για την αγορά αναγνωρίζονται ως απαιτήσεις. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στο κονδύλι « Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» έχοντας ενέχυρο τον τίτλο. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, δεδομένου ότι ο Όμιλος διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά, και αποτιμώνται ανάλογα με την ταξινόμησή τους. Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) εμφανίζονται ως υποχρεώσεις στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στο κονδύλι « Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» ή « Υποχρεώσεις προς πελάτες».

Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος της πώλησης και της αξίας επαναγοράς αναγνωρίζεται ως τόκος στην γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα» ή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» κατά τη διάρκεια της περιόδου της συμφωνίας επαναγοράς ή επαναπώλησης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Χρεόγραφα τα οποία ο Όμιλος δανείζει σε τρίτους, συνεχίζουν να παραμένουν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και το έσοδο που προκύπτει από το δανεισμό αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.6. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός

Τα ενσώματα πάγια αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των στοιχείων.

Οι αποσβέσεις των υπόλοιπων κατηγοριών ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης για την κατανομή του κόστους τους μείον τις υπολειμματικές τους αξίες στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

- Εξοπλισμός και έπιπλα 5 – 10 έτη
- Αυτοκίνητα 9 – 10 έτη

Οι βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Η υπολειμματική αξία και η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων επανεξετάζονται και αναπροσαρμόζονται, εφόσον κριθεί απαραίτητο, στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς.

Η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου απομειώνεται στην ανακτήσιμη αξία του όταν η λογιστική του αξία υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία του (σημείωση 2.9).

Τα κέρδη και οι ζημίες από πωλήσεις προσδιορίζονται συγκρίνοντας το έσοδο με τη λογιστική αξία και περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα.

2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογισμικά

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα αποκτηθέντα λογισμικά προγράμματα και αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις. Αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους που εκτιμάται ότι ανέρχεται σε 1 έως 5 έτη.

Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών ή που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά.

Τα εν λόγω άυλα πάγια αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, όταν υφίσταται καθορισμένη διάρκεια ζωής (π.χ. πελατολόγιο) και η οποία έχει καθοριστεί από 10 έως 15 έτη.

Όταν για ένα άυλο δεν υφίσταται καθορισμένη διάρκεια ζωής (π.χ. εμπορικό σήμα) τα εν λόγω πάγια δεν αποσβένονται.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους όταν υφίσταται ενδείξεις απομείωσης.

Για τα άυλα στοιχεία ο Όμιλος δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία. Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

2.8. Υπεραξία

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του συνόλου του καταβληθέντος τιμήματος πλέον της αξίας τυχόν δικαιωμάτων τρίτων και της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των εξαγοραζόμενων εταιριών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς τους.

Οι θετικές υπεραξίες, που προκύπτουν από εξαγορές εταιριών, καταχωρούνται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Υπεραξία», όταν πρόκειται για εξαγορά εταιρίας που καθίσταται θυγατρική, και εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Όταν πρόκειται για επένδυση σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες, η υπεραξία αναγνωρίζεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις».

Οι αρνητικές υπεραξίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

2.9. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποσβένονται, ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όταν η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημιά απομείωσής του καταχωρείται στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται ως η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μείον έξοδα πώλησης και της αξίας χρήσεως. Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα περιουσιακά στοιχεία ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύναται να προσδιοριστούν ξεχωριστά (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών). Οι απομειώσεις που έχουν αναγνωριστεί σε

προηγούμενες περιόδους σε μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς για τυχόν αναστροφή.

2.10. Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων

Ο Όμιλος ενεργεί ως μεσίτης – διαπραγματευτής σε σχέση με τα δικαιώματα εκπομπών και ως εκ τούτου τα δικαιώματα αυτά λογιστικοποιούνται ως απόθεμα σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2.

Τα δικαιωμάτων εκπομπών ταξινομούνται στα 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 την χρήση στην οποία που πραγματοποιούνται οι μεταβολές.

Τα δικαιώματα εκπομπών αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεση τους.

2.11. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά χρηματικά διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα και απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης, οι οποίες μπορούν να μετατραπούν άμεσα σε συγκεκριμένα ποσά ταμειακών διαθεσίμων και οι οποίες υπόκεινται σε ασήμαντο κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Το ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα απεικονίζονται στο αποσβεσμένο κόστος.

2.12. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τα «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση τριών σταδίων που βασίζεται στην αύξηση του πιστωτικού κινδύνου του πελάτη και σε σχέση με την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και συνοψίζεται ως εξής:

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που δεν εμφανίζει σημαντική αύξηση κινδύνου και δεν είναι απομειωμένο ταξινομείται στο «Στάδιο 1».
- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που αγοράστηκε ή δημιουργήθηκε όντας απομειωμένο ταξινομείται ως "POCI – purchased or originated credit-impaired" και επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου.
- Εάν επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου κατά την ημερομηνία αναφοράς μετά την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, ταξινομείται στο «Στάδιο 2».
- Εάν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι μη εξυπηρετούμενο, τότε ταξινομείται στο «Στάδιο 3».

- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 1», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς.
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 2», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων.
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 3», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων.
- Θεμελιώδης αρχή για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 9 αποτελεί η επιμέτρηση λαμβάνοντας υπόψη πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών.

Οι βασικές εκτιμήσεις που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος για την εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου παρουσιάζονται κατωτέρω:

Α) Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Δάνεια & Απαιτήσεις από πελάτες

Βασικό στοιχείο στην κατάταξη ενός χρηματοοικονομικού ανοίγματος σε ένα στάδιο είναι η εκτίμηση του κατά πόσον υπήρξε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk - SICR) από την αρχική του αναγνώριση βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 9. Σε περίπτωση σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος κατατάσσει το χρηματοοικονομικό άνοιγμα σε «Στάδιο 2» ούτως ώστε να αναγνωρίσει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής του (Lifetime ECL).

Συγκεκριμένα, ο στόχος είναι η αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών απωλειών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των χρηματοοικονομικών στοιχείων στα οποία υπήρξε σημαντική αύξηση στον πιστωτικό τους κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση. Αυτό εξετάζεται ανεξάρτητα από το αν η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε ατομική ή σε συλλογική βάση, λαμβάνοντας πάντα υπόψη όλες τις διαθέσιμες και υποστηρικτικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων της πληροφόρησης για τις μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις.

Ο προσδιορισμός του SICR βασίζεται σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια ανάλογα με τη διαθεσιμότητα και την ποιότητα των πληροφοριών.

Ο Όμιλος προκειμένου να κατατάξει τα χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε στάδια, αξιολογεί την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR) όπως ορίζεται από τη μεταβολή της πιθανότητας αθέτησης των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων και την χειροτέρευση της πιστοληπτικής τους διαβάθμισης (rating) κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Περιπτώσεις δανειακών προϊόντων που υποδεικνύουν την ύπαρξη SICR για τον Όμιλο είναι οι εξής:

- Χρηματοοικονομικά ανοίγματα στα οποία έχει καταγραφεί η ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφειλών άνω των 30 ημερών.
- Τα ανοίγματα θεωρούνται ως ρυθμισμένα ανοίγματα όταν χορηγούνται παραχωρήσεις σε δανειολήπτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσκολίες στην εκπλήρωση των συμβατικών του υποχρεώσεων. Οι παραχωρήσεις αυτές χαρακτηρίζονται ως σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, και εφόσον το χρηματοοικονομικό άνοιγμα είναι διαβαθμισμένο ως Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα υπό Ρύθμιση (Forborne Performing Exposure - FPE) κατανέμεται στο «Στάδιο 2».
- Η σημαντική επιδείνωση ενός πιστούχου στο μοντέλο αξιολόγησης των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων του Ομίλου χρησιμοποιείται ως ένδειξη σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Για τον χαρακτηρισμό ενός ανοίγματος ως SICR για τα εταιρικά δάνεια λαμβάνεται πάντα υπόψη και αν η αξιολόγηση αυτή συνεπάγεται πραγματική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του ανοίγματος. Για τη διενέργεια της αξιολόγησης ο Όμιλος και η Τράπεζα συγκρίνουν τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον αντίστοιχο κίνδυνο την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Η σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης προσδιορίζεται από την μετακίνηση στις ζώνες κινδύνου του πίνακα στην ενότητα 4.1.
- Ειδική περίπτωση ελέγχου στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο: Σε πελάτες που το συνολικό τους άνοιγμα (εντός και εκτός ισολογισμού) υπερβαίνει το €1 εκατ . δύναται για τα εν λόγω ανοίγματά τους η Τράπεζα να ελέγχει εξατομικευμένα τη συναλλακτική τους συμπεριφορά και τα τελευταία διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία τους. Αν διαπιστωθεί από τα τελευταία διαθέσιμα οικονομικά τους στοιχεία ότι αποκλίνουν σημαντικά (θετικά ή αρνητικά) από την τρέχουσα πιστοληπτική τους αξιολόγηση και οι πελάτες εμφανίζονται ενήμεροι στα συστήματα της τράπεζας (στάδιο προ-καθυστέρησης 0-30 ημέρες, δίχως ένδειξη ρύθμισης - Forborne), τότε η Τράπεζα δύναται να αξιολογεί την ύπαρξη ή όχι SICR χωρίς να λαμβάνει υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του δανείου σύμφωνα με την ισχύουσα κλίμακα κατάταξης (ICAP). Την απόφαση κατόπιν εισηγήσεως της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας εγκρίνει το αντίστοιχο Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

Χρεόγραφα

Βασικό στοιχείο στην κατάταξη ενός χρεογράφου σε ένα στάδιο είναι η εκτίμηση του κατά πόσον υπήρξε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk - SICR) συγκριτικά με την αρχική του αναγνώριση. Ο Όμιλος αξιολογεί εάν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνός μετά την αρχική αναγνώριση ενός χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς λαμβάνοντας υπόψη της λογικές και βάσιμες πληροφορίες που είναι διαθέσιμες και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Ο Όμιλος, για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου των χρεογράφων, βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη / αντισυμβαλλόμενου αν πρόκειται για εταιρικά χρεόγραφα επιχειρήσεων για τις οποίες ο Όμιλος έχει χορηγήσει δανειακά προϊόντα. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος για να διασφαλίσει ότι τα χρεόγραφα αξιολογούνται σε κάθε

περίοδο αναφοράς με τα ίδια κριτήριά που αξιολογήθηκαν κατά την αρχική τους αναγνώριση χρησιμοποιεί τους ίδιους εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Οι κλίμακες πιστοληπτικής διαβάθμισης των Εξωτερικών Οίκων Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (External Credit Assessment Institutions – εφεξής «ECAI»), ονομαστικά των Fitch, Moody's, S&P και της ICAP που χρησιμοποιούνται παρουσιάζονται στον κάτωθι Πίνακα

Moody's	S&P Global	Fitch	ICAP	Τύπος Επένδυσης
Aaa – Baa3	AAA – BBB-	AAA – BBB-	AAA – BBB	Investment Grade
Ba1 – Caa3	BB+ – CCC-	BB+ – CCC-	BB-CC	Non - Investment Grade
Ca, C	CC – D	CC – D	C-D	Default

Πίνακας: Επενδυτική διαβάθμιση των χρεογράφων σύμφωνα με τους Εξωτερικούς Οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης

Σημειώνεται ότι υπάρχουν περιπτώσεις χρεογράφων που δεν έχουν λάβει πιστοληπτική βαθμίδα (unrated instruments) από κάποιο ECAI. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας για ένα εταιρικό χρεόγραφο, ο Όμιλος αντιστοιχίζει σε αυτό, την πιστοληπτική ικανότητα της εκδότριας εταιρίας ή του κλάδου στον οποίο ανήκει η εκδότρια εταιρία ή της χώρας που εδρεύει και δραστηριοποιείται η εκδότρια εταιρία (αν υπάρχουν στοιχεία). Στην περίπτωση των κρατικών χρεογράφων, η βαθμίδα της χώρας αντιστοιχίζεται και στο χρεόγραφο. Ο Όμιλος κάνει χρήση των εν λόγω αξιολογήσεων με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας:

- Πιστοληπτική βαθμίδα του χρεογράφου (εφόσον διατίθεται),
- Πιστοληπτική βαθμίδα του εκδότη (εφόσον διατίθεται) και
- Πιστοληπτική βαθμίδα του οικονομικού τομέα δραστηριοποίησης ή του κράτους προέλευσης του εκδότη.

Εάν το εταιρικό χρεόγραφο δεν έχει βαθμολογηθεί από ECAI, αλλά ο εκδότης είναι δανειολήπτης του Ομίλου, τότε το χρεόγραφο θα ταξινομηθεί στο ίδιο στάδιο που κατατάσσονται τα δανειακά προϊόντα του εκδότη.

Εφόσον δεν εκπληρώνεται καμία από τις προαναφερθείσες συνθήκες, οπότε το χρεόγραφο νοείται ως μη διαβαθμισμένο, ο Όμιλος καταφεύγει στην εσωτερική διαβάθμιση του χρεογράφου. Ειδικότερα, ο Όμιλος προβαίνει σε σύγκριση των χαρακτηριστικών του μη διαβαθμισμένου χρεογράφου (π.χ. επιτόκιο τοκομεριδίου, την απόδοσή του μέχρι τη λήξη του) με ομοειδή διαβαθμισμένα χρεόγραφα που κατέχει ώστε να προσδιορίσει την πιστωτική ποιότητα του.

Οπότε, οι πληροφορίες που αξιολογεί ο Όμιλος για να κρίνει εάν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος παρουσιάζονται στον κάτωθι μη εξαντλητικό κατάλογο:

- Την υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του εκδότη / αντισυμβαλλομένου ή του χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης,
- την αύξηση της πιθανότητας αθέτησης του εκδότη / αντισυμβαλλομένου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση,
- την μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο (spread) του χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Πιο συγκεκριμένα, ο Όμιλος αναγνωρίζει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR), και κατατάσσει το χρεόγραφο στο «Στάδιο 2» (Lifetime ECL), στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Χρεόγραφα για τα οποία η αξιολόγηση τους την ημερομηνία αναφοράς έχει υποβαθμιστεί κατά δύο βαθμίδες (ή και περισσότερο) σε σχέση με την αρχική τους αξιολόγηση σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των ECAI και δεν εμπίπτουν στην κάτωθι περίπτωση.

Ο Όμιλος σχετικά με τα χρεόγραφα που διατηρούν υψηλή πιστοληπτική βαθμίδα (παραμένουν σε επενδυτική βαθμίδα / Investment Grade στον άνω πίνακα) ή η πιθανότητα αθέτησης τους παραμένει χαμηλή (μικρότερη ή ίση 3%), θεωρεί ότι δεν υφίσταται σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

- Χρεόγραφα για τα οποία η Πιθανότητα Αθέτησης (PD) κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει ποσοστιαία αύξηση κατ' ελάχιστο 50% σε σχέση με την αρχική Πιθανότητα Αθέτησης.
- Χρεόγραφα για τα οποία το πιστωτικό περιθώριο (credit spread) έχει αυξηθεί περισσότερο από 5% σε απόλυτη τιμή κατά την ημερομηνία αναφοράς έναντι της ημερομηνίας αρχικής αναγνώρισης.

Β) Ορισμός αθέτησης και περίμετρος πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Δάνεια και Απαιτήσεις από πελάτες

Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική, την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας και την Πολιτική Νέου Ορισμού Αθέτησης (New DoD Manual) του Δανειακού Χαρτοφυλακίου, ένα δάνειο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται σε «Στάδιο 3», όταν χαρακτηρίζεται μη εξυπηρετούμενο – σε κατάσταση αθέτησης (Non Performing Exposure - NPE) .

Ορισμός της αθέτησης (Definition of default)

Ένας οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε «αθέτηση» εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα είναι σε σημαντική καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι του Ομίλου.

- Ο Όμιλος εκτιμά ότι ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα ικανοποιεί τα κριτήρια ένδειξης πιθανής αδυναμίας πληρωμής (UtP – Unlikely to Pay) και δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την υποχρέωση του έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης.
- Ο Όμιλος έχει κατατάξει το δανειακό προϊόν του οφειλέτη ως Μη Εξυπηρετούμενο με μέτρα ρύθμισης (Forborne Non-Performing Exposure).

Η βασική αρχή που ακολουθεί ο Όμιλος σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης είναι η εφαρμογή σε επίπεδο οφειλέτη για τα προϊόντα Επιχειρηματικής Τραπεζικής, ενώ στα προϊόντα Λιανικής Τραπεζικής ο ορισμός αθέτησης υποχρέωσης εφαρμόζεται σε επίπεδο δανειακού προϊόντος.

Όρια σημαντικότητας (Materiality thresholds)

Τα όρια σημαντικότητας καθορίζουν το αν ένα καθυστερημένο χρηματοοικονομικό άνοιγμα θα θεωρηθεί ως αθέτηση ή όχι. Τα όρια σημαντικότητας εφαρμόζονται σε επίπεδο χρηματοοικονομικού ανοίγματος για τους πελάτες της λιανικής τραπεζικής και σε επίπεδο οφειλέτη για τους πελάτες της επιχειρηματικής τραπεζικής.
Τα όρια σημαντικότητας για το χαρτοφυλάκιο λιανικής παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Απόλυτο κριτήριο	**Σχετικό Κριτήριο**
Το απόλυτο ποσό σε αθέτηση πρέπει να υπερβαίνει τα 100 €.	Το συνολικό εντός ισολογισμού υπόλοιπο σε αθέτηση του λογαριασμού πρέπει να υπερβαίνει το 1% του συνολικού εντός ισολογισμού υπολοίπου.

Τα όρια σημαντικότητας για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο παρουσιάζονται στον πίνακα:

Απόλυτο κριτήριο	**Σχετικό Κριτήριο**
Το απόλυτο ποσό σε αθέτηση πρέπει να υπερβαίνει τα 500 €.	Το συνολικό εντός ισολογισμού υπόλοιπο σε αθέτηση του οφειλέτη πρέπει να υπερβαίνει το 1% του συνολικού εντός ισολογισμού υπολοίπου.

Σε αυτήν την περίπτωση, όταν πληρούνται ταυτόχρονα τα παραπάνω σχετικά και απόλυτα κριτήρια, όλα τα χρηματοοικονομικά ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού του οφειλέτη επιχειρηματικής τραπεζικής θεωρούνται σε αθέτηση.
Επιπλέον, όταν ο Όμιλος έχει εντός ισολογισμού χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε αθέτηση σε πελάτη λιανικής, η ακαθάριστη λογιστική αξία των οποίων αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20% της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων στον ισολογισμό προς αυτόν τον πελάτη, όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε αυτόν τον πελάτη θεωρούνται ότι βρίσκονται σε καθεστώς αθέτησης. Δηλαδή, εάν ικανοποιείται το παραπάνω κατώτατο όριο, τότε το καθεστώς αθέτησης επεκτείνεται σε επίπεδο οφειλέτη για το σύνολο των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων του οφειλέτη λιανικής.

Χρεόγραφα

Ένα χρεόγραφο θεωρείται ότι είναι σε «αθέτηση» εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Οι πληρωμές του χρεογράφου είναι σε καθυστέρηση άνω των 14 ημερών (αφορά Best Practices) έναντι του Ομίλου.
- Όμιλος εκτιμά ότι ο πιστούχος ή το χρεόγραφο ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP – Unlikely To Pay) και δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης.
- Η βαθμονόμηση μέσω της κλίμακας της πιστοληπτικής διαβάθμισης της ποιότητας του χρεογράφου από πιστοποιημένο Εξωτερικό Οίκο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, εφόσον διατίθεται, αντιστοιχεί σε μη-επενδυτική βαθμίδα αθέτησης σύμφωνα με τον πίνακα στη σημείωση 2.12(Α). Σημειώνεται ότι αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμισή χρησιμοποιείται η εσωτερική διαβάθμιση, βάσει των εσωτερικών στοιχείων/δεδομένων της Τράπεζας.

Γ) Ανακατάταξη σταδίων

Δάνεια και Απαιτήσεις από πελάτες

Η ανακατάταξη σταδίου εφαρμόζεται εφόσον παύσουν να ισχύουν τα κριτήρια βάση των οποίων έγινε η αρχική κατάταξη του χρηματοοικονομικού προϊόντος και παρέλθει επιτυχώς η σχετική περίοδος επιτήρησης (Probation period). Ως περίοδος επιτήρησης ορίζεται η περίοδος κατά την οποία το δανειακό προϊόν δεν παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών.

Σε περίπτωση που ο πιστωτικός κίνδυνος ενός ανοίγματος βελτιωθεί τότε μπορεί να μετακινηθεί από το «Στάδιο 2» στο «Στάδιο 1». Μετακινήσεις από το «Στάδιο 3» στο «Στάδιο 2» είναι πιο σπάνιες και πιο δύσκολο να τεκμηριωθούν, εφόσον δεν τηρείται απόλυτα η (κατωτέρω) πρόβλεψη επιτυχούς συμπλήρωσης της περιόδου επιτήρησης. Και οι δύο περιπτώσεις έχουν θετικές επιπτώσεις στις συνολικές προβλέψεις του Ομίλου.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, έχουμε τα κάτωθι κριτήρια για την ολοκλήρωση των ανακατατάξεων σταδίων:

- Για την μετάβαση από το «Στάδιο 2» στο «Στάδιο 1», πιστωτικών ανοιγμάτων τα οποία είναι χαρακτηρισμένα ως «Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα υπό Ρύθμιση» (FPEs), απαιτείται η επιτυχής συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών περιόδου επιτήρησης.
- Για την μετάβαση από το «Στάδιο 3» στο «Στάδιο 2», πιστωτικών ανοιγμάτων τα οποία είναι χαρακτηρισμένα ως Μη-Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs), απαιτείται η επιτυχής (σε καθεστώς ενήμερης οφειλής) συμπλήρωση τριών (3) μηνών περιόδου επιτήρησης.
- Για την μετάβαση από το «Στάδιο 3» στο «Στάδιο 2», πιστωτικών ανοιγμάτων τα οποία είναι χαρακτηρισμένα ως Μη-Εξυπηρετούμενο Ανοίγματα υπό Ρύθμιση (FNPEs), απαιτείται η επιτυχής (σε καθεστώς ενήμερης οφειλής) συμπλήρωση δώδεκα (12) μηνών περιόδου επιτήρησης.

Χρεόγραφα

Η ανακατάταξη σταδίου εφαρμόζεται εφόσον παύσουν να ισχύουν τα κριτήρια βάση των οποίων έγινε η προηγούμενη κατάταξη του χρεογράφου. Η ανακατάταξή σταδίου στην περίπτωση των χρεογράφων εξαρτάται από την υποβάθμιση ή την αναβάθμιση που δέχεται το χρεόγραφο βάσει της αξιολόγησης του, από τους ECAI.

Στις περιπτώσεις που η πιστωτική ποιότητα ενός χρεογράφου επιδεινωθεί σημαντικά (SICR) τότε το χρεόγραφο ανακατατάσσεται σε στάδιο χαμηλότερης πιστοληπτικής ικανότητας, επηρεάζοντας αρνητικά το σύνολο των προβλέψεων του Ομίλου. Επομένως, ένα χρεόγραφο, μπορεί να υποβιβαστεί από «Στάδιο 1» σε «Στάδιο 2» όταν υποβαθμιστεί κατά δύο βαθμίδες ή από «Στάδιο 2» σε «Στάδιο 3» εφόσον αξιολογηθεί με βαθμίδα που ισοδυναμεί σε αθέτηση. Και οι δύο περιπτώσεις έχουν αρνητικές επιπτώσεις και αυξάνουν τις συνολικές προβλέψεις του Ομίλου.

Σε περίπτωση που ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρεογράφου βελτιωθεί τότε μπορεί να μετακινηθεί από το «Στάδιο 2» στο «Στάδιο 1». Μετακινήσεις από το «Στάδιο 3» στο «Στάδιο 2» ή «Στάδιο 1» είναι πιο σπάνιες.

Δ) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές επιμετρούνται είτε στη βάση της πιθανότητας να επέλθουν γεγονότα αθέτησης εντός των επόμενων 12 μηνών είτε καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναλόγως του εάν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και εάν τα στοιχεία θεωρούνται πιστωτικά απομειωμένα. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται ως το προεξοφλημένο γινόμενο της πιθανότητας αθέτησης ("Probability of default" ή "PD"), της έκθεσης κατά την αθέτηση ("Exposure at default" ή "EAD") και της ζημίας ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης ("loss given default" ή "LGD")

- Η πιθανότητα αθέτησης ("PD") αντιπροσωπεύει την πιθανότητα αθέτησης (βάσει του παραπάνω ορισμού) της υποχρέωσης του οφειλέτη που εκτιμάται με βάση τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες κατά την ημερομηνία αναφοράς, προσαρμοσμένη ώστε να λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών που ενδέχεται να επηρεάσουν τον κίνδυνο αθέτησης, σε δεδομένο χρονικό ορίζοντα.
- Η έκθεση κατά την αθέτηση υποχρέωσης ("EAD") είναι μια εκτίμηση χρηματοδοτικού ανοίγματος σε μια μελλοντική ημερομηνία αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες μεταβολές του ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκων και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων δανειακών δεσμεύσεων. Το EAD περιλαμβάνει τόσο τα ανοίγματα εντός όσο και εκτός ισολογισμού. Η εντός ισολογισμού έκθεση αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό που έχει αναληφθεί και είναι απαιτητό προς πληρωμή, το οποίο περιλαμβάνει το οφειλόμενο κεφάλαιο, τους δεδουλευμένους τόκους και τα ληξιπρόθεσμα ποσά. Η εκτός ισολογισμού έκθεση αντιπροσωπεύει την πίστωση που είναι διαθέσιμη προς ανάληψη, επιπροσθέτως της έκθεσης εντός ισολογισμού.
- Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης ("LGD") εκφράζει την έκταση της ζημιάς που ο Όμιλος αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που ο Όμιλος προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Το LGD, το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με την πολιτική προβλέψεων και τη μεθοδολογία υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας βάσει του προτύπου Δ.Π.Χ.Α. 9, αξιολογεί και υπολογίζει την αναμενόμενη ζημία ατομικά ανά πιστωτικό άνοιγμα.

Ε) Προσδιορισμός μακροοικονομικών παραγόντων, σεναρίων και σταθμίσεων κάθε σεναρίου (forward looking information)

Ανάλυση στοιχείων στο μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με πολλαπλά οικονομικά σενάρια

Η Τράπεζα για την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο δείκτης κύριας αγοράς του ΧΑΑ, και η ανεργία που θα επηρεάσουν το ύψος των ΑΠΖ των δανειακών χαρτοφυλακίων κάτω από πολλαπλά οικονομικά σενάρια χρησιμοποιεί ως πηγή τα δεδομένα που παρέχονται από την Moody's Analytics. 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 40%, Ευνοϊκό 30% και Δυσμενές 30%.

Η βασική παράμετρος είναι η μεταβολή ανά τρίμηνο του ΑΕΠ και ανά σενάριο ετήσια για τα επόμενα 3 έτη παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα.

	Βασικό Σενάριο	**Ευνοϊκό Σενάριο**	**Δυσμενές Σενάριο**
	% ετήσια μεταβολή		
2024	2,6%	2,6%	2,6%*
2025	1,8%	4,2%	-4,0%
2026	1,8%	1,5%	2,4%
2027	2,2%	2,0%	4,0%

* Οι χρονοσειρές στηρίζονται πάνω σε ιστορικά δεδομένα της Ελληνικής Οικονομίας και τα σενάρια προβλέψεων της Moody's Analytics εκκινούν από το Α τρίμηνο του 2025, γι΄ αυτό και δεν παρουσιάζεται διαφορά στη βάση υπολογισμού των τριών σεναρίων.

Πολλαπλά οικονομικά σενάρια υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Διοίκηση αξιολόγησε την ευαισθησία της πρόβλεψης απομείωσης του Ομίλου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες 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 αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024. Η ανάλυση ευαισθησίας διενεργήθηκε χρησιμοποιώντας εναλλακτικά σενάρια στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο τα οποία επιδρούν κυρίως στην παράμετρο της πιθανότητας αθέτησης (PD).

Ο ακόλουθος πίνακας περιλαμβάνει την επίδραση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, για κάθε ένα εναλλακτικό υποθετικό σενάριο. Η επίπτωση ανά σενάριο αποτελεί σύγκριση του αποτελέσματος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του Ομίλου έναντι υπολογισμού με αντικατάσταση του βασικού σεναρίου από το εναλλακτικό βασικό στον υπολογισμό του σταθμισμένου ποσού που χρησιμοποιεί ο

Όμιλος με διατήρηση των ίδιων συντελεστών (40% - εναλλακτικό βασικό, 30% - ευνοϊκό / δυσμενές των υφιστάμενων υπολογισμών).

	Απόκλιση ΑΕΠ από το βασικό σενάριο, %	**Επίπτωση στο ECL**		
		Στάδιο 1	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**
Α) Εναλλακτικό Αισιόδοξο Σενάριο ως Βασικό	+1,1%	-3,16%	-1,03%	-0,02%
Β) Εναλλακτικό Δυσμενές Σενάριο ως Βασικό	-2,0%	6,45%	1,35%	0,02%

Η επίδραση των άνω σεναρίων στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές με αντικατάσταση των αντίστοιχων σεναρίων από τα εναλλακτικά στους βασικούς υπολογισμούς είναι για το (Α) μείωση €690 χιλ. και για το (Β) αύξηση €1.895 χιλ.

Επίδραση αλλαγής του LGD στον υπολογισμό αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Εκτελέστηκαν σενάρια μεταβολής της παραμέτρου LGD μεταβολή της κατά +/- 5% σε όλα τα χαρτοφυλάκια της Τράπεζας. Τα αποτελέσματα είναι:

	Μεταβολή LGD +5%	**Μεταβολή των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών**	**Συνολικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σεναρίου**	**Μεταβολή LGD -5%**	**Μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές**	**Συνολικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σεναρίου**
Λιανική τραπεζική	+25,75%	+125	610	-14,61%	-71	414
Επιχειρηματική τραπεζική	+8,86%	+3.636	44.679	-7,35%	-3.018	38.025

ΣΤ) Κριτήρια για την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά του πιστωτικού κινδύνου

Για το σκοπό εκτίμησης της απομείωσης αξίας σε συλλογική βάση, οι χορηγήσεις ομαδοποιούνται σύμφωνα με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου έτσι ώστε τα δάνεια που εντάσσονται στο κάθε υπό-χαρτοφυλάκιο να έχουν τη μεγαλύτερη δυνατή ομοιογένεια και ομοιομορφία από πλευράς χαρακτηριστικών τους. Οι βασικές παράμετροι που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία τμηματοποίησης του χαρτοφυλακίου και ένταξης στα επιμέρους υπό-χαρτοφυλάκια είναι οι ακόλουθες:

- το προϊόν του δανείου (λιανική τραπεζική),
- η κατάσταση εξυπηρέτησης του δανείου και
- ο χαρακτηρισμός του δανείου ως ρυθμισμένου.

Προκειμένου να προσδιοριστεί η πρόβλεψη απομείωσης της αξίας για κάθε υπό-χαρτοφυλάκιο, ποσοτικοποιούνται όχι μόνο τα ιδιαίτερα στοιχεία του, αλλά και η επίδραση στην τελική διαμόρφωσή τους, των

βασικών μακροοικονομικών παραμέτρων. Η αναγνωρισθείσα πρόβλεψη απομείωσης ή η αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Ζ) Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών Ζημιών (Post Model Adjustments - PMA).

Η προσέγγιση του Ομίλου για την εκτίμηση της επιμέτρησης της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς των Δανείων και Απαιτήσεων από πελάτες για το 2024 περιλάμβανε ποιοτικές και ποσοτικές προσαρμογές στο αποτέλεσμα που παράγεται από την χρήση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης και δικλίδων ασφαλείας για την έγκαιρη αναγνώριση τυχόν απαιτούμενων προσαρμογών καθώς και την υποστήριξη της εφαρμογής αυτών των προσαρμογών και του σχετικού υπολογισμού. Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί τέτοιες προσαρμογές να τεκμηριώνονται επαρκώς και να εγκρίνονται από την Επιτροπή Προβλέψεων.

2.13. Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αποτελούν συμβόλαια, με τα οποία ο εκδότης δεσμεύεται να αποζημιώσει τον κάτοχο του συμβολαίου για τη ζημιά που αυτός υφίσταται, σε περίπτωση που κάποιος καθορισμένος οφειλέτης αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους όρους ενός χρεωστικού χρηματοπιστωτικού μέσου.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αναγνωρίζονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά στην εύλογη αξία. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις επιμετρούνται στην υψηλότερη αξία μεταξύ:

(i) του ποσού της πρόβλεψης απομείωσης βάσει του μοντέλου των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του Δ.Π.Χ.Α. 9, και

(ii) της αξίας που αναγνωρίστηκε αρχικά μείον το συσσωρευμένο ποσό της προμήθειας που αναγνωρίσθηκε ως έσοδο βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 15, όπου υφίσταται.

Οι υποχρεώσεις από συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων εμφανίζονται στις λοιπές υποχρεώσεις.

2.14. Παροχές προς το προσωπικό

(i) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι υποχρεώσεις για μισθούς και ημερομίσθια που αναμένεται να διακανονιστούν πλήρως εντός 12 μηνών από τη λήξη της περιόδου κατά την οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν την σχετική υπηρεσία αναγνωρίζονται για τις υπηρεσίες των εργαζομένων μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς και επιμετρούνται στα ποσά που αναμένεται να πληρωθούν κατά τον διακανονισμό των υποχρεώσεων. Οι υποχρεώσεις παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στις λοιπές υποχρεώσεις.

(ii) Υποχρεώσεις μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου για μετά την έξοδο από την υπηρεσία αφορούν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Η υποχρέωση που αναγνωρίζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης για την καθορισμένη παροχή κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας.

Η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών υπολογίζεται με προεξόφληση των εκτιμώμενων μελλοντικών εκροών χρησιμοποιώντας ως συντελεστή προεξόφλησης επιτόκια εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης στο νόμισμα στο οποίο θα εξοφληθούν οι υποχρεώσεις και με όρους όμοιους με τους όρους των σχετικών υποχρεώσεων.

Το χρηματοοικονομικό κόστος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προεξοφλητικό επιτόκιο στο υπόλοιπο της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών. Το κόστος αυτό συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στις παροχές σε εργαζομένους.

Τα κέρδη και οι ζημιές από εμπειρικές αναπροσαρμογές και μεταβολές των αναλογιστικών παραδοχών αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία πραγματοποιούνται απευθείας στα λοιπά συνολικά εισοδήματα. Περιλαμβάνονται στα λοιπά αποθεματικά στην κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

Οι μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προκύπτουν από τροποποιήσεις ή περικοπές του προγράμματος αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κόστος προϋπηρεσίας.

Όσον αφορά τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών, ο Όμιλος καταβάλλει εισφορές σε δημόσια ή ιδιωτικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστικά προγράμματα σε υποχρεωτική, συμβατική ή προαιρετική βάση. Πέρα από την καταβολή των εισφορών ο Όμιλος δεν έχει περαιτέρω υποχρεώσεις. Οι εισφορές αναγνωρίζονται ως δαπάνες προσωπικού όποτε καθίστανται πληρωτέες. Εισφορές που προπληρώνονται αναγνωρίζονται σαν στοιχείο του ενεργητικού εφόσον υπάρχει δυνατότητα επιστροφής των χρημάτων ή συμψηφισμού με μελλοντικές πληρωμές.

(iii) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού της απασχόλησης καθίστανται πληρωτέες όταν ο Όμιλος τερματίζει την απασχόληση πριν την κανονική ημερομηνία συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος δέχεται την εθελούσια αποχώρηση με αντάλλαγμα αυτές τις παροχές. Ο Όμιλος αναγνωρίζει αυτές τις παροχές τη νωρίτερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: α) όταν ο Όμιλος δεν μπορεί πλέον να αποσύρει την προσφορά των παροχών αυτών και β) όταν ο Όμιλος αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 37 και συμπεριλαμβάνει καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Στην περίπτωση μίας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει την εθελούσια αποχώρηση, οι παροχές τερματισμού υπολογίζονται με βάση τον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να αποδεχτούν την προσφορά. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που θα καταστούν πληρωτέες μετά από 12 μήνες από τη λήξη της περιόδου αναφοράς προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους.

(iv) Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Οι εργαζόμενοι του Ομίλου ενδέχεται να λάβουν αμοιβές σε μορφή παροχών σε συμμετοχικούς τίτλους μέσω της παροχής δωρεάν μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών. Το συνολικό κόστος των παροχών αυτών αναγνωρίζεται ως δαπάνη στα αποτελέσματα της περιόδου από την ημερομηνία χορήγησης μέχρι την ημερομηνία ωρίμανσης των σχετικών δικαιωμάτων με ταυτόχρονη αύξηση των ιδίων κεφαλαίων και πιο συγκεκριμένα των λοιπών αποθεματικών.

2.15. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει μία παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων, είναι πιθανή η εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης και το ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα

2.16. Συμψηφισμός

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και της υποχρέωσης.

2.17. Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Οι συμβάσεις του Ομίλου αφορούν μισθώσεις κτιρίων και γραφείων, καθώς επίσης και μισθώσεις μακροχρόνιας μίσθωσης αυτοκινήτων και μηχανημάτων.

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση αρχικά αποτιμώνται βάσει της παρούσας αξίας. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων περιλαμβάνουν την καθαρή παρούσα αξία των ακόλουθων μισθωμάτων:

- τα σταθερά μισθώματα (συμπεριλαμβανομένου και των «κατ' ουσίαν» σταθερών πληρωμών),
- τα μεταβλητά μισθώματα, που εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, τα οποία αρχικά επιμετρούνται με χρήση του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου,
- τα ποσά που αναμένονται να καταβληθούν βάσει εγγυημένων υπολειμματικών αξιών,
- την τιμή εξάσκησης του δικαιώματος αγοράς, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι ο Όμιλος θα εξασκήσει αυτό το δικαίωμα, και
- την καταβολή ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια της μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος του Ομίλου για καταγγελία της μίσθωσης.

Στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης περιλαμβάνονται ακόμη οι καταβολές μισθωμάτων κατά την περίοδο της επέκτασης της μίσθωσης, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι ο Όμιλος θα εξασκήσει το δικαίωμα επέκτασης.

Οι πληρωμές μισθωμάτων προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή, εάν αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί από τη σύμβαση, με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή ("incremental borrowing rate"), δηλαδή το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν ο μισθωτής για να δανειστεί το απαραίτητο κεφάλαιο, ώστε να αποκτήσει ένα στοιχείο παρόμοιας αξίας με το μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού, για παρόμοια χρονική περίοδο, με παρόμοιες εξασφαλίσεις και σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

Ο Όμιλος εκτίθεται σε μελλοντικές πιθανές αυξήσεις των μεταβλητών μισθωμάτων, που εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην υποχρέωση μίσθωσης παρά μόνο όταν πραγματοποιηθούν. Κατά την πραγματοποίηση αυτών των παραπάνω μεταβολών, η υποχρέωση μίσθωσης επαναπροσδιορίζεται και προσαρμόζεται με αντίστοιχη προσαρμογή του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου.

Κάθε καταβολή μισθώματος κατανέμεται μεταξύ της υποχρέωσης μίσθωσης και του χρηματοοικονομικού κόστους. Οι τόκοι επί της υποχρέωσης από τη μίσθωση για κάθε περίοδο της διάρκειας της μίσθωσης ισούνται με το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή ενός σταθερού περιοδικού επιτοκίου επί του ανεξόφλητου υπολοίπου της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Μετά την αρχική τους επιμέτρηση, οι υποχρεώσεις μίσθωσης αυξάνονται από το χρηματοοικονομικό κόστος τους και μειώνονται από την πληρωμή των μισθωμάτων. Η υποχρέωση μίσθωσης επανεπιμετράται για να αποτυπώσει τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από:

- το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης
- τυχόν μισθώματα που καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή πριν από αυτήν, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί, και
- τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρύνθηκε ο Όμιλος ως μισθωτής.

Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων επιμετρούνται σε κόστος και αποσβένονται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου και της διάρκειας μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο.

Ο Όμιλος επέλεξε να χρησιμοποιεί τις εξαιρέσεις αναγνώρισης του προτύπου στις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις, δηλαδή μισθώσεις με διάρκεια μικρότερη των 12 μηνών που δεν περιλαμβάνουν δικαίωμα εξαγοράς, καθώς και στις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία. Για τις παραπάνω μισθώσεις, ο Όμιλος αναγνωρίζει τα μισθώματα στα αποτελέσματα χρήσης ως έξοδα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.18. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους αφορούν κυρίως τοκομερίδια από χρεόγραφα, τόκους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, τόκους από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τόκους από υποχρεώσεις προς πελάτες.

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης σε δεδουλευμένη βάση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και της κατανομής των εσόδων ή των εξόδων από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, ή σε μικρότερη περίοδο όπου κρίνεται απαραίτητο, ώστε η αξία προεξόφλησης να ισούται με τη λογιστική του αξία κατά την αρχική αναγνώριση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων από την συναλλαγή.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, ο Όμιλος υπολογίζει τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου εξαιρώντας τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο (με εξαίρεση τα «Αγορασμένα ή δημιουργημένα ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» στα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές λαμβάνονται υπόψη).

2.19. Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα περιλαμβάνουν κυρίως προμήθειες από δανειακές συμβάσεις, εγγυητικές επιστολές και χρηματιστηριακές συναλλαγές, καθώς και προμήθειες από την επενδυτική τραπεζική και λοιπές συναλλαγές.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το ακόλουθο μοντέλο βάσει πέντε βασικών βημάτων σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες εκτός από τις συμφωνίες μίσθωσης και τα χρηματοοικονομικά μέσα:

- προσδιορισμός της σύμβασης με τον πελάτη,
- προσδιορισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις συμβάσεις,
- καθορισμός του τιμήματος συναλλαγής,
- κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις συμβάσεις 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 σύμφωνα και με τις απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α 15.

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες εκτός αν αποτελούν συστατικό στοιχείο του πραγματικού επιτοκίου.

2.20. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες που προκύπτουν από πωλήσεις των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Επιπλέον, περιλαμβάνονται τα κέρδη/(ζημιές) από και μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

2.21. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στη κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία που κατοχυρώνεται το δικαίωμα για την είσπραξη του μερίσματος.

2.22. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Φόρος εισοδήματος της περιόδου είναι ο φόρος που υπολογίζεται επί του φορολογητέου εισοδήματος της τρέχουσας περιόδου με βάση τον φορολογικό συντελεστή που ισχύει σε κάθε χώρα, προσαρμοσμένος με τυχόν αλλαγές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που οφείλονται σε προσωρινές διαφορές και αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές. Ο φόρος της χρήσης περιλαμβάνει και τυχόν διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων, οι οποίες αφορούν σε πρόσθετους φόρους εισοδήματος και προσαυξήσεις που καταλογίζονται από τις φορολογικές αρχές λόγω του επαναπροσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος του Ομίλου στο πλαίσιο τακτικού ή έκτακτου φορολογικού ελέγχου.

Η υποχρέωση που προκύπτει από την τρέχουσα φορολογία εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της νομοθεσίας που ισχύει ή που ουσιαστικά ισχύει κατά τη λήξη της κλειόμενης χρήσης στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιούνται και παράγουν φορολογητέο εισόδημα η Τράπεζα και οι θυγατρικές και συγγενείς του Ομίλου. Η Διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις στις φορολογικές δηλώσεις σχετικά με καταστάσεις όπου η φορολογική νομοθεσία υπόκειται σε ερμηνεία. Επίσης, σχηματίζει προβλέψεις, όπου είναι απαραίτητο, σε σχέση με τα ποσά που αναμένονται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ωστόσο, οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται εάν προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος επίσης δε λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημιά. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στη χρήση κατά την οποία θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν στη λήξη της κλειόμενης χρήσης.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται για προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης επενδύσεων σε επιχειρήσεις στο εξωτερικό όπου η Τράπεζα ελέγχει την αναστροφή των προσωρινών διαφορών και είναι πιθανό ότι οι προσωρινές διαφορές δεν θα αναστραφούν στο προβλεπτό μέλλον.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφιστούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή. Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα συμψηφισμού και η πρόθεση να γίνει διακανονισμός σε καθαρή βάση ή να γίνει απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου και διακανονισμός της υποχρέωσης ταυτόχρονα.

Η τρέχουσα και αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα εκτός εάν αφορά στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στην καθαρή θέση. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στην καθαρή θέση, αντίστοιχα.

2.23. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο περιλαμβάνει τις κοινές μετοχές της Τράπεζας. Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια. Επιπρόσθετα έξοδα που απαιτούνται για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης.

Το κόστος απόκτησης των ιδίων μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων απόκτησης τους εμφανίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π 32 αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Τα πιθανά κέρδη ή ζημιές από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρά από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα, αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα εις νέον.

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 Τράπεζα δεν ενσωματώνουν δικαιώματα είσπραξης μερίσματος.

2.24. Διανομή μερίσματος

Η διανομή μερίσματος στους μετόχους της Τράπεζας αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου την περίοδο κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.25. Συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο μέρος είναι ένα πρόσωπο ή μία οικονομική οντότητα που σχετίζεται με τον Όμιλο.

Ειδικότερα για τον Όμιλο, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

(α) οι θυγατρικές εταιρείες,

(β) οι οικονομικές οντότητες που ασκούν έλεγχο πάνω στην Τράπεζα και οι οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτές τις οικονομικές οντότητες, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτών και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

(γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και οι οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,

(δ) οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας.

2.26. Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) προκύπτει από τη διαίρεση του κέρδους ή της ζημιάς που αναλογεί στους κοινούς μετόχους της μητρικής εταιρίας του Ομίλου με το σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται με την ίδια μέθοδο όπως και του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα, προκειμένου να απεικονίσουν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων, σε κοινές μετοχές.

2.27. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες

Ο Όμιλος ταξινομεί ένα μακροπρόθεσμο περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σαν στοιχεία που διακρατούνται προς πώληση, αν η αξία τους αναμένεται να ανακτηθεί κατά κύριο λόγο μέσω διάθεσης των στοιχείων και όχι μέσω της χρήσης τους και η πώληση θεωρείται εξαιρετικά πιθανή. Επιμετρούνται στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μειωμένης κατά τα άμεσα έξοδα διάθεσης, εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία όπως οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, που εξαιρούνται ρητά από τις απαιτήσεις επιμέτρησης του προτύπου.

Οι προκύπτουσες ζημίες απομείωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως. Όποια πιθανή αύξηση της εύλογης αξίας σε μεταγενέστερη αποτίμηση καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως αλλά όχι για ποσό μεγαλύτερο της αρχικά καταχωρηθείσας ζημίας απομείωσης. Κέρδη ή ζημιές που δεν είχαν αναγνωρισθεί κατά την ημερομηνία της πώλησης του μακροπρόθεσμου περιουσιακού στοιχείου (ή της ομάδας περιουσιακών στοιχείων) αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης.

Από την ημέρα κατά την οποία ένα μακροπρόθεσμο (αποσβενόμενο) περιουσιακό στοιχείο (ή τα μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται σε μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων) ταξινομείται σαν κατεχόμενο προς πώληση, δεν λογίζονται αποσβέσεις επί των εν λόγω μακροπρόθεσμων περιουσιακών στοιχείων.

Τα μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία και οι ομάδες περιουσιακών στοιχείων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση εμφανίζονται ξεχωριστά στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης. Οι

υποχρεώσεις που συνδέονται με τις ομάδες περιουσιακών στοιχείων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση εμφανίζονται ξεχωριστά από τις άλλες υποχρεώσεις στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

2.28. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, περιλαμβάνουν κυρίως συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options), συμβόλαια Ανταλλαγής Νομισμάτων (FX Swaps) και παράγωγα επιτοκίου (IRS – IRCAP).

Τα παράγωγα, αναγνωρίζονται αρχικά στον κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία σύναψης του συμβολαίου, και ακολούθως αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Όταν η εύλογη αξία είναι θετική, τα παράγωγα περιλαμβάνονται στο ενεργητικό, ενώ όταν η εύλογη αξία είναι αρνητική περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις.

Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων προσδιορίζεται με βάση τις χρηματιστηριακές τιμές, λαμβάνοντας υπόψη πρόσφατες συναλλαγές στην αγορά, ή χρησιμοποιώντας κατάλληλες άλλες τεχνικές επιμέτρησης (σημείωση 5).

Ο Όμιλος δεν εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης. Κατά συνέπεια το σύνολο των παραγώγων που κατέχονται αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

2.29. Στρογγυλοποιήσεις

Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, στρογγυλοποιημένα στη πλησιέστερη χιλιάδα, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Τυχόν διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις οικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου και της Τράπεζας, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στις ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις στην επόμενη χρήση. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα, οι οποίες, με βάση τις παρούσες συνθήκες, θεωρούνται λογικές. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών αφορούν κυρίως τους παρακάτω τομείς:

Α. Πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή

ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις εκτιμήσεις της Διοίκησης για την ανακτησιμότητα των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων. Η Διοίκηση κάνει εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση του αντισυμβαλλόμενου, τον πιστωτικό του κίνδυνο, την ανακτησιμότητα τυχόν εξασφαλίσεων και εγγυήσεων.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος αξιολογεί επίσης τους δανειολήπτες του με βάσει τις ενδείξεις οικονομικής δυσκολίας και την πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική του.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.4, 2.12, 4.1 και 20.

Β. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που εκτιμά ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογικά οφέλη.

Η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων απαιτεί την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική χρηματοοικονομική απόδοση των εταιριών του Ομίλου στις οποίες, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, έχουν αναγνωριστεί. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση του Ομίλου περιλαμβάνονται στη σημείωση 27.

Γ. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης. Η μεθοδολογία αποτίμησης που χρησιμοποιείται περιλαμβάνει μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, όπου αυτά είναι διαθέσιμα. Η εύλογη αξία του ομόλογού από τιτλοποίηση δανείων εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα και ταμειακές ροές, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Το ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων ταξινομείται στο επίπεδο 3.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 5, 18, 19 και 21.

Δ. Απομείωση θυγατρικών

Η Τράπεζα εξετάζει για απομείωση την αξία των επενδύσεων της σε θυγατρικές εταιρείες, συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της κάθε επένδυσης (την υψηλότερη αξία μεταξύ της αξίας λόγω χρήσης και της εύλογης αξίας μείον τα κόστη της πώλησης) με τη λογιστική της αξία.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Όπως κάθε χρηματοοικονομικός οργανισμός, ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους. Αυτοί παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη συσσώρευσή τους. Η φύση των κινδύνων αυτών καθώς και οι τρόποι διαχείρισης επεξηγούνται κατωτέρω. Επιπλέον παρατίθεται οικονομική πληροφόρηση για την περιγραφή της έκτασης και της φύσης των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος με αντίστοιχη συγκριτική πληροφόρηση για την προηγούμενη χρήση.

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης κινδύνου.

Η αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομικού κανονιστικού πλαισίου. Η εν λόγω αναθεώρηση γίνεται με την συνεργασία της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και των Μονάδων που αναλαμβάνουν τους διάφορους κινδύνους, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) και το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).
Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της. Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Αντικείμενο της Μονάδας και κατ' επέκταση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Η Μονάδα αποτελείται από έξι (6) τμήματα:

(i) Credit Risk: έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας που προέρχεται από την εφαρμογή της διαδικασίας πιστοδοτήσεων και της μέτρησης και παρακολούθησης των ορίων ανοχής.

(ii) Τμήμα Κινδύνων Αγοράς & Ρευστότητας: έχει την ευθύνη για τη διαμόρφωση του ενιαίου πλαισίου Πολιτικής και Διαδικασιών για τη διαχείριση των κινδύνων αγοράς, επιτοκίου και ρευστότητας σε

επίπεδο Ομίλου, για τη διασφάλιση της τηρήσεώς του, καθώς και για την παρακολούθηση και έλεγχο των ορίων που υπόκεινται στις αρμοδιότητες του.

(iii) Τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου: έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση λειτουργικών κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και την παρακολούθηση της τήρησης των ορίων ανοχής κινδύνων που έχουν τεθεί.

(iv) Τμήμα Διαχείρισης Κεφαλαιακής Επάρκειας έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τον υπολογισμό και την αποτελεσματική διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

(v) Τμήμα Εποπτικών Σχέσεων: Αντικείμενα του είναι ο συντονισμός, η εκτέλεση και η παρακολούθηση των εργασιών: α) των εποπτικών υποχρεώσεων όσον αφορά τη Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου (εποπτικές αναφορές, Πυλώνες I / II και III του πλαισίου, κτλ.), β) τη συγκέντρωση, ανάλυση και επεξεργασία των απαραίτητων δεδομένων για την εκτέλεση των εργασιών των τμημάτων της ΔΔΚ.

(vi) Τμήμα Μοντέλων: Αντικείμενο του είναι ο συντονισμός και η παρακολούθηση των εργασιών των εξωτερικών συνεργατών αναφορικά με την πιστοποίηση υφιστάμενων μοντέλων, τη ροή διαδικασιών και την ορθή εκτέλεση, σήμερα της ECL μεθοδολογίας, καθώς και των λοιπών συστημάτων που θα υλοποιηθούν μελλοντικά στην περιοχή της Διαχείρισης Κινδύνων. Οι Εκθέσεις επικύρωσης, συμπεριλαμβανομένων των ευρημάτων και συστάσεων, υποβάλλονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις με συνέπεια την απώλεια κεφαλαίων και κέρδους. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου επικεντρώνεται στη διασφάλιση μιας πειθαρχημένης κουλτούρας, διαφάνειας και λελογισμένης ανάληψης κινδύνων, βασισμένη σε αναγνωρισμένες διεθνείς πρακτικές.

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανακλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο και προσαρμόζονται ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και με τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου.

Οι διάφορες αναλύσεις τομέων και υποτομέων της οικονομίας, σε συνδυασμό με οικονομικές προβλέψεις, παρέχουν τις κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό της πιστωτικής πολιτικής.

Έχοντας ως γνώμονα την ελαχιστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου, και λαμβάνοντας υπόψη την πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου, τις προσφερόμενες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που μειώνουν την έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο, το είδος και τη διάρκεια της πιστωτικής διευκόλυνσης, καθορίζονται χρηματοδοτικά όρια ανά πιστούχο. Όσον αφορά την ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε πιστούχου, αυτή πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο της χώρας αλλά και τον τομέα της οικονομίας στον οποίο δραστηριοποιείται, καθώς και ποιοτικά και ποσοτικά του χαρακτηριστικά.

Παράλληλα, έχουν θεσπιστεί εγκριτικά όρια πιστωτικών διευκολύνσεων και έχουν ορισθεί καθήκοντα κατά τη διαδικασία δανειοδότησης για διασφάλιση της αντικειμενικότητας, ανεξαρτησίας και ελέγχου των νέων και υφιστάμενων δανειοδοτήσεων.

Κατά την εγκριτική διαδικασία, εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων οι οποίοι σχετίζονται μεταξύ τους και συναθροίζονται τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από διαφορετικές εταιρείες του Ομίλου.

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων, σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση. Παράλληλα, οποιαδήποτε συγκέντρωση αναλύεται και παρακολουθείται σε συνεχή βάση, με στόχο τον περιορισμό ενδεχόμενων μεγάλων ανοιγμάτων και επικίνδυνων συγκεντρώσεων. Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου μπορεί να δημιουργηθεί σε επίπεδο τομέα οικονομίας, αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων, χώρα, νόμισμα και είδος εξασφάλισης.

Η εξισορρόπηση της σχέσης κέρδους-κινδύνου είναι ζωτικής σημασίας για τη συνεχιζόμενη κερδοφορία του Ομίλου. Η σχέση αυτή αναλύεται σε επίπεδο πελάτη και προϊόντος μέσω ανάλυσης επιμέτρησης αποδοτικότητας και καθορισμού τιμολόγησης, με σκοπό να συνδυάζει τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο με την αναμενόμενη κερδοφορία.

Η Τράπεζα, επιπρόσθετα, χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησεως του αντικειμένου. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες:

• Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά / μη αστικά ακίνητα, εντός και εκτός σχεδίου σε ποσοστό ανάλογο με βάση το διασφαλιστικό περιθώριο που έχει ορίσει η Τράπεζα.

• Ενεχυρίαση μετρητών, επιταγών, φορτωτικών εγγράφων, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους κλπ.

• Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Παράλληλα, στα πλαίσια της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, αξιολογείται η επίδραση που θα έχουν ακραία αλλά εφικτά σενάρια στην ποιότητα του δανειοδοτικού χαρτοφυλακίου και στα διαθέσιμα κεφάλαια μέσω της διενέργειας προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress testing).

Συστήματα εσωτερικής διαβάθμισης

Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του αντισυμβαλλόμενου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα.

Όσον αφορά την αξιολόγηση κυβερνήσεων και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αυτή αναλύεται στη συνέχεια, κάτω από τους υπότιτλους «Κίνδυνος αντισυμβαλλομένων τραπεζών» και «Κίνδυνος χώρας».

Όσον αφορά στο χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, αξιολογούνται βάσει έρευνας στο σύστημα ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ που απεικονίζει το ιστορικό συναλλακτικής συμπεριφοράς του πελάτη και εισοδηματικών κριτηρίων. Ειδικά για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας και στεγαστικών δανείων η Τράπεζα χρησιμοποιεί αντίστοιχα Μοντέλα Αξιολόγησης (Scoring/ Rating) τα οποία στηρίζονται τόσο σε δημογραφικούς παράγοντες όσο και σε αντικειμενικά οικονομικά στοιχεία (π.χ. εισόδημα, περιουσιακά στοιχεία).

Για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και για την αξιολόγηση των μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων χρησιμοποιείται ένα σύστημα ταξινόμησης του κινδυνου. Το σύστημα έχει αναπτυχθεί από την ICAP-CRIF A.E και η εσωτερική διαβάθμιση από το 1 (χαμηλού πιστωτικού Κινδύνου) έως το 10 (Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου).

Η πρώτη διάσταση αφορά την ταξινόμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου σε δέκα βαθμίδες με βάση ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια, καθορίζοντας την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών του. Η βαρύτητα των επιμέρους κριτηρίων ποικίλλει ανάλογα με τα τη φύση και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του πιστούχου.

IRP Debtor Score	Αντιστοιχία με Moody's Impairment Studio©	Risk Classification
1	Aa2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
2	A2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
3	Baa2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
4	Ba1	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
5	Ba3	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
6	B2	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
7	B3	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
8	Caa2	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
9	Caa3	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
10	Ca	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου

Ως δεύτερη διάσταση αξιολόγησης του κινδύνου της συναλλαγής χρησιμοποιείται η αξιολόγηση ποιότητας και επάρκειας εξασφαλίσεων, καθορίζοντας την αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης.

Ο βαθμός πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με τον βαθμό της επάρκειας των εξασφαλίσεων (δηλαδή τον ανεξασφάλιστο κίνδυνο) κατά τη διαδικασία έγκρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και τον καθορισμό των αντίστοιχων ορίων. Ειδικότερα, η διαβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας σε επίπεδο επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου παρακολουθείται συστηματικά για τον εσωτερικό υπολογισμό πιθανοτήτων αθέτησης υποχρέωσης αλλά και για την έγκαιρη διάγνωση δυσμενών μετατοπίσεων στις διάφορες βαθμίδες της ποιότητας/κινδύνου του χαρτοφυλακίου, με σκοπό την ανάπτυξη κατάλληλων στρατηγικών προς αντιστάθμιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Μακροοικονομικά μοντέλα

Για τον υπολογισμό της μελλοντικής πιθανότητας αθέτησης πληρωμών (forward – looking lifetime pd) επί του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, χρησιμοποιείται κατάλληλο μακροοικονομικό μοντέλο της Moody's Analytics™. Το μοντέλο συνδυάζει ιδιοσυγκρασιακά χαρακτηριστικά ανοίγματος με προβλέψεις συγκεκριμένων μακροοικονομικών μεταβλητών, προσαρμόζοντας κατάλληλα την πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default - PD) του οφειλέτη / ανοίγματος λαμβάνοντας υπόψη τις μελλοντικές συνθήκες. Στο μοντέλο ενσωματώνεται επίσης η ευαισθησία του κλάδου προκειμένου να παράγουν συμπληρωματικές πληροφορίες. Για την τελική επιλογή των σεναρίων ελέγχονται οι εκτιμήσεις των σεναρίων της εταιρίας με αυτές που δημοσιεύονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (European Central Bank – ECB), της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Commission – EC) και της Ελληνικής Κυβέρνησης ως προς τη συνάφειά τους. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων κατόπιν και της σχετικής έγκρισης από την Εκτελεστική Επιτροπή επικυρώνει τα σενάρια και τη βαρύτητά τους ανά τρίμηνο.

Αποτίμηση Εξασφαλίσεων

Το είδος των εξασφαλίσεων και το ποσοστό κάλυψης που απαιτείται εξαρτάται από την οικονομική κατάσταση, τη δυναμική και τις προοπτικές του δανειολήπτη, τη μορφή και το ύψος της πιστωτικής διευκόλυνσης και τον πιστωτικό κίνδυνο του κάθε αντισυμβαλλομένου.

Η αποτίμηση των εξασφαλίσεων πραγματοποιείται από την Τράπεζα και τον Όμιλο, συστηματικά και με συχνότητα αναλόγως του είδους της εξασφάλισης, όπως ορίζεται στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής και χρησιμοποιούνται ειδικοί πραγματογνώμονες, όπου απαιτείται, όπως ενδεικτικά τα ακίνητα. Για την αποτίμηση των εξασφαλίσεων, λαμβάνονται υπόψη παράμετροι που αφορούν στον χρόνο και στο κόστος ρευστοποίησης.

<u>Ακίνητα</u>

- Αξίες προσημειωμένων ακινήτων – εκτιμήσεις και επανεκτιμήσεις ακινήτων

  Η αξία των προσημειωμένων ακινήτων εκτιμάται από τους συνεργάτες μηχανικούς εκτιμητές της Τράπεζας σύμφωνα με τα διεθνή εκτιμητικά πρότυπα. Όσον αφορά την εκτίμηση και επανεκτίμηση της αξίας των ακινήτων που προσημειώνονται ισχύουν τα εξής:

- Νέες Χρηματοδοτήσεις:

  Όταν εξετάζεται αίτημα για χορήγηση νέας χρηματοδότησης με εξασφάλιση προσημείωση ακινήτου τότε η εκτίμηση πραγματοποιείται με φυσική αυτοψία από ανεξάρτητο εγκεκριμένο εκτιμητή.

- Υφιστάμενες Χρηματοδοτήσεις:

  Για τις υφιστάμενες χρηματοδοτήσεις που έχουν ως εξασφάλιση προσημείωση ακινήτου και εφόσον, πρόκειται για κατοικία και για λοιπά οικιστικά ακίνητα (π.χ. οικόπεδα, αγροτεμάχια), η αξία του ακινήτου ελέγχεται τακτικά, τουλάχιστον κάθε 3 χρόνια, με εκτίμηση desktop (χωρις επίσκεψη ή φυσική αυτοψία) ή η στατιστική αναπροσαρμογή εφόσον οι συνθήκες της αγοράς δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά.

  Για εμπορικό ακίνητο, η αξία του ακινήτου ελέγχεται τουλάχιστον 1 φορά το χρόνο με εκτίμηση desktop (χωρίς επίσκεψη ή φυσική αυτοψία) και κάθε 3 χρόνια με κανονική εκτίμηση με φυσική αυτοψία.

Εξασφαλίσεις διαπραγματεύσιμες όπου υφίσταται αποτίμηση μέσα στην αγορά

Η αξία τους αναπροσαρμόζεται καθημερινά μέσα στα συστήματα της Τράπεζας και λαμβάνονται υπόψη στους υπολογισμούς του ECL.

Λοιπές Εξασφαλίσεις

Για τον υπολογισμό της αξίας τους χρησιμοποιούνται κατάλληλοι συντελεστές απομείωσης σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές εγγυήσεις.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από χρηματοοικονομικά μέσα που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή λοιπές τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου που έχουν ληφθεί. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Μέγιστη έκθεση 31/12/2024	31/12/2023
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	797.646	467.679
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	171.309	126.090
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	264.442	337.628
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.210	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.612.598	2.430.914
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	47.390	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	413.844	251.388
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	33.665	39.878
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	**5.343.104**	**3.741.098**
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	862.056	625.311
Σύνολο	**6.205.160**	**4.366.409**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Μέγιστη έκθεση 31/12/2024	31/12/2023
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	797.645	467.679
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	160.157	123.625
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	261.626	336.994
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.210	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.596.600	2.416.072
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	47.390	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	413.844	251.388
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	34.236	32.396
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	**5.313.708**	**3.715.675**
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	862.056	623.532
Σύνολο	**6.175.764**	**4.339.207**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
31/12/2024	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.965	127	29	3	19	19	0	0	35.013	149	34.864
Στεγαστικά	132.641	371	0	0	0	0	0	0	132.641	371	132.270
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.606.696	10.559	99.297	4.072	11.720	4.096	0	0	1.717.713	18.727	1.698.986
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.613.336	10.854	132.238	3.589	19.426	10.834	7.132	377	1.772.132	25.654	1.746.478
Σύνολο	**3.387.638**	**21.911**	**231.564**	**7.664**	**31.165**	**14.949**	**7.132**	**377**	**3.657.499**	**44.901**	**3.612.598**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	765.362	2.952	89.770	696	0	0	0	0	855.132	3.648	851.484
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.525	0	47	0	0	0	0	0	10.572	0	10.572
Σύνολο	**775.887**	**2.952**	**89.817**	**696**	**0**	**0**	**0**	**0**	**865.704**	**3.648**	**862.056**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
31/12/2023	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	30.933	244	19	9	1.801	1.801	0	0	32.753	2.054	30.699
Στεγαστικά	98.190	358	0	0	9	8	0	0	98.199	366	97.833
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.012.694	6.866	40.182	506	1.980	1.980	0	0	1.054.856	9.352	1.045.504
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.175.013	6.248	84.412	3.988	7.338	5.565	5.938	22	1.272.701	15.823	1.256.878
Σύνολο	**2.316.830**	**13.716**	**124.613**	**4.503**	**11.128**	**9.354**	**5.938**	**22**	**2.458.509**	**27.595**	**2.430.914**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	598.202	1.753	18.257	26	0	0	0	0	616.459	1.779	614.680
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	8.790	0	62	0	0	0	0	0	8.852	0	8.852
Σύνολο	**606.992**	**1.753**	**18.319**	**26**	**0**	**0**	**0**	**0**	**625.311**	**1.779**	**623.532**

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
31/12/2024	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.965	127	29	3	19	19	0	0	35.013	149	34.864
Στεγαστικά	132.641	371	0	0	0	0	0	0	132.641	371	132.270
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.685.176	10.492	92.428	4.064	11.720	4.096	0	0	1.789.324	18.652	1.770.672
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.531.273	10.616	126.352	3.562	19.250	10.658	7.132	377	1.684.007	25.213	1.658.794
Σύνολο	**3.384.055**	**21.606**	**218.809**	**7.629**	**30.989**	**14.773**	**7.132**	**377**	**3.640.985**	**44.385**	**3.596.600**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	765.362	2.952	89.770	696	0	0	0	0	855.132	3.648	851.484
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.525	0	47	0	0	0	0	0	10.572	0	10.572
Σύνολο	**775.887**	**2.952**	**89.817**	**696**	**0**	**0**	**0**	**0**	**865.704**	**3.648**	**862.056**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
31/12/2023	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	30.933	244	19	9	1.801	1.801	0	0	32.753	2.054	30.699
Στεγαστικά	98.190	358	0	0	9	8	0	0	98.199	366	97.833
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.074.318	6.856	40.182	506	1.980	1.980	0	0	1.116.480	9.342	1.107.138
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.098.412	6.123	84.412	3.988	7.338	5.565	5.938	22	1.196.100	15.698	1.180.402
Σύνολο	**2.301.853**	**13.581**	**124.613**	**4.503**	**11.128**	**9.354**	**5.938**	**22**	**2.443.532**	**27.460**	**2.416.072**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	598.202	1.753	18.257	26	0	0	0	0	616.459	1.779	614.680
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	8.790	0	62	0	0	0	0	0	8.852	0	8.852
Σύνολο	**606.992**	**1.753**	**18.319**	**26**	**0**	**0**	**0**	**0**	**625.311**	**1.779**	**623.532**

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες με βάση την ποιότητα τους (απομειώσεις σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9)							
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2024	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	0	35.013	35.013	0	149	34.864	98.783
Στεγαστικά	0	132.641	132.641	0	371	132.270	172.918
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες επιχειρήσεις	0	1.717.713	1.717.713	0	18.727	1.698.986	1.173.174
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	1.772.132	1.772.132	0	25.654	1.746.478	1.659.310
Σύνολο	**0**	**3.657.499**	**3.657.499**	**0**	**44.901**	**3.612.598**	**3.104.185**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	855.132	855.132	0	3.648	851.484	85.576
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	10.572	10.572	0	0	10.572	0
Σύνολο	**0**	**865.704**	**865.704**	**0**	**3.648**	**862.056**	**85.576**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες με βάση την ποιότητα τους (απομειώσεις σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9)							
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2023	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	0	32.753	32.753	0	2.054	30.699	105.750
Στεγαστικά	0	98.199	98.199	0	366	97.833	122.231
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες επιχειρήσεις	0	1.054.856	1.054.856	0	9.352	1.045.504	871.094
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	1.272.701	1.272.701	0	15.823	1.256.878	1.143.736
Σύνολο	**0**	**2.458.509**	**2.458.509**	**0**	**27.595**	**2.430.914**	**2.242.811**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	616.459	616.459	0	1.779	614.680	81.331
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	8.852	8.852	0	0	8.852	0
Σύνολο	**0**	**625.311**	**625.311**	**0**	**1.779**	**623.532**	**81.331**

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες με βάση την ποιότητα τους (απομειώσεις σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9)							
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2024	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	0	35.013	35.013	0	149	34.864	98.783
Στεγαστικά	0	132.641	132.641	0	371	132.270	172.918
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες επιχειρήσεις	0	1.789.324	1.789.324	0	18.652	1.770.672	1.073.554
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	1.684.007	1.684.007	0	25.213	1.658.794	1.532.019
Σύνολο	**0**	**3.640.985**	**3.640.985**	**0**	**44.385**	**3.596.600**	**2.877.274**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	855.132	855.132	0	3.648	851.484	85.576
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	10.572	10.572	0	0	10.572	0
Σύνολο	**0**	**865.704**	**865.704**	**0**	**3.648**	**862.056**	**85.576**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες με βάση την ποιότητα τους (απομειώσεις σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9)							
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2023	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	0	32.753	32.753	0	2.054	30.699	105.750
Στεγαστικά	0	98.199	98.199	0	366	97.833	122.231
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες επιχειρήσεις	0	1.116.480	1.116.480	0	9.342	1.107.138	786.563
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	0	1.196.100	1.196.100	0	15.698	1.180.402	1.041.769
Σύνολο	**0**	**2.443.532**	**2.443.532**	**0**	**27.460**	**2.416.072**	**2.056.313**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	616.459	616.459	0	1.779	614.680	81.331
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	8.852	8.852	0	0	8.852	0
Σύνολο	**0**	**625.311**	**625.311**	**0**	**1.779**	**623.532**	**81.331**

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9 (ανά κλάδο και ανά γεωγραφική περιοχή)														
Ποσά σε Ευρώ '000	Ελλάδα							Λοιπές χώρες						
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες**
Ιδιώτες	**156.045**	**28**	**19**	**0**	**156.092**	**499**	**155.593**	**11.561**	**1**	**0**	**0**	**11.562**	**21**	**11.541**
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.550	28	19	0	34.597	148	34.449	415	1	0	0	416	1	415
Στεγαστικά	121.495	0	0	0	121.495	351	121.144	11.146	0	0	0	11.146	20	11.126
Επιχειρηματικά	**2.829.451**	**229.171**	**29.430**	**7.132**	**3.095.184**	**41.586**	**3.053.598**	**363.230**	**2.364**	**1.716**	**0**	**367.310**	**2.686**	**364.624**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	141.702	0	0	0	141.702	491	141.211	36.956	0	0	0	36.956	69	36.887
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	320.478	33.986	3.054	0	357.518	6.517	351.001	0	0	0	0	0	0	0
Κατασκευαστικές	249.219	26.516	4.529	0	280.264	5.290	274.974	1.340	0	0	0	1.340	5	1.335
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	392.947	45.626	1.921	3.646	444.140	6.192	437.948	9.699	0	0	0	9.699	46	9.653
Ξενοδοχειακές & εταιρείες τροφίμων	295.565	27.730	2.451	2.600	328.346	3.306	325.040	0	0	0	0	0	0	0
Πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών	142.064	41.037	81	0	183.182	4.197	178.985	3.993	0	0	0	3.993	1	3.992
Ενέργειας	500.862	6.246	7.148	0	514.256	3.347	510.909	248	0	0	0	248	0	248
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	339.875	22.193	1.477	0	363.545	3.672	359.873	22.303	0	0	0	22.303	25	22.278
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	446.739	25.837	8.769	886	482.231	8.574	473.657	288.691	2.364	1.716	0	292.771	2.540	290.231
Δημόσιος τομέας	27.351	0	0	0	27.351	109	27.242	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	**3.012.847**	**229.199**	**29.449**	**7.132**	**3.278.627**	**42.194**	**3.236.433**	**374.791**	**2.365**	**1.716**	**0**	**378.872**	**2.707**	**376.165**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9 (ανά κλάδο και ανά γεωγραφική περιοχή)														
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Ελλάδα							Λοιπές χώρες						
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες**
Ιδιώτες	**117.988**	**19**	**1.810**	**0**	**119.817**	**2.395**	**117.422**	**11.135**	**0**	**0**	**0**	**11.135**	**25**	**11.110**
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	27.649	19	1.801	0	29.469	2.048	27.421	3.284	0	0	0	3.284	6	3.278
Στεγαστικά	90.339	0	9	0	90.348	347	90.001	7.851	0	0	0	7.851	19	7.832
Επιχειρηματικά	**1.922.320**	**118.504**	**7.690**	**5.938**	**2.054.452**	**22.770**	**2.031.682**	**237.771**	**6.090**	**1.628**	**0**	**245.489**	**2.321**	**243.168**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	31.031	0	0	0	31.031	95	30.936	66.978	0	0	0	66.978	129	66.849
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	263.952	22.542	2.975	0	289.469	4.482	284.987	2.372	0	0	0	2.372	11	2.361
Κατασκευαστικές	249.073	9.365	0	0	258.438	2.587	255.851	0	0	0	0	0	0	0
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	319.136	32.990	2.529	3.224	357.879	5.355	352.524	4.458	0	0	0	4.458	9	4.449
Ξενοδοχειακές & εταιρείες τροφίμων	174.290	18.762	592	2.714	196.358	2.628	193.730	0	0	0	0	0	0	0
Πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών	95.302	4.697	79	0	100.078	1.544	98.534	3.893	0	0	0	3.893	1	3.892
Ενέργειας	312.345	10.473	269	0	323.087	2.557	320.530	277	0	0	0	277	1	276
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	285.791	5.453	0	0	291.244	1.322	289.922	17.497	0	0	0	17.497	52	17.445
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	191.400	14.222	1.246	0	206.868	2.200	204.668	142.296	6.090	1.628	0	150.014	2.118	147.896
Δημόσιος τομέας	27.616	0	0	0	27.616	84	27.532	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	**2.067.924**	**118.523**	**9.500**	**5.938**	**2.201.885**	**25.249**	**2.176.636**	**248.906**	**6.090**	**1.628**	**0**	**256.624**	**2.346**	**254.278**

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9 (ανά κλάδο και ανά γεωγραφική περιοχή)														
Ποσά σε Ευρώ '000	Ελλάδα							Λοιπές χώρες						
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες**
Ιδιώτες	**156.045**	**28**	**19**	**0**	**156.092**	**498**	**155.594**	**11.561**	**1**	**0**	**0**	**11.562**	**22**	**11.540**
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.550	28	19	0	34.597	147	34.450	415	1	0	0	416	2	414
Στεγαστικά	121.495	0	0	0	121.495	351	121.144	11.146	0	0	0	11.146	20	11.126
Επιχειρηματικά	**2.832.337**	**216.416**	**29.254**	**7.132**	**3.085.139**	**41.080**	**3.044.059**	**356.761**	**2.364**	**1.716**	**0**	**360.841**	**2.676**	**358.165**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	278.618	0	0	0	278.618	529	278.089	36.956	0	0	0	36.956	69	36.887
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	302.557	32.436	3.054	0	338.047	6.487	331.560	0	0	0	0	0	0	0
Κατασκευαστικές	246.691	21.974	4.529	0	273.194	5.277	267.917	1.340	0	0	0	1.340	5	1.335
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	352.640	44.635	1.745	3.646	402.666	5.993	396.673	7.223	0	0	0	7.223	37	7.186
Ξενοδοχειακές & εταιρείες τροφίμων	295.565	27.730	2.451	2.600	328.346	3.306	325.040	0	0	0	0	0	0	0
Πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών	98.244	35.442	81	0	133.767	4.006	129.761	0	0	0	0	0	0	0
Ενέργειας	500.862	6.246	7.148	0	514.256	3.347	510.909	248	0	0	0	248	0	248
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	339.875	22.193	1.477	0	363.545	3.672	359.873	22.303	0	0	0	22.303	25	22.278
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	417.285	25.760	8.769	886	452.700	8.463	444.237	288.691	2.364	1.716	0	292.771	2.540	290.231
Δημόσιος τομέας	27.351	0	0	0	27.351	109	27.242	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	**3.015.733**	**216.444**	**29.273**	**7.132**	**3.268.582**	**41.687**	**3.226.895**	**368.322**	**2.365**	**1.716**	**0**	**372.403**	**2.698**	**369.705**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9 (ανά κλάδο και ανά γεωγραφική περιοχή)														
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Ελλάδα							Λοιπές χώρες						
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες**
Ιδιώτες	**117.988**	**19**	**1.810**	**0**	**119.817**	**2.395**	**117.422**	**11.135**	**0**	**0**	**0**	**11.135**	**25**	**11.110**
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	27.649	19	1.801	0	29.469	2.048	27.421	3.284	0	0	0	3.284	6	3.278
Στεγαστικά	90.339	0	9	0	90.348	347	90.001	7.851	0	0	0	7.851	19	7.832
Επιχειρηματικά	**1.913.954**	**118.504**	**7.690**	**5.938**	**2.046.086**	**22.636**	**2.023.450**	**231.162**	**6.090**	**1.628**	**0**	**238.880**	**2.320**	**236.560**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	134.890	0	0	0	134.890	548	134.342	66.979	0	0	0	66.979	129	66.850
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	244.272	22.542	2.973	0	269.787	4.475	265.312	2.372	0	0	0	2.372	11	2.361
Κατασκευαστικές	229.598	9.365	0	0	238.963	2.272	236.691	0	0	0	0	0	0	0
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	297.336	32.990	2.529	3.225	336.080	5.346	330.734	2.032	0	0	0	2.032	8	2.024
Ξενοδοχειακές & εταιρείες τροφίμων	174.290	18.762	592	2.713	196.357	2.628	193.729	0	0	0	0	0	0	0
Πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών	69.067	4.697	79	0	73.843	1.444	72.399	0	0	0	0	0	0	0
Ενέργειας	312.345	10.473	269	0	323.087	2.557	320.530	277	0	0	0	277	1	276
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	285.791	5.453	0	0	291.244	1.322	289.922	17.497	0	0	0	17.497	52	17.445
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	166.365	14.222	1.248	0	181.835	2.044	179.791	142.005	6.090	1.628	0	149.723	2.119	147.604
Δημόσιος τομέας	27.614	0	0	0	27.614	84	27.530	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	**2.059.556**	**118.523**	**9.500**	**5.938**	**2.193.517**	**25.115**	**2.168.402**	**242.297**	**6.090**	**1.628**	**0**	**250.015**	**2.345**	**247.670**

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος																
	31/12/2024															
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2024	**602**	**9**	**1.809**	**0**	**2.420**	**13.114**	**4.494**	**7.545**	**22**	**25.175**	**13.716**	**4.503**	**9.354**	**22**	**27.595**
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(1.621)	1.495	126	0	0	(1.621)	1.495	126	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	5	(11)	6	0	0	1.481	(1.673)	192	0	0	1.486	(1.684)	198	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	2	(10)	0	0	1.824	2.390	(4.214)	0	0	1.832	2.392	(4.224)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	**(117)**	**3**	**(1.739)**	**0**	**(1.853)**	**6.615**	**955**	**11.281**	**355**	**19.206**	**6.498**	**958**	**9.542**	**355**	**17.353**
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(717)	3	(1.739)	0	(2.453)	(12.458)	886	11.281	51	(240)	(13.175)	889	9.542	51	(2.693)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	600	0	0	0	600	19.073	69	0	304	19.446	19.673	69	0	304	20.046
Διαγραφές δανείων	0	0	(47)	0	(47)	0	0	0	0	0	0	0	(47)	0	(47)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2024	**498**	**3**	**19**	**0**	**520**	**21.413**	**7.661**	**14.930**	**377**	**44.381**	**21.911**	**7.664**	**14.949**	**377**	**44.901**

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος																
	31/12/2023															
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	**750**	**3**	**305**	**0**	**1.058**	**11.924**	**2.719**	**3.205**	**0**	**17.848**	**12.674**	**2.722**	**3.510**	**0**	**18.907**
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2)	2	0	0	0	(1.185)	1.107	7	71	0	(1.187)	1.109	7	71	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(4)	1	0	0	1.204	(1.460)	256	0	0	1.207	(1.464)	257	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	36	(36)	0	0	2	131	(133)	0	0	2	167	(169)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	**(149)**	**(28)**	**1.725**	**0**	**1.548**	**1.169**	**1.997**	**4.780**	**(49)**	**7.897**	**1.020**	**1.969**	**6.505**	**(49)**	**9.444**
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(656)	(28)	1.725	0	1.041	(11.685)	765	4.780	(49)	(6.189)	(12.341)	737	6.505	(49)	(5.148)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	507	0	0	0	507	12.854	1.232	0	0	14.086	13.361	1.232	0	0	14.593
Διαγραφές δανείων	0	0	(186)	0	(186)	0	0	(570)	0	(570)	0	0	(756)	0	(756)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2023	**602**	**9**	**1.809**	**0**	**2.420**	**13.114**	**4.494**	**7.545**	**22**	**25.175**	**13.716**	**4.503**	**9.354**	**22**	**27.595**

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
	31/12/2024														
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2024	**602**	**9**	**1.809**	**0**	**2.420**	**12.979**	**4.494**	**7.545**	**22**	**25.040**	**13.581**	**4.503**	**9.354**	**22**	**27.460**
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(1.598)	1.472	126	0	0	(1.598)	1.472	126	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	5	(11)	6	0	0	1.481	(1.674)	193	0	0	1.486	(1.685)	199	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	2	(10)	0	0	1.824	2.390	(4.214)	0	0	1.832	2.392	(4.224)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	**(117)**	**3**	**(1.739)**	**0**	**(1.853)**	**6.422**	**944**	**11.104**	**355**	**18.825**	**6.305**	**947**	**9.365**	**355**	**16.972**
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(717)	3	(1.739)	0	(2.453)	(12.606)	878	11.104	51	(573)	(13.323)	881	9.365	51	(3.026)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	600	0	0	0	600	19.028	66	0	304	19.398	19.628	66	0	304	19.998
Διαγραφές δανείων	0	0	(47)	0	(47)	0	0	0	0	0	0	0	(47)	0	(47)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2024	**498**	**3**	**19**	**0**	**520**	**21.108**	**7.626**	**14.754**	**377**	**43.865**	**21.606**	**7.629**	**14.773**	**377**	**44.385**

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
	31/12/2023														
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	**750**	**3**	**305**	**0**	**1.058**	**11.992**	**2.719**	**3.205**	**0**	**17.916**	**12.742**	**2.722**	**3.510**	**0**	**18.974**
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2)	2	0	0	0	(1.186)	1.108	7	71	0	(1.188)	1.110	7	71	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(4)	1	0	0	1.204	(1.460)	256	0	0	1.207	(1.464)	257	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	36	(36)	0	0	2	131	(133)	0	0	2	167	(169)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	**(149)**	**(28)**	**1.725**	**0**	**1.548**	**967**	**1.996**	**4.780**	**(49)**	**7.694**	**818**	**1.968**	**6.505**	**(49)**	**9.242**
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(656)	(28)	1.725	0	1.041	(11.380)	765	4.780	(49)	(5.884)	(12.036)	737	6.505	(49)	(4.843)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	507	0	0	0	507	12.347	1.231	0	0	13.578	12.854	1.231	0	0	14.085
Διαγραφές δανείων	0	0	(186)	0	(186)	0	0	(570)	0	(570)	0	0	(756)	0	(756)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2023	**602**	**9**	**1.809**	**0**	**2.420**	**12.979**	**4.494**	**7.545**	**22**	**25.040**	**13.581**	**4.503**	**9.354**	**22**	**27.460**

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2024					
Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2024	**1.753**	**25**	**0**	**0**	**1.779**
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(192)	192	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	15	(15)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	**1.375**	**494**	**0**	**0**	**1.869**
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	643	494	0	0	1.137
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	732	0	0	0	732
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2024	**2.951**	**696**	**0**	**0**	**3.648**

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2023					
Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023	**1.631**	**338**	**0**	**0**	**1.969**
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(6)	6	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	229	(229)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	**(100)**	**(90)**	**0**	**0**	**(191)**
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	(988)	(89)	0	0	(1.077)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	887	0	0	0	887
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2023	**1.753**	**25**	**0**	**0**	**1.779**

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2024					
Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2024	**1.753**	**26**	**0**	**0**	**1.779**
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(192)	192	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	15	(15)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	**1.375**	**494**	**0**	**0**	**1.869**
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	643	494	0	0	1.137
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	732	0	0	0	732
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2024	**2.951**	**697**	**0**	**0**	**3.648**

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2023					
Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023	**1.631**	**338**	**0**	**0**	**1.969**
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(6)	6	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	229	(229)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	**(101)**	**(89)**	**0**	**0**	**(191)**
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	(988)	(89)	0	0	(1.077)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	887	0	0	0	887
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2023	**1.753**	**26**	**0**	**0**	**1.779**

Όμιλος

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																
Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			POCI	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**		
Ιδιώτες																	
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	8.344	0	0	27	0	0	134	29	0	0	0	19	26.460	0	0	0	98.783
Στεγαστικά	0	0	0	132.641	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	172.918
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.054.455	0	0	515.020	0	0	37.221	99.297	0	0	0	11.720	0	0	0	0	1.173.174
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	670.629	0	0	868.677	0	0	63.069	132.238	0	0	0	19.426	10.961	0	0	7.132	1.659.310
Σύνολο	**1.733.428**	**0**	**0**	**1.516.365**	**0**	**0**	**100.424**	**231.564**	**0**	**0**	**0**	**31.165**	**37.421**	**0**	**0**	**7.132**	**3.104.185**

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																
Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			POCI	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**		
Ιδιώτες																	
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	5.231	0	0	981	0	0	480	19	0	0	0	1.801	24.241	0	0	0	105.750
Στεγαστικά	27.352	0	0	70.838	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	122.231
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	578.286	0	0	362.745	0	0	71.663	40.182	0	0	0	1.980	0	0	0	0	871.094
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	445.349	0	0	694.237	0	0	29.777	84.412	0	0	0	7.338	5.650	0	0	5.938	1.143.736
Σύνολο	**1.056.218**	**0**	**0**	**1.128.801**	**0**	**0**	**101.920**	**124.613**	**0**	**0**	**0**	**11.128**	**29.891**	**0**	**0**	**5.938**	**2.242.811**

Τράπεζα

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																	
Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			POCI	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**		
Ιδιώτες																	
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	8.344	0	0	27	0	0	134	29	0	0	0	19	26.460	0	0	0	98.783
Στεγαστικά	0	0	0	132.641	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	172.918
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.170.292	0	0	482.778	0	0	32.106	92.428	0	0	0	11.720	0	0	0	0	1.073.554
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	642.996	0	0	827.337	0	0	49.979	126.352	0	0	0	19.250	10.961	0	0	7.132	1.532.019
Σύνολο	**1.821.632**	**0**	**0**	**1.442.783**	**0**	**0**	**82.219**	**218.809**	**0**	**0**	**0**	**30.989**	**37.421**	**0**	**0**	**7.132**	**2.877.274**

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																	
Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			POCI	Αξία εξασφαλίσεων
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**		
Ιδιώτες																	
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	5.231	0	0	981	0	0	480	19	0	0	0	1.801	24.241	0	0	0	105.750
Στεγαστικά	27.353	0	0	70.837	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	122.231
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	665.714	0	0	336.942	0	0	71.662	40.182	0	0	0	1.980	0	0	0	0	786.563
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	423.903	0	0	648.248	0	0	20.611	84.412	0	0	0	7.338	5.650	0	0	5.938	1.041.769
Σύνολο	**1.122.201**	**0**	**0**	**1.057.008**	**0**	**0**	**92.753**	**124.613**	**0**	**0**	**0**	**11.128**	**29.891**	**0**	**0**	**5.938**	**2.056.313**

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Ιδιώτες								
Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά				Στεγαστικά			
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**
Χωρίς καθυστέρηση	34.599	7	0	0	117.662	0	0	0
1 - 30 ημέρες	366	10	1	0	14.979	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	11	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	1	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	2	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	8	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	8	0	0	0	0	0
Σύνολο	**34.965**	**29**	**19**	**0**	**132.641**	**0**	**0**	**0**
Προβλέψεις απομείωσης	127	3	19	0	371	0	0	0
Καθαρή αξία	**34.838**	**26**	**0**	**0**	**132.270**	**0**	**0**	**0**
Εξασφαλίσεις	98.783	0	0	0	172.918	0	0	0

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Επιχειρήσεις								
Ποσά σε Ευρώ '000	Μεγάλες επιχειρήσεις				Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**
Χωρίς καθυστέρηση	1.466.481	88.026	1.469	0	1.518.348	116.945	2.289	7.030
1 - 30 ημέρες	140.215	6.709	4.991	0	94.988	3.261	3.578	0
31 - 60 ημέρες	0	4.562	0	0	0	11.961	1.547	102
61 - 90 ημέρες	0	0	134	0	0	71	1.593	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1.414	0	0	0	6.570	0
181 - 365 ημέρες	0	0	3.712	0	0	0	176	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	3.673	0
Σύνολο	**1.606.696**	**99.297**	**11.720**	**0**	**1.613.336**	**132.238**	**19.426**	**7.132**
Προβλέψεις απομείωσης	10.559	4.072	4.096	0	10.854	3.589	10.834	377
Καθαρή αξία	**1.596.137**	**95.225**	**7.624**	**0**	**1.602.482**	**128.649**	**8.592**	**6.755**
Εξασφαλίσεις	1.087.832	68.682	16.660	0	1.521.063	98.923	29.658	9.666

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Ιδιώτες								
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά				Στεγαστικά			
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**
Χωρίς καθυστέρηση	30.745	9	0	0	89.104	0	9	0
1 - 30 ημέρες	180	3	2	0	9.086	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	6	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	1	1	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	1.745	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	39	0	0	0	0	0
Σύνολο	**30.925**	**19**	**1.801**	**0**	**98.190**	**0**	**9**	**0**
Προβλέψεις απομείωσης	244	9	1.801	0	358	0	8	0
Καθαρή αξία	**30.681**	**10**	**0**	**0**	**97.832**	**0**	**1**	**0**
Εξασφαλίσεις	105.750	0	0	0	122.231	0	0	0

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Επιχειρήσεις								
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Μεγάλες επιχειρήσεις				Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**
Χωρίς καθυστέρηση	791.849	30.512	0	0	999.431	68.298	845	5.938
1 - 30 ημέρες	220.845	9.670	1.980	0	175.582	15.057	140	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	839	881	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	218	155	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	317	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0	1.628	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	3.372	0
Σύνολο	**1.012.694**	**40.182**	**1.980**	**0**	**1.175.013**	**84.412**	**7.338**	**5.938**
Προβλέψεις απομείωσης	6.866	506	1.980	0	6.248	3.988	5.565	22
Καθαρή αξία	**1.005.828**	**39.676**	**0**	**0**	**1.168.765**	**80.424**	**1.773**	**5.916**
Εξασφαλίσεις	831.832	37.816	1.446	0	1.067.957	63.659	2.806	9.314

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Ιδιώτες								
Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά				Στεγαστικά			
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**
Χωρίς καθυστέρηση	34.599	7	0	0	117.662	0	0	0
1 - 30 ημέρες	366	10	1	0	14.979	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	11	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	1	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	2	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	8	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	8	0	0	0	0	0
Σύνολο	**34.965**	**29**	**19**	**0**	**132.641**	**0**	**0**	**0**
Προβλέψεις απομείωσης	127	3	19	0	371	0	0	0
Καθαρή αξία	**34.838**	**26**	**0**	**0**	**132.270**	**0**	**0**	**0**
Εξασφαλίσεις	98.783	0	0	0	172.918	0	0	0

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Επιχειρήσεις								
Ποσά σε Ευρώ '000	Μεγάλες επιχειρήσεις				Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			
31/12/2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**
Χωρίς καθυστέρηση	1.544.961	81.157	1.469	0	1.436.285	111.059	2.289	7.030
1 - 30 ημέρες	140.215	6.709	4.991	0	94.988	3.261	3.578	0
31 - 60 ημέρες	0	4.562	0	0	0	11.961	1.547	102
61 - 90 ημέρες	0	0	134	0	0	71	1.593	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1.414	0	0	0	6.570	0
181 - 365 ημέρες	0	0	3.712	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	3.673	0
Σύνολο	**1.685.176**	**92.428**	**11.720**	**0**	**1.531.273**	**126.352**	**19.250**	**7.132**
Προβλέψεις απομείωσης	10.492	4.064	4.096	0	10.616	3.562	10.658	377
Καθαρή αξία	**1.674.684**	**88.364**	**7.624**	**0**	**1.520.657**	**122.790**	**8.592**	**6.755**
Εξασφαλίσεις	998.304	58.590	16.660	0	1.401.726	90.969	29.658	9.666

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Ιδιώτες								
Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά				Στεγαστικά			
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**
Χωρίς καθυστέρηση	30.753	8	0	0	89.103	0	9	0
1 - 30 ημέρες	180	3	2	0	9.087	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	7	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	1	1	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	1.745	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	39	0	0	0	0	0
Σύνολο	**30.933**	**19**	**1.801**	**0**	**98.190**	**0**	**9**	**0**
Προβλέψεις απομείωσης	244	9	1.801	0	358	0	8	0
Καθαρή αξία	**30.689**	**10**	**0**	**0**	**97.832**	**0**	**1**	**0**
Εξασφαλίσεις	105.750	0	0	0	122.231	0	0	0

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Επιχειρήσεις								
Ποσά σε Ευρώ '000	Μεγάλες επιχειρήσεις				Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			
31/12/2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Στάδιο 3**	**POCI**
Χωρίς καθυστέρηση	853.474	30.512	0	0	922.830	68.298	845	5.938
1 - 30 ημέρες	220.844	9.670	1.980	0	175.582	15.057	140	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	839	881	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	218	155	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	317	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0	1.628	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	3.372	0
Σύνολο	**1.074.318**	**40.182**	**1.980**	**0**	**1.098.412**	**84.412**	**7.338**	**5.938**
Προβλέψεις απομείωσης	6.856	506	1.980	0	6.123	3.988	5.565	22
Καθαρή αξία	**1.067.462**	**39.676**	**0**	**0**	**1.092.289**	**80.424**	**1.773**	**5.916**
Εξασφαλίσεις	747.301	37.816	1.446	0	965.990	63.659	2.806	9.314

Όμιλος

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης (LTV)		
Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2024**	
Στεγαστικά δάνεια	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**
< 50%	6.074	2
51% - 70%	17.217	8
71% -90%	98.312	322
91% - 100%	7.512	11
> 100%	3.526	28
Σύνολο	**132.641**	**371**
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	**77%**	

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης (LTV)		
Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2023**	
Στεγαστικά δάνεια	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**
< 50%	3.519	1
51% - 70%	8.950	4
71% -90%	79.529	334
91% - 100%	2.894	8
> 100%	3.307	19
Σύνολο	**98.199**	**366**
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	**79%**	

Τράπεζα

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης (LTV)		
Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2024**	
Στεγαστικά δάνεια	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**
< 50%	6.074	2
51% - 70%	17.217	8
71% -90%	98.312	323
91% - 100%	7.512	11
> 100%	3.526	28
Σύνολο	**132.641**	**372**
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	**77%**	

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης (LTV)		
Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2023**	
Στεγαστικά δάνεια	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)**	**Προβλέψεις απομείωσης**
< 50%	3.519	1
51% - 70%	8.950	4
71% -90%	79.529	334
91% - 100%	2.894	8
> 100%	3.307	19
Σύνολο	**98.199**	**366**
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	**79%**	

Όμιλος

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
Ποσά σε Ευρώ ΄000 **31/12/2024**	**Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας**	**Χρημ/κες εξασφαλίσεις**	**Εγγυήσεις δημοσίου**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Σύνολο εξασφαλίσεων**
Ιδιώτες	162.202	100.610	0	10.266	**273.078**
Επιχειρηματικά	1.239.830	226.543	42.443	1.407.867	**2.916.683**
Σύνολο	**1.402.032**	**327.153**	**42.443**	**1.418.133**	**3.189.761**

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
Ποσά σε Ευρώ ΄000 **31/12/2023**	**Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας**	**Χρημ/κες εξασφαλίσεις**	**Εγγυήσεις δημοσίου**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Σύνολο εξασφαλίσεων**
Ιδιώτες	113.432	107.762	0	8.862	**230.056**
Επιχειρηματικά	836.794	236.933	41.628	978.731	**2.094.086**
Σύνολο	**950.226**	**344.695**	**41.628**	**987.593**	**2.324.142**

Στις ληφθείσες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις εγγυητικών επιστολών ποσού €85.576 χιλ. (31/12/23 €81.331 χιλ.)

Τράπεζα

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
Ποσά σε Ευρώ ΄000 **31/12/2024**	**Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας**	**Χρημ/κες εξασφαλίσεις**	**Εγγυήσεις δημοσίου**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Σύνολο εξασφαλίσεων**
Ιδιώτες	162.202	100.610	0	10.266	**273.078**
Επιχειρηματικά	1.239.830	226.543	42.443	1.180.956	**2.689.772**
Σύνολο	**1.402.032**	**327.153**	**42.443**	**1.191.222**	**2.962.850**

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
Ποσά σε Ευρώ ΄000 **31/12/2023**	**Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας**	**Χρημ/κες εξασφαλίσεις**	**Εγγυήσεις δημοσίου**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Σύνολο εξασφαλίσεων**
Ιδιώτες	113.432	107.762	0	8.862	**230.056**
Επιχειρηματικά	836.794	236.933	41.628	792.233	**1.907.588**
Σύνολο	**950.226**	**344.695**	**41.628**	**801.095**	**2.137.644**

Στις ληφθείσες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις εγγυητικών επιστολών ποσού €85.576 χιλ. (31/12/23 €81.331 χιλ.)

Οι διαγραφές της χρήσης 2024 για Τράπεζα και Όμιλο ανήλθαν σε €47 χιλ. (31/12/23 €756 χιλ.)

Ομόλογα

Όμιλος

31/12/2024							
Ποσά σε Ευρώ '000 **Χρεωστικοί τίτλοι**	**Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**	**Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**	**Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς**
Α- έως ΑΑΑ	2.286	19.153	50.354	**71.793**	0	28	**28**
Β- έως ΒΒΒ+	44.839	191.199	333.685	**569.723**	62	485	**547**
C- έως CCC+	0	3.900	15.346	**19.246**	0	178	**178**
Μη διαβαθμισμένα	0	38.066	15.263	**53.329**	0	112	**112**
Σύνολο	**47.125**	**252.318**	**414.648**	**714.091**	**62**	**803**	**865**

31/12/2023							
Ποσά σε Ευρώ '000 **Χρεωστικοί τίτλοι**	**Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**	**Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**	**Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς**
Α- έως ΑΑΑ	4.246	28.143	31.703	**64.092**	0	6	**6**
Β- έως ΒΒΒ+	81.972	250.999	215.085	**548.056**	81	306	**387**
C- έως CCC+	0	1.646	4.979	**6.625**	0	68	**68**
Μη διαβαθμισμένα	0	46.503	0	**46.503**	0	0	**0**
Σύνολο	**86.218**	**327.291**	**251.767**	**665.276**	**81**	**380**	**461**

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

Τράπεζα

31/12/2024							
Ποσά σε Ευρώ '000 **Χρεωστικοί τίτλοι**	**Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**	**Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**	**Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς**
Α- έως ΑΑΑ	2.286	19.153	50.354	**71.793**	0	28	**28**
Β- έως ΒΒΒ+	44.839	191.199	333.685	**569.723**	62	485	**547**
C- έως CCC+	0	3.900	15.346	**19.246**	0	178	**178**
Μη διαβαθμισμένα	0	38.066	15.263	**53.329**	0	112	**112**
Σύνολο	**47.125**	**252.318**	**414.648**	**714.091**	**62**	**803**	**865**

31/12/2023							
Ποσά σε Ευρώ ΄000 **Χρεωστικοί τίτλοι**	**Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**	**Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**	**Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς**
Α- έως ΑΑΑ	4.246	28.143	31.703	**64.092**	0	6	**6**
Β- έως ΒΒΒ+	81.972	250.999	215.085	**548.056**	81	306	**387**
C- έως CCC+	0	1.646	4.979	**6.625**	0	68	**68**
Μη διαβαθμισμένα	0	46.503	0	**46.503**	0	0	**0**
Σύνολο	**86.218**	**327.291**	**251.767**	**665.276**	**81**	**380**	**461**

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενων τραπεζών

Ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο της απώλειας κεφαλαίων εξαιτίας της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς αυτόν των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών. Διαμέσου των καθημερινών του εργασιών, ο Όμιλος συναλλάσσεται με άλλες τράπεζες και χρηματοδοτικούς οργανισμούς. Διεξάγοντας αυτές τις συναλλαγές ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο να απωλέσει κεφάλαια λόγω της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς τον Όμιλο των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών.

Με βάση την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων την ευθύνη της έγκρισης των σχετικών ορίων για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και την κατανομή αυτών ανά είδος έκθεσης έχει η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, μετά από εισήγηση της αρμόδιας μονάδας χειρισμού της σχέσης, βασισμένη σε εσωτερικές ή/ και εξωτερικές οικονομικές αναλύσεις.

Το όριο που δίνεται σε κάθε αντισυμβαλλόμενο χωρίζεται σε υπό-όρια καλύπτοντας τις τοποθετήσεις, την αγορά ομολόγων και μετοχών, την αγορά μετατροπής συναλλάγματος καθώς και την αγορά παραγώγων προϊόντων. Οι ανοιχτές θέσεις ελέγχονται έναντι των ορίων καθημερινά.

Κίνδυνος χώρας

Ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο να απωλέσει κεφάλαια εξαιτίας των πιθανών πολιτικών, οικονομικών και άλλων γεγονότων σε μια συγκεκριμένη χώρα όπου τα κεφάλαια ή ρευστά διαθέσιμα του Ομίλου έχουν τοποθετηθεί ή επενδυθεί σε διάφορες τοπικές τράπεζες και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς.

Όλες οι χώρες αξιολογούνται ανάλογα με το μέγεθος, τα οικονομικά δεδομένα και προοπτικές της χώρας και τον βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας από τους διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης (Moody's). Οι πραγματικές θέσεις ανά χώρα ελέγχονται έναντι των ορίων τους καθημερινά. Η αναθεώρηση των ορίων γίνεται κατά την κρίση του Ομίλου, με τις χώρες που έχουν μικρότερο μέγεθος και χαμηλότερο δείκτη φερεγγυότητας να υπόκεινται σε μεγαλύτερη και συχνότερη ανάλυση και αξιολόγηση, όπου κρίνεται σκόπιμο.

4.2. Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές αυτού του χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και συναλλαγματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών. Σε αρκετές περιπτώσεις, ο κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να μην διαχωρίζεται από άλλα είδη κινδύνων ή να προέρχεται από αυτά και από την μεταξύ τους συσχέτιση.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), εγκρίνει τις διαδικασίες διαχείρισης του Κινδύνου αγοράς και έχει καθορίσει τα σχετικά όρια ανάληψης του εν λόγω κινδύνου ανά προϊόν και χαρτοφυλάκιο. Τα εν λόγω όρια παρακολουθούνται και ελέγχονται συστηματικά και αναθεωρούνται τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, μεταβάλλονται δε, αν απαιτείται, ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και τις επικρατούσες συνθήκες αγοράς.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων προχωρά στη μέτρηση, έλεγχο και παρακολούθηση του κινδύνου Αγοράς, σε ημερήσια βάση, και πραγματοποιεί μετρήσεις για την εκτίμηση των εν λόγω κινδύνων για όλα τα επί μέρους χαρτοφυλάκια.

(i) Κίνδυνος αγοράς εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χαρτοφυλακίων (χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων)

Οι μετρήσεις του κινδύνου αγοράς εκτελούνται με διάφορες μεθοδολογίες και τεχνικές μέτρησης, όπως είναι η μέτρηση της «Αξίας σε Κίνδυνο» (Value At Risk - VaR). Η μέτρηση της Αξίας σε Κίνδυνο προσδιορίζει τη μέγιστη δυνητική ζημιά ενός χαρτοφυλακίου για χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας με επίπεδο εμπιστοσύνης (Confidence Level) 99% με τη μέθοδο διακύμανσης συνδιακύμανσης (variance-covariance). Οι μετρήσεις καλύπτουν όλα τα χαρτοφυλάκια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων των εταιριών του Ομίλου.

Ο κίνδυνος αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, ανερχόταν στο ποσό των €293χιλ. και €254 χιλ. αντίστοιχα, όπως αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	6	42
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	200	536
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	7	12
Εμπορεύματα	91	27
Μείωση λόγω συσχέτισης	(50)	(61)
Κίνδυνος τιμών θυγατρικών (ΑΕΔΑΚ)	39	2
Σύνολο (Net Market Risk)	**293**	**558**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	6	42
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	200	536
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	7	12
Εμπορεύματα	91	27
Μείωση λόγω συσχέτισης	(50)	(61)
Σύνολο (Net Market Risk)	**254**	**556**

Πέραν των παραπάνω μετρήσεων, ο κίνδυνος αγοράς των χαρτοφυλακίων παρακολουθείται από μία σειρά πρόσθετων ορίων, όπως του μεγίστου ορίου ανοικτής θέσης για κάθε προϊόν και ορίων stop-loss για κάθε χαρτοφυλάκιο.

Τέλος σε τακτά χρονικά διαστήματα, και οπωσδήποτε στο τέλος εκάστου εξαμήνου, πραγματοποιούνται για τον κίνδυνο αγοράς μετρήσεις διαφόρων σεναρίων προσομοίωσης σε καταστάσεις κρίσης για τον κίνδυνο αγοράς με σκοπό αφ' ενός την αποτελεσματικότερη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου και αφ' ετέρου την ενημέρωση της Διοίκησης και των εποπτικών αρχών.

(ii) Κίνδυνος Επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίου είναι ο κίνδυνος που οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τα ανοίγματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και έχει επιπτώσεις τόσο στο κεφάλαιο όσο και στα κέρδη της Τράπεζας. Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν σε μεταβολές στην παρούσα αξία και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (off-balance sheet exposures) της Τράπεζας και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της (Economic Value of Equity - EVE). Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας μεταβάλλοντας τα ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα. Κατά συνέπεια, επηρεάζονται τα καθαρά έσοδα της από τόκους (Net Interest Income - NII).

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίων. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιημένα με βάση την ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου ή την ημερομηνία λήξης για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	781.378	0	0	0	0	0	16.268	**797.646**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	162.286	9.023	0	0	0	0	0	**171.309**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	229.055	0	0	0	0	0	35.387	**264.442**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	49.072	2.612.312	610.539	28.319	23.393	205.641	83.322	**3.612.598**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	3.703	0	3.729	22.210	17.482	266	**47.390**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	39.845	30	16.754	207.211	150.004	0	**413.844**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	2.210	**2.210**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	31.279	0	0	0	0	0	**31.279**
Σύνολο ενεργητικού	**1.221.791**	**2.696.162**	**610.569**	**48.802**	**252.814**	**373.127**	**137.453**	**5.340.718**
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	115.563	0	0	0	0	0	0	**115.563**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.811.903	1.184.856	642.847	3.806	0	0	0	**4.643.412**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.318	0	0	0	0	0	0	**5.318**
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	717	**717**
Σύνολο παθητικού	**2.932.784**	**1.184.856**	**642.847**	**3.806**	**0**	**0**	**717**	**4.765.010**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**(1.710.993)**	**1.511.306**	**(32.278)**	**44.996**	**252.814**	**373.127**	**136.736**	**575.708**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	467.679	0	0	0	0	0	11.644	**479.323**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	117.171	8.919	0	0	0	0	0	**126.090**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	297.229	0	0	0	0	0	40.399	**337.628**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	30.558	1.790.989	436.960	11.867	8.075	120.135	32.330	**2.430.914**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	0	38.319	3.723	22.482	21.694	270	**86.488**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	22.701	12.141	133.122	83.424	0	**251.388**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	1.033	**1.033**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	23.719	0	0	0	0	0	**23.719**
Σύνολο ενεργητικού	**912.637**	**1.823.627**	**497.980**	**27.731**	**163.679**	**225.253**	**85.676**	**3.736.583**
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	78.287	0	0	0	0	2.792	**81.079**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.095.316	678.834	303.833	14.224	0	0	99.597	**3.191.804**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	8.497	**8.497**
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	181	**181**
Σύνολο παθητικού	**2.095.316**	**757.121**	**303.833**	**14.224**	**0**	**0**	**111.067**	**3.281.561**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**(1.182.679)**	**1.066.506**	**194.147**	**13.507**	**163.679**	**225.253**	**(25.391)**	**455.022**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	781.378	0	0	0	0	0	16.267	**797.645**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	151.204	8.953	0	0	0	0	0	**160.157**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	226.239	0	0	0	0	0	35.387	**261.626**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	70.027	2.633.687	610.539	23.393	28.319	205.641	24.994	**3.596.600**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	3.703	0	3.729	22.210	17.482	266	**47.390**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	39.845	30	16.754	207.211	150.004	0	**413.844**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	2.210	**2.210**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	30.430	0	0	0	0	0	**30.430**
Σύνολο ενεργητικού	**1.228.848**	**2.716.618**	**610.569**	**43.876**	**257.740**	**373.127**	**79.124**	**5.309.902**
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	115.563	0	0	0	0	0	0	**115.563**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.822.555	1.184.856	642.847	3.806	0	0	0	**4.654.064**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.318	0	0	0	0	0	0	**5.318**
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	221	**221**
Σύνολο παθητικού	**2.943.436**	**1.184.856**	**642.847**	**3.806**	**0**	**0**	**221**	**4.775.166**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**(1.714.588)**	**1.531.762**	**(32.278)**	**40.070**	**257.740**	**373.127**	**78.903**	**534.736**

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	467.679	0	0	0	0	0	11.643	**479.322**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	114.705	8.920	0	0	0	0	0	**123.625**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	296.595	0	0	0	0	0	40.399	**336.994**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	30.558	1.775.609	436.960	11.867	8.075	120.135	32.868	**2.416.072**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	0	38.319	3.723	22.482	21.694	270	**86.488**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	22.701	12.141	133.122	83.424	0	**251.388**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	1.033	**1.033**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	23.719	0	0	0	0	0	**23.719**
Σύνολο ενεργητικού	**909.537**	**1.808.248**	**497.980**	**27.731**	**163.679**	**225.253**	**86.213**	**3.718.641**
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	78.287	0	0	0	0	768	**79.055**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.095.316	678.834	303.833	14.224	0	0	104.704	**3.196.911**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	8.497	**8.497**
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	181	**181**
Σύνολο παθητικού	**2.095.316**	**757.121**	**303.833**	**14.224**	**0**	**0**	**114.150**	**3.284.644**
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	**(1.185.779)**	**1.051.127**	**194.147**	**13.507**	**163.679**	**225.253**	**(27.937)**	**433.997**

(iii) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο κίνδυνος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα προέρχεται από μια ανοιχτή θέση, θετική ή αρνητική, η οποία εκθέτει τον Όμιλο σε αλλαγές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να δημιουργηθεί αν διατηρούνται περιουσιακά στοιχεία σε ένα νόμισμα, χρηματοδοτούμενα από υποχρεώσεις σε άλλο νόμισμα, ή από συμβάσεις άμεσης ή προθεσμιακής παράδοσης ξένου συναλλάγματος, είτε ακόμα από παράγωγα συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων προαιρέσεων.

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στο συναλλαγματικό κίνδυνο. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	795.752	1.127	163	515	44	45	**797.646**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	50.716	96.276	9.821	189	1	14.306	**171.309**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	264.442	0	0	0	0	0	**264.442**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.085	125	0	0	0	0	**2.210**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.510.921	96.665	5.012	0	0	0	**3.612.598**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	47.390	0	0	0	0	0	**47.390**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	403.831	10.013	0	0	0	0	**413.844**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	609	0	0	0	0	0	**609**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	10.717	0	0	0	0	0	**10.717**
Άυλα πάγια στοιχεία	11.396	0	0	0	0	0	**11.396**
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.595	0	0	0	0	0	**19.595**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	9.685	0	0	0	0	0	**9.685**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	172.776	5.160	734	339	170	327	**179.506**
Σύνολο Ενεργητικού	**5.299.915**	**209.366**	**15.730**	**1.043**	**215**	**14.678**	**5.540.947**
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	109.263	174	6.120	6	0	0	**115.563**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.149.662	469.650	9.612	950	215	13.323	**4.643.412**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.315	3	0	0	0	0	**5.318**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	21.220	0	0	0	0	0	**21.220**
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.027	0	0	0	0	0	**1.027**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	5.637	(64)	0	0	0	0	**5.573**
Λοιπές υποχρεώσεις	124.180	178	10	0	0	0	**124.368**
Προβλέψεις	4.167	0	0	0	0	0	**4.167**
Σύνολο παθητικού	**4.420.471**	**469.941**	**15.742**	**956**	**215**	**13.323**	**4.920.648**
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού	**879.444**	**(260.575)**	**(12)**	**87**	**0**	**1.355**	**620.299**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	477.887	1.025	158	172	0	81	**479.323**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	45.080	45.932	10.389	24	86	24.579	**126.090**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	337.628	0	0	0	0	0	**337.628**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.029	4	0	0	0	0	**1.033**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.401.649	21.250	8.015	0	0	0	**2.430.914**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	0	0	0	0	0	**86.488**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	251.388	0	0	0	0	0	**251.388**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	260	0	0	0	0	0	**260**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	10.903	0	0	0	0	0	**10.903**
Άυλα πάγια στοιχεία	10.805	0	0	0	0	0	**10.805**
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.508	0	0	0	0	0	**19.508**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8.079	0	0	0	0	0	**8.079**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	99.648	5.283	225	296	57	341	**105.850**
Σύνολο Ενεργητικού	**3.750.352**	**73.494**	**18.787**	**492**	**143**	**25.001**	**3.868.269**
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33.138	42.136	5.799	6	0	0	**81.079**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.797.276	355.926	13.164	441	223	24.774	**3.191.804**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.482	15	0	0	0	0	**8.497**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.861	0	0	0	0	0	**20.861**
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	692	0	0	0	0	0	**692**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	12.316	(90)	0	0	0	0	**12.226**
Λοιπές υποχρεώσεις	40.057	601	4	0	0	5	**40.667**
Προβλέψεις	2.366	0	0	0	0	0	**2.366**
Σύνολο παθητικού	**2.915.188**	**398.588**	**18.967**	**447**	**223**	**24.779**	**3.358.192**
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού	**835.164**	**(325.094)**	**(180)**	**45**	**(80)**	**222**	**510.077**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	795.751	1.127	163	515	44	45	**797.645**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	39.572	96.268	9.821	189	1	14.306	**160.157**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	261.626	0	0	0	0	0	**261.626**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.085	125	0	0	0	0	**2.210**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.493.440	98.147	5.012	0	0	0	**3.596.599**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	47.390	0	0	0	0	0	**47.390**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	403.832	10.013	0	0	0	0	**413.845**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23.972	0	0	0	0	0	**23.972**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	10.588	0	0	0	0	0	**10.588**
Άυλα πάγια στοιχεία	8.193	0	0	0	0	0	**8.193**
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.561	0	0	0	0	0	**19.561**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	10.603	0	0	0	0	0	**10.603**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	173.074	5.160	734	339	170	327	**179.804**
Σύνολο Ενεργητικού	**5.289.687**	**210.840**	**15.730**	**1.043**	**215**	**14.678**	**5.532.193**
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	109.263	174	6.120	6	0	0	**115.563**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.158.797	471.167	9.612	950	215	13.323	**4.654.064**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.315	3	0	0	0	0	**5.318**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	21.188	0	0	0	0	0	**21.188**
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	964	0	0	0	0	0	**964**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	5.025	(64)	0	0	0	0	**4.961**
Λοιπές υποχρεώσεις	122.745	178	10	0	0	0	**122.933**
Προβλέψεις	4.157	0	0	0	0	0	**4.157**
Σύνολο παθητικού	**4.427.454**	**471.458**	**15.742**	**956**	**215**	**13.323**	**4.929.148**
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού	**862.233**	**(260.618)**	**(12)**	**87**	**0**	**1.355**	**603.045**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	477.886	1.025	158	172	0	81	**479.322**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	42.615	45.932	10.389	24	86	24.579	**123.625**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	336.994	0	0	0	0	0	**336.994**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.029	4	0	0	0	0	**1.033**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.386.266	21.791	8.015	0	0	0	**2.416.072**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	0	0	0	0	0	**86.488**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	251.388	0	0	0	0	0	**251.388**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	9.134	0	0	0	0	0	**9.134**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	10.738	0	0	0	0	0	**10.738**
Άυλα πάγια στοιχεία	7.421	0	0	0	0	0	**7.421**
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.478	0	0	0	0	0	**19.478**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8.938	0	0	0	0	0	**8.938**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	98.373	5.283	225	296	57	341	**104.575**
Σύνολο Ενεργητικού	**3.736.748**	**74.035**	**18.787**	**492**	**143**	**25.001**	**3.855.206**
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30.574	42.676	5.799	6	0	0	**79.055**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.802.369	355.940	13.164	441	223	24.774	**3.196.911**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.482	15	0	0	0	0	**8.497**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.834	0	0	0	0	0	**20.834**
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	650	0	0	0	0	0	**650**
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	11.581	(90)	0	0	0	0	**11.491**
Λοιπές υποχρεώσεις	38.472	601	4	0	0	5	**39.082**
Προβλέψεις	2.356	0	0	0	0	0	**2.356**
Σύνολο παθητικού	**2.915.318**	**399.142**	**18.967**	**447**	**223**	**24.779**	**3.358.876**
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού	**821.430**	**(325.107)**	**(180)**	**45**	**(80)**	**222**	**496.330**

Η άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης εξετάζει την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Το σενάριο που εξετάστηκε περιλαμβάνει τις παρακάτω μεταβολές στα βασικά νομίσματα: Eur/Usd +15,6%, Eur/Gbp +25,7%, Eur/Chf -12%, Eur/Jpy +16,10%, Eur/Aud +20,8%, Eur/Nok +14,2%,Eur/Cad +16,4%, Eur/Sek +14,5%, Eur/Try +48,7%, Eur/Rub +34,3%, Eur/Dkk +20,8%, Eur/Ron +19,5%, Eur/Hkd +17%, Eur/Czk +15,4%, Eur/Pln +17,5%, Eur/Aed +20,8%. Με υπόλοιπα τέλους 31/12/2024, η άσκηση καταλήγει σε ζημιές της τάξεως των €95,80 χιλ.

Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές μετοχών, ομολόγων και άλλων αξιών

Όμιλος

Ο κίνδυνος σε σχέση με τις μετοχικές, ομολογιακές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος πηγάζει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών, ομολόγων και άλλων αξιών. Ως επί το πλείστων ο Όμιλος επενδύει σε κυβερνητικούς ομολογιακούς τίτλους, σε εταιρικούς ομολογιακούς τίτλους που διαπραγματεύονται τόσο στις διεθνείς αγορές όσο και στο Χρηματιστήριο Αθηνών αλλά και σε μετοχικούς τίτλους του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ανάλογα με τον επιχειρησιακό σκοπό της επένδυσης, οι αξίες αυτές κατανέμονται στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων).

Ο Όμιλος, ως μέγεθος εκτίμησης του κινδύνου τιμών, υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα μετά από φόρους, από μια μεταβολή των τιμών των μετοχών.

Τράπεζα

Ο κίνδυνος τιμών των μετοχικών προϊόντων σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει η Τράπεζα και είναι ταξινομημένα στα χαρτοφυλάκια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.
Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών. Κατά συνέπεια, δεν παρατηρήθηκε σημαντική έκθεση στον συγκεκριμένο κίνδυνο κατά την διάρκεια του 2024, πέραν των επιπέδων ανάληψης κινδύνου που έχουν καθοριστεί από το πλαίσιο ορίων που εγκρίθηκαν αρμοδίως με βάση την στρατηγική της Τράπεζας.
Στον κατωτέρω πίνακα, παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης για τον κίνδυνο τιμών μετοχικών προϊόντων που διενεργήθηκαν στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και διαθεσίμων προς πώληση με υπόλοιπα 31/12/2024.
Τα σενάρια που εξετάστηκαν είναι:
Για τον κίνδυνο μετοχών (καθώς η έκθεση των χαρτοφυλακίων εστιάζεται στην Ελληνική αγορά) εξετάστηκε σενάριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap. κατά +/-56% και του S&P κατά +/-55%.

Παράγοντες Κινδύνου Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Αγορές**	**Δυσμενές σενάριο**	**Ευνοϊκό σενάριο**
Τιμές Μετοχών	Ελληνικό Χρηματιστήριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap.	377	(220)
	Μεταβολή του δείκτη S&P	655	(424)
	Σύνολο	**1.032**	**(644)**

Το συνολικό χαρτοφυλάκιο ομολόγων που διατηρούσε η Τράπεζα την 31/12/2024 ανέρχεται σε €687.207 χιλ. και αναλύεται ως εξής:

- Χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	226.238
- Χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	47.125
- Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο στο αποσβεσμένο κόστος	413.844

Στο ανωτέρω ποσό δεν συμπεριλαμβάνεται «ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» ποσού €26.080 χιλ.

Σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο που ακολουθεί η Τράπεζα για τη διαχείριση των χρεογράφων της, αυτά τηρούνται σε διακριτά χαρτοφυλάκια με στόχο

- αποκλειστικά την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών
- τόσο την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώλησή τους
- κυρίως την πώληση των χρεογράφων

Οι θέσεις στα ανωτέρω χαρτοφυλάκια αποτελούνται κυρίως από κυβερνητικά ομόλογα Ελληνικού και Ιταλικού Δημοσίου, έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου καθώς και Ελληνικά εταιρικά και τραπεζικά ομόλογα.

Η Διοίκηση της Τράπεζας ενημερώνεται καθημερινά για τις συναλλαγές ομολόγων, την διαμορφωθείσα θέση καθώς και την αποτίμησή τους.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι ζημιές και τα κέρδη που θα προκύψουν στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων εξαιρουμένου του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων και στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων, σε περίπτωση παράλληλης μετατόπισης της καμπύλης αποδόσεων των ομολόγων κατά +/- 200 μονάδες βάσης:

Παράγοντες Κινδύνου Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Σενάριο**	**Χαρτοφυλάκιο**	**+200 Bps**	**-200 Bps**
Καμπύλες αποδόσεων ομολόγων	Μετακίνηση καμπύλης αποδόσεων Ομολόγων	Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	(3.380)	3.679
		Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων (IRS)	4.339	(5.393)
		Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	(3.466)	3.499
Σύνολα			**(2.507)**	**1.786**

Η Τράπεζα κατά το 2024 δραστηριοποιήθηκε στην αγορά των προϊόντων ρύπων.

Στο πλαίσιο της διενέργειας άσκησης προσομοίωσης για τις θέσεις της, η Τράπεζα εξέτασε το σενάριο της μείωσης του δείκτη ICEDEU3 Index σε ποσοστό 41%, με χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας. Το αποτέλεσμα της άσκησης έδειξε κέρδη αξίας €14,97 χιλ.

4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος αδυναμίας ανευρέσεως επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των άμεσων υποχρεώσεων του Ομίλου, ή ανεύρεσής αυτών με μεγάλο οικονομικό κόστος για τον Όμιλο.

Ο πιο πάνω κίνδυνος ελέγχεται μέσα από μία αναπτυγμένη δομή διαχείρισης ρευστότητας, που αποτελείται από διάφορα είδη ελέγχων, διαδικασιών και ορίων. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τους κανονισμούς για δείκτες ρευστότητας των αρμοδίων εποπτικών αρχών, καθώς και με εσωτερικά όρια.

Ο έλεγχος και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας επιτυγχάνεται μέσα από τη χρήση και τον έλεγχο των ακολούθων δεικτών:

(α) Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR): Ορίζεται ως το πηλίκο του υψηλής ποιότητας αποθέματος ρευστών διαθεσίμων προς τις καθαρές ταμειακές εκροές 30 ημερών, όπως προσδιορίζονται στον κανονισμό Ε.Ε. 575/2013.

(β) Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR): Ορίζεται ως το πηλίκο του διαθέσιμου ποσού σταθερής χρηματοδότησης προς το απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης, όπως προσδιορίζονται στον κανονισμό Ε.Ε. 575/2013.

Ένα σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων χρηματοδοτείται από τις πελατειακές καταθέσεις. Οι άμεσες ταμειακές ανάγκες χρηματοδοτούνται κυρίως από τις καταθέσεις όψεως και ταμιευτηρίου. Η χρηματοδότηση των μακροχρόνιων επενδύσεων καλύπτεται κυρίως από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και από Ίδια Κεφάλαια.

Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθέσεων διασφαλίζει την απουσία σημαντικών διακυμάνσεων και συνεπώς αποτελούν στην πλειοψηφία σταθερή καταθετική βάση.

Ο Όμιλος διενεργεί προσομοιώσεις κρίσης στην περιοχή της ρευστότητας.

Οι ακόλουθοι πίνακες κινδύνου ρευστότητας αναλύουν τις υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες, καταθέσεις πελατών και τις λοιπές υποχρεώσεις προς τους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας στις ανάλογες περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα περίοδο από την ημερομηνία αναφοράς μέχρι τη λήξη τους. Τα ποσά που αναφέρονται είναι οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	115.563	0	0	0	0	0	115.563
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.811.903	1.184.856	642.847	3.806	0	0	4.643.412
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.318	0	0	0	0	0	5.318
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	329	661	3.005	4.045	9.917	6.135	24.092
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	1.027	1.027
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	5.573	0	0	0	5.573
Λοιπές υποχρεώσεις	0	96.144	28.224	0	0	0	124.368
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	4.167	4.167
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.933.113**	**1.281.661**	**679.649**	**7.851**	**9.917**	**11.329**	**4.923.520**

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	81.079	0	0	0	0	0	81.079
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.194.913	678.834	303.833	14.224	0	0	3.191.804
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.497	0	0	0	0	0	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	282	565	2.548	3.425	9.724	7.301	23.845
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	692	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	12.226	0	0	0	12.226
Λοιπές υποχρεώσεις	0	10.480	30.187	0	0	0	40.667
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.366	2.366
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.284.771**	**689.879**	**348.794**	**17.649**	**9.724**	**10.359**	**3.361.176**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	115.563	0	0	0	0	0	115.563
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.822.555	1.184.856	642.847	3.806	0	0	4.654.064
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.318	0	0	0	0	0	5.318
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	327	656	2.992	4.033	9.911	6.136	24.055
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	964	964
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	4.961	0	0	0	4.961
Λοιπές υποχρεώσεις	0	95.570	27.363	0	0	0	122.933
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	4.157	4.157
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.943.763**	**1.281.082**	**678.163**	**7.839**	**9.911**	**11.257**	**4.932.015**

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	79.055	0	0	0	0	0	79.055
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.200.020	678.834	303.833	14.224	0	0	3.196.911
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.497	0	0	0	0	0	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	281	562	2.540	3.410	9.722	7.301	23.816
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	650	650
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	11.491	0	0	0	11.491
Λοιπές υποχρεώσεις	0	9.816	29.266	0	0	0	39.082
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.356	2.356
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.287.853**	**689.212**	**347.130**	**17.634**	**9.722**	**10.307**	**3.361.858**

4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Όμιλος υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία ΙΙΙ, το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την έκδοση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR") σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς και της Οδηγίας 2013/36 (Capital Requirements Directive-CRD IV) και στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Σύμφωνα με αυτό (άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013), οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι τα ακόλουθα:

- Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας Ι (Common Equity Tier 1—CET1) ο οποίος ανέρχεται σε 4,5%
- Ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας Ι (Tier 1) ο οποίος ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR) ο οποίος ανέρχεται σε 8%

Υπό τον Πυλώνα Ι, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον κίνδυνο αγοράς και σχετίζεται με τα εντός και εκτός στοιχεία του ενεργητικού σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο.

Με την από 5 Ιουλίου 2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.», βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 10,10% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 12,60%.

Στην ίδια απόφαση παρέχει κατεύθυνση προς τον Όμιλο και την Τράπεζα για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 0,50%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας

διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	**Συνολικό κεφάλαιο (%)**
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα ΙΙ (P2R)	2,10%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	**10,10%**
Απόθεμα ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	**12,60%**
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G)	0,5%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	**13,10%**

Πιο συγκεκριμένα η τήρηση των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ περιλαμβάνει:

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2R) ύψους 2,10% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τήρησης ύψους 0,5% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 31/12/2024 και την 31/12/2023 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024(1)	31/12/2024	31/12/2023
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	(112)	(112)	(164)
Λοιπά αποθεματικά	30.155	30.152	27.211
Κέρδη εις νέον	210.582	160.282	112.961
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(10.775)	(10.775)	(10.116)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	5.720	4.378	6.222
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	**574.205**	**522.560**	**474.473**
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	**0**	**0**	**0**
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)	**574.205**	**522.560**	**474.473**
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	**574.205**	**522.560**	**474.473**
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	**3.988.249**	**3.859.858**	**2.685.788**
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)	**14,40%**	**13,54%**	**17,67%**
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)	**14,40%**	**13,54%**	**17,67%**
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)	**14,40%**	**13,54%**	**17,67%**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024(2)	31/12/2024	31/12/2023
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	(112)	(112)	(164)
Λοιπά αποθεματικά	29.087	29.084	26.314
Κέρδη εις νέον	194.422	145.676	100.133
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(8.193)	(8.193)	(7.421)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	5.641	4.295	6.138
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	**559.480**	**509.385**	**463.358**
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	**0**	**0**	**0**
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)	**559.480**	**509.385**	**463.358**
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	**559.480**	**509.385**	**463.358**
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	**3.880.675**	**3.759.787**	**2.599.548**
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)	**14,42%**	**13,55%**	**17,82%**
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)	**14,42%**	**13,55%**	**17,82%**
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)	**14,42%**	**13,55%**	**17,82%**

(1) Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου (€140.224 χιλ.) ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος (€41.014 χιλ.) η οποία τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

(2) Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου (€136.712 χιλ.) ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος (€41.014 χιλ.) η οποία τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη στην κύρια ή στην πιο συμφέρουσα αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (τιμή εξόδου). Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και των υποχρεώσεων. Στην εύλογη αξία δεν αποτιμώνται τα δάνεια και οι λοιπές απαιτήσεις, τα χρεόγραφα και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρούνται στο αναπόσβεστο κόστος. Η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών, όπως παρουσιάζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχει σημαντικές διαφορές από την εύλογη αξία τους. Συγκεκριμένα:

(α) Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις καθώς και άλλα στοιχεία προς είσπραξη όπως δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα.

Η συντριπτική πλειοψηφία των τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της αναμενόμενης πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Η πλειονότητα τους χρεώνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική αξία τους.

(γ) Υποχρεώσεις προς πελάτες

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμιευτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει ο Όμιλος όποτε του ζητηθεί από τον πελάτη. Η εύλογη αξία τους ισούται και με την λογιστική τους αξία.

5.2. Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το Δ.Π.ΧΑ. 13 καθορίζει τις διαδικασίες αποτίμησης και ελέγχου σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές (παρατηρήσιμα στοιχεία), τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης και μοντέλα αποτίμησης (μη παρατηρήσιμα στοιχεία). Αυτοί οι δυο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία:

Επίπεδο 1 – Μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημη χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει μετοχές, χρεωστικούς τίτλους και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά.

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή παρατηρήσιμων τιμών εκτός του επιπέδου 1. Για παρόμοια χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση, για τιμές από μη ενεργές αγορές και δεδομένα τα οποία είναι διαθέσιμα στην αγορά και μπορούν να χρησιμοποιηθούν κατά τον υπολογισμό της αξίας της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των εξωχρηματηστηριακών συμβάσεων παραγώγων (OTC) και διαφόρων χρεωστικών τίτλων. Η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων όπως ESTR και SOFR..

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή μη παρατηρήσιμων τιμών. Ο Όμιλος προσαρμόζει τα μη παρατηρίσιμα δεδομένα σύμφωνα με τη καλύτερη δυνατή πληροφόρηση που έχει στη διάθεση του και χρησιμοποιώντας κατά την εκτίμηση του υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά (market participants) για την αποτίμηση της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται. Η αποτίμηση πραγματοποιείται δεδομένα, παρατηρήσεις και υποθέσεις που απαιτούν σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	238.362	0	26.080	**264.442**	**264.442**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	56	2.154	0	**2.210**	**2.210**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	47.390	0	0	**47.390**	**47.390**
Σύνολο	**285.808**	**2.154**	**26.080**	**314.042**	**314.042**

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο Όμιλος την 31/12/2024 ήταν €26.080 χιλ. και την 31/12/2023 €30.696 χιλ. Για την αποτίμηση του ομολόγου έχουν χρησιμοποιηθεί 3 σενάρια και το προεξοφλητικό επιτόκιο ("discount rate") κυμαίνεται από 3% έως 15% στο βασικό σενάριο ανάλογα με τα χαρακτηριστικά και τη ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο αυξηθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση είναι 15% και αυξηθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μεγαλύτερη κατά €600χιλ.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο μειωθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την αποτίμηση είναι 15% και μειωθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μικρότερη κατά €600 χιλ.

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	37	5.281	0	**5.318**	**5.318**
Σύνολο	**37**	**5.281**	**0**	**5.318**	**5.318**

Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των χρήσεων που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 31η Δεκεμβρίου 2023. Την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 31η Δεκεμβρίου 2023, δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το επίπεδο 3.

Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των χρήσεων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	162.356	0	9.332	**171.688**	**171.309**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.830.727	**3.830.727**	**3.612.598**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	406.829	0	0	**406.829**	**413.844**
Σύνολο	**569.185**	**0**	**3.840.059**	**4.409.244**	**4.197.751**

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα: Η συντριπτική πλειοψηφία των διατραπεζικών τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία. Η εύλογη αξία των δανείων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας /πελατών.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας /πελατών.

Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές που διαπραγματεύονται στην αγορά.

Σημειώνεται ότι σε επίπεδο ομίλου δεν υπήρξαν μετακινήσεις μεταξύ των επιπέδων.

Ιεραρχία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.932	0	30.696	**337.628**	**337.628**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	131	902	0	**1.033**	**1.033**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	0	0	**86.488**	**86.488**
Σύνολο	**393.551**	**902**	**30.696**	**425.149**	**425.149**

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	97	8.400	0	**8.497**	**8.497**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39	0	0	**39**	**39**
Σύνολο	**136**	**8.400**	**0**	**8.536**	**8.536**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	2.621.878	**2.621.878**	**2.430.914**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	246.881	0	0	**246.881**	**251.388**
Σύνολο	**246.881**	**0**	**2.621.878**	**2.868.759**	**2.682.302**

Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων	
Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**37.781**
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα	(135)
Εξοφλήσεις	(6.950)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**30.696**
Κέρδος / (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα	2.043
Εξοφλήσεις	(6.659)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**26.080**

Τράπεζα

Ιεραρχία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235.546	0	26.080	**261.626**	**261.626**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	56	2.154	0	**2.210**	**2.210**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	47.390	0	0	**47.390**	**47.390**
Σύνολο	**282.992**	**2.154**	**26.080**	**311.226**	**311.226**

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο Όμιλος την 31/12/2024 ήταν €26.080 χιλ. και την 31/12/2023 €30.696 χιλ. Για την αποτίμηση του ομολόγου έχουν χρησιμοποιηθεί 3 σενάρια και το προεξοφλητικό επιτόκιο ("discount rate") κυμαίνεται από 3% έως 15% στο βασικό σενάριο ανάλογα με τα χαρακτηριστικά και τη ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο αυξηθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση είναι 15% και αυξηθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μεγαλύτερη κατά €600χιλ.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο μειωθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την αποτίμηση είναι 15% και μειωθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε

σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μικρότερη κατά €600 χιλ.

Ποσά σε Ευρώ '000			31/12/2024		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	37	5.281	0	**5.318**	**5.318**
Σύνολο	**37**	**5.281**	**0**	**5.318**	**5.318**

Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των χρήσεων που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 31η Δεκεμβρίου 2023. Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των χρήσεων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000			31/12/2024		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	151.204	0	9.332	**160.536**	**160.157**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.814.213	**3.814.213**	**3.596.600**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	406.829	0	0	**406.829**	**413.844**
Σύνολο	**558.033**	**0**	**3.823.545**	**4.381.578**	**4.170.601**

Ιεραρχία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000			31/12/2023		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.298	0	30.696	**336.994**	**336.994**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	131	902	0	**1.033**	**1.033**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	0	0	**86.488**	**86.488**
Σύνολο	**392.917**	**902**	**30.696**	**424.515**	**424.515**

Ποσά σε Ευρώ '000			31/12/2023		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	97	8.400	0	**8.497**	**8.497**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39	0	0	**39**	**39**
Σύνολο	**136**	**8.400**	**0**	**8.536**	**8.536**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Συνολική εύλογη αξία**	**Συνολική λογιστική αξία**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	2.606.901	**2.606.901**	**2.416.072**
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	246.881	0	0	**246.881**	**251.388**
Σύνολο	**246.881**	**0**	**2.606.901**	**2.853.782**	**2.667.460**

Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων	
Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**36.242**
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα	1.404
Εξοφλήσεις	(6.950)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**30.696**
Κέρδος / (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα	2.043
Εξοφλήσεις	(6.659)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**26.080**

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	16.614	8.476
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	207.230	141.533
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	18.618	12.427
Λοιποί τόκοι έσοδα	785	734
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.221	1.330
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**244.468**	**164.500**
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	6.994	8.485
Τόκοι παραγώγων	2.185	112
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	**253.647**	**173.097**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(56.577)	(25.756)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(3.477)	(3.596)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	(366)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(732)	(762)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(649)	(301)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**(61.435)**	**(30.781)**
Τόκοι παραγώγων	(2.355)	(104)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	**(63.790)**	**(30.885)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**189.857**	**142.212**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	16.614	8.476
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	204.400	139.233
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	18.591	12.427
Λοιποί τόκοι έσοδα	788	751
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.221	1.330
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**241.614**	**162.217**
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	6.994	8.485
Τόκοι παραγώγων	2.185	112
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	**250.793**	**170.814**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(56.602)	(25.760)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(3.477)	(3.596)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	(366)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(730)	(762)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(619)	(44)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**(61.428)**	**(30.528)**
Τόκοι παραγώγων	(2.355)	(105)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	**(63.783)**	**(30.633)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**187.010**	**140.181**

Η αύξηση των τόκων από τα ομόλογα, τα δάνεια και τις καταθέσεις είναι συνάρτηση της εξέλιξης των υπολοίπων των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων.

7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	4.478	3.443
Δανείων & εγγυητικών επιστολών	20.660	16.187
Επενδυτικών συναλλαγών	6.590	5.336
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	16.015	13.614
Σύνολο εσόδων προμηθειών	**47.743**	**38.580**
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(908)	(665)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(5.503)	(5.796)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	**(6.411)**	**(6.461)**
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**41.332**	**32.119**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	4.494	3.444
Δανείων & εγγυητικών επιστολών	20.697	16.262
Επενδυτικών συναλλαγών	490	924
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	17.323	14.356
Σύνολο εσόδων προμηθειών	**43.004**	**34.986**
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(809)	(659)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(5.503)	(5.796)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	**(6.312)**	**(6.455)**
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**36.692**	**28.531**

Η αύξηση των πιστοδοτήσεων, καθώς και η γενικότερη ανάπτυξη των τραπεζικών και χρηματιστηριακών συναλλαγών είχαν ως αποτέλεσμα την ανάπτυξη των αντίστοιχων προμηθειών.

8. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα	5.861	8.572
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	3.538	(3.187)
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων	1.050	913
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	1.858	4.426
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα	7.488	5.833
Σύνολο	**19.795**	**16.557**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα	5.857	8.575
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	3.539	(3.187)
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων	1.050	913
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	1.726	4.601
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα	7.497	5.833
Σύνολο	**19.669**	**16.735**

Τα κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων της Τράπεζας έχουν επηρεαστεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Κέρδος €5.857χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα» αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος.
- Κέρδος €3.539χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία» αφορά κυρίως σε κέρδη ύψους €1.999χιλ. από παράγωγα προϊόντα συναλλάγματος, σε κέρδος €1.889χιλ. από κλείσιμο και αποτίμηση θέσεων σε επιτοκιακά παράγωγα (Interest Rate Swaps & Options) καθώς και σε ζημιά ύψους €335χιλ. από παράγωγα προϊόντα επί μετοχών και δεικτών του Ελληνικού Χρηματιστηρίου τα οποία αντισταθμίζονται από κέρδη χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια.
- Κέρδος €1.050 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων» περιλαμβάνει αποτέλεσμα από αγοραπωλησίες δικαιωμάτων ρύπων, στα πλαίσια της προώθησης του εν λόγω προϊόντος στους πελάτες της Τράπεζας, αποτίμηση αποθέματος ρύπων καθώς και παραγώγων επί δικαιωμάτων ρύπων για σκοπούς αντιστάθμισης θέσεων.
- Κέρδος €1.726 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια» αφορά διαχείριση και αποτίμηση θέσεων σε μετοχές.
- Κέρδος €7.497 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα» αφορά κέρδος €5.454χιλ. το οποίο προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων σε ομόλογα όσο και από αποτίμηση ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και κέρδος €2.043 χιλ. που αφορά αποτίμηση ομολόγου τιτλοποιημένων δανείων.

9. Λοιπά λειτουργικά έσοδα

Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Έσοδα από ενοίκια	5	6
Λοιπά έσοδα	574	1.006
Σύνολο	**579**	**1.012**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Έσοδα από ενοίκια	38	38
Λοιπά έσοδα	657	1.116
Σύνολο	**695**	**1.154**

Η διακύμανση των λοιπών εσόδων στην Τράπεζα οφείλεται στο κέρδος από πώληση ακινήτου (€0,5εκατ.) την 31/12/2023.

10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης για παροχές στο προσωπικό αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Σημ.	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Μισθοί και ημερομίσθια		(26.164)	(24.494)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών)		(4.693)	(4.337)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	31	(184)	(225)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού		(1.597)	(1.327)
Σύνολο		**(32.638)**	**(30.383)**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Σημ.	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Μισθοί και ημερομίσθια		(25.053)	(23.714)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών)		(4.502)	(4.150)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	31	(173)	(207)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού		(1.553)	(1.290)
Σύνολο		**(31.281)**	**(29.361)**

Η αύξηση των αμοιβών προσωπικού οφείλεται κυρίως στην αύξηση του προσωπικού της Τράπεζας. Ο συνολικός αριθμός του προσωπικού του Ομίλου την 31/12/2024 ανερχόταν σε 575 άτομα και της Τράπεζας σε 550 άτομα (31/12/2023: Όμιλος 500 άτομα και Τράπεζα 478 άτομα).

11. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των λοιπών λειτουργικών εξόδων έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Αμοιβές και έξοδα μελών ΔΣ, δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(2.964)	(4.363)
Έξοδα μηχανογράφησης	(4.459)	(3.822)
Έξοδα συνδρομών	(734)	(557)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(1.446)	(1.270)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(955)	(859)
Φόροι και τέλη	(2.810)	(2.490)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(114)	(108)
Λοιπά έξοδα	(3.430)	(5.775)
Σύνολο	**(16.912)**	**(19.244)**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Αμοιβές και έξοδα μελών ΔΣ, δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(2.778)	(4.216)
Έξοδα μηχανογράφησης	(4.370)	(3.767)
Έξοδα συνδρομών	(571)	(410)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(1.416)	(1.246)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(924)	(833)
Φόροι και τέλη	(2.727)	(2.426)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(110)	(103)
Λοιπά έξοδα	(2.883)	(5.575)
Σύνολο	**(15.779)**	**(18.576)**

12. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(17.353)	(9.444)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.869)	191
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(423)	137
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	45	(141)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	19	127
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(972)	(783)
Σύνολο	**(20.553)**	**(9.913)**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(16.972)	(9.242)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.869)	191
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(423)	137
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	45	(141)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	19	127
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(972)	(783)
Σύνολο	**(20.172)**	**(9.711)**

Η αύξηση των προβλέψεων προέρχεται κυρίως από την ανάλογη μεγέθυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη μεταβολή των μακροοικονομικών μεγεθών.

Ο Όμιλος την 31 Δεκεμβρίου 2024, λαμβάνοντας υπόψη τα εσωτερικά όρια ανοχής κινδύνων καθώς και τις εποπτικές απαιτήσεις (ΕΔΕΑ, εποπτικές προβλέψεις πλαισίου CRR) αναγνώρισε επιπρόσθετο ποσό αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ΑΠΖ) ύψους €6.412 χιλ. για τη διαμόρφωση ελάχιστου ποσοστού κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε ποσοστό 33%. Για το έτος 2023 ο Όμιλος είχε αναγνωρίσει επιπρόσθετες

αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ύψους €1.070 χιλ. για τους πελάτες που οι επιχειρήσεις τους επηρεάστηκαν από τις φυσικές καταστροφές στη περιοχή της Θεσσαλίας τον Σεπτέμβριο του 2023.

Η λογιστική αξία των δανείων της Τράπεζας και του Ομίλου, πριν την τροποποίηση των συμβατικών τους όρων, παρουσιάζονται κατωτέρω:

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Λογιστική αξία μετά από αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου και πριν την τροποποίηση των συμβατικών όρων	235.671	112.640
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(972)	(783)
Σύνολο	**234.699**	**111.857**

13. Λοιπές προβλέψεις

Η ανάλυση των λοιπών προβλέψεων έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**1/1/2024 - 31/12/2024**	**1/1/2023 - 31/12/2023**
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	0	29
Σύνολο	**0**	**29**

Στην Τράπεζα το υπόλοιπο των λοιπών προβλέψεων είναι μηδενικό για τις χρήσεις που έληξαν 31/12/2024 και 31/12/2023.

14. Φόρος εισοδήματος

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**1/1/2024 - 31/12/2024**	**1/1/2023 - 31/12/2023**
Αναβαλλόμενος φόρος	1.992	2.829
Τρέχων φόρος	(38.406)	(25.750)
Σύνολο	**(36.414)**	**(22.921)**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**1/1/2024 - 31/12/2024**	**1/1/2023 - 31/12/2023**
Κέρδη προ φόρων	**176.640**	**125.944**
Φόρος υπολογισμένος βάσει του θεσπισμένου φορολογικού συντελεστή 22% (2023: 22%)	(38.861)	(27.708)
Προσαρμογές στο φόρο σε σχέση με:		
Επίδραση φόρου από αφορολόγητα έσοδα	10	206
Φόρος προηγουμένων χρήσεων	(1.677)	(8)
Φόρος που αναλογεί σε έξοδα που δεν εκπίπτουν	(1.446)	(462)
Φόρος επί προσωρινών διαφορών	0	10
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας προηγούμενων ετών	(921)	594
Φόρος που αναλογεί σε προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία	6.412	4.323
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	69	124
Φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα	**(36.414)**	**(22.921)**
Πραγματικός συντελεστής φόρου	**20,61%**	**18,20%**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Αναβαλλόμενος φόρος	2.053	2.632
Τρέχων φόρος	(37.471)	(25.066)
Σύνολο	**(35.418)**	**(22.434)**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Κέρδη προ φόρων	**172.130**	**123.154**
Φόρος υπολογισμένος βάσει του θεσπισμένου φορολογικού συντελεστή 22% (2023: 22%)	(37.869)	(27.094)
Προσαρμογές στο φόρο σε σχέση με:		
Επίδραση φόρου από αφορολόγητα έσοδα	0	203
Φόρος προηγουμένων χρήσεων	(1.677)	(8)
Φόρος που αναλογεί σε έξοδα που δεν εκπίπτουν	(1.373)	(452)
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας προηγούμενων ετών	(911)	594
Φόρος που αναλογεί σε προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία	6.412	4.323
Φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα	**(35.418)**	**(22.434)**
Πραγματικός συντελεστής φόρου	**20,58%**	**18,22%**

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει στην Ελλάδα για τις χρήσεις από 2021 και έπειτα είναι 22%. Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιρειών του Ομίλου, παρουσιάζονται στην σημείωση 38(β).

Για την χρήση 2024 ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά την δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2024. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

15. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή αναλύονται ως εξής:

Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	140.224	103.021
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.765	53.327
Κέρδη ανά μετοχή – βασικά & προσαρμοσμένα (σε €)	**1,90**	**1,93**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	136.712	100.720
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.765	53.327
Κέρδη ανά μετοχή – βασικά & προσαρμοσμένα (σε €)	**1,85**	**1,89**

Με την από 22/3/2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές. Σύμφωνα με την παρ.64 του Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί για τη συγκριτική περίοδο με τον αριθμό μετοχών μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Με την από 21/4/2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της από 22/3/2023 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω της μετατροπής του ομολογιακού δανείου και εκδόθηκαν 14.084.435 νέες κοινές ονομαστικές και μετά ψήφου μετοχές.

Με την από 7/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.64 του Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για τη συγκριτική χρήση μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Στις 4/10/2023 ολοκληρώθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση 21.000.0000 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών.

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, διενεργήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 κατά ποσό €276.000, με την έκδοση 80.000 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.64 του Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για τη συγκριτική περίοδο μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

16. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμειακών διαθεσίμων και ταμειακών ισοδυνάμων που είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Ταμείο	16.268	11.644
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	781.378	467.679
Σύνολο	**797.646**	**479.323**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Ταμείο	16.267	11.643
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	781.378	467.679
Σύνολο	**797.645**	**479.322**

Η εύλογη αξία του ταμείου και των διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2024	31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		797.646	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	143.424	98.290
Σύνολο		**941.070**	**577.613**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2024	31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		797.645	479.322
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	132.272	95.825
Σύνολο		**929.917**	**575.147**

Βάσει υποχρεώσεων προς την Τράπεζα της Ελλάδος ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούν καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος με μέσο υπόλοιπο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα.

Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική Τράπεζα ανέρχονται σε €39.718 χιλ. (€29.955 χιλ. το 2023).

17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	10.016	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	133.408	98.290
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.953	8.919
Δεσμευμένες καταθέσεις	3.485	10.248
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	15.447	8.633
Σύνολο	**171.309**	**126.090**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	132.272	95.825
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.953	8.919
Δεσμευμένες καταθέσεις	3.485	10.248
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	15.447	8.633
Σύνολο	**160.157**	**123.625**

18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Μετοχές & τίτλοι μεταβλητής απόδοσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	9.308	9.703
Αμοιβαία κεφάλαια	2.816	634
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	186.918	228.849
Ομόλογα κρατικά	0	768
Ομόλογα εταιρειών	39.320	50.335
Ομόλογα τραπεζών	0	16.643
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	26.080	30.696
Σύνολο	**264.442**	**337.628**

Το «ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» αφορά στην αγορά από την Τράπεζα ομολόγου (οι πρόσοδοι του οποίου προέρχονται από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων) με όρους συμμετοχής στα κέρδη αυτού ("Profit Participating Security"), τον Μάιο του 2022 και είναι υποχρεωτικά αποτιμώμενο στην εύλογη αξία.

Οι βασικές παραδοχές αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναφέρονται στη σημείωση 2.4.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Μετοχές & τίτλοι μεταβλητής απόδοσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	9.308	9.703
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	186.918	228.849
Ομόλογα κρατικά	0	768
Ομόλογα εταιρειών	39.320	50.335
Ομόλογα τραπεζών	0	16.643
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	26.080	30.696
Σύνολο	**261.626**	**336.994**

Η κίνηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**337.628**	**211.653**
Αγορές	3.428.027	3.306.682
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(3.503.724)	(3.184.214)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	2.511	3.507
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**264.442**	**337.628**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**336.994**	**210.114**
Αγορές	3.424.827	3.306.048
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(3.502.624)	(3.184.214)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	2.429	5.046
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**261.626**	**336.994**

19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος

	31/12/2024		
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	9.311	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	53	23	29
Παράγωγα συναλλάγματος	294.548	1.571	766
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	39.302	33	4.400
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	80.360	583	123
Σύνολο παραγώγων		**2.210**	**5.318**

	31/12/2023		
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	13.332	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	138	41	97
Παράγωγα συναλλάγματος	363.989	598	2.913
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	53.148	340	5.442
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	37.174	54	45
Σύνολο παραγώγων		**1.033**	**8.497**

Τράπεζα

	31/12/2024		
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	9.311	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	53	23	29
Παράγωγα συναλλάγματος	294.548	1.571	766
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	39.302	33	4.400
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	80.360	583	123
Σύνολο παραγώγων		**2.210**	**5.318**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2023		
	Ονομαστική Αξία	**Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία**	
		Ενεργητικό	**Παθητικό**
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	13.332	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	138	41	97
Παράγωγα συναλλάγματος	363.989	598	2.913
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	53.148	340	5.442
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	37.174	54	45
Σύνολο παραγώγων		**1.033**	**8.497**

Η αποτίμηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά και την 31 Δεκεμβρίου 2023 ποσού ύψους €34,7χιλ. συμπεριλαμβανόταν στους λογαριασμούς περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών.

20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	35.013	32.753
Στεγαστικά	132.641	98.199
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.717.713	1.054.855
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.772.132	1.272.702
	3.657.499	**2.458.509**
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(44.901)	(27.595)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	**3.612.598**	**2.430.914**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	35.013	32.753
Στεγαστικά	132.641	98.199
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.789.324	1.116.479
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.684.007	1.196.101
	3.640.985	**2.443.532**
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(44.385)	(27.460)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	**3.596.600**	**2.416.072**

Η κίνηση του λογαριασμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Σημ.**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης		**(27.595)**	**(18.907)**
Προβλέψεις χρήσης	12	(17.353)	(9.444)
Διαγραφές δανείων		47	756
Υπόλοιπο τέλους χρήσης		**(44.901)**	**(27.595)**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Σημ.	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης		**(27.460)**	**(18.974)**
Προβλέψεις χρήσης	12	(16.972)	(9.242)
Διαγραφές δανείων		47	756
Υπόλοιπο τέλους χρήσης		**(44.385)**	**(27.460)**

21. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	17.432	52.996
Ομόλογα εταιρειών	10.877	6.050
Ομόλογα τραπεζών	18.815	27.172
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	**47.124**	**86.218**
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	260	264
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	**266**	**270**
Σύνολο	**47.390**	**86.488**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	17.432	52.996
Ομόλογα εταιρειών	10.877	6.050
Ομόλογα τραπεζών	18.815	27.172
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	**47.124**	**86.218**
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	260	264
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	**266**	**270**
Σύνολο	**47.390**	**86.488**

Η Τράπεζα έχει ταξινομήσει στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μετοχές οι οποίες αποτελούν στρατηγικές και λειτουργικές τοποθετήσεις με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**86.488**	**93.256**
Αγορές	189.178	28.318
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(230.186)	(40.111)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	1.910	5.025
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**47.390**	**86.488**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**86.488**	**93.256**
Αγορές	189.178	28.318
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(230.186)	(40.111)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	1.910	5.025
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**47.390**	**86.488**

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων τις χρήσεις 1/1/2023-31/12/2024 έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**(208)**
Ομόλογα κρατικά	106
Ομόλογα εταιρειών	53
Ομόλογα τραπεζών	(32)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 31/12/2023	**127**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**(81)**
Ομόλογα κρατικά	13
Ομόλογα εταιρειών	(15)
Ομόλογα τραπεζών	21
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 31/12/2024	**19**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**(62)**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**(208)**
Ομόλογα κρατικά	106
Ομόλογα εταιρειών	53
Ομόλογα τραπεζών	(32)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 31/12/2023	**127**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**(81)**
Ομόλογα κρατικά	13
Ομόλογα εταιρειών	(15)
Ομόλογα τραπεζών	21
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 31/12/2024	**19**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**(62)**

22. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Οι απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα κρατικά	161.834	93.792
Ομόλογα εταιρειών	102.371	63.252
Ομόλογα τραπεζών	150.442	94.724
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(803)	(380)
Σύνολο	**413.844**	**251.388**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα κρατικά	161.834	93.792
Ομόλογα εταιρειών	102.371	63.252
Ομόλογα τραπεζών	150.442	94.724
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(803)	(380)
Σύνολο	**413.844**	**251.388**

Η αύξηση του χαρτοφυλακίου οφείλεται στην περαιτέρω επένδυση της Τράπεζας σε ομόλογα σταθερών επιτοκίων, ως ενεργεία αντιστάθμισής, με σκοπό την μείωση της ευαισθησίας σε μεταβολές επιτοκίων των καθαρών εσόδων από τόκους.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**251.388**	**174.464**
Αγορές	200.552	76.443
Πωλήσεις /Λήξεις/ Λοιπές κινήσεις	(37.673)	861
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(423)	(380)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**413.844**	**251.388**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**251.388**	**174.464**
Αγορές	200.552	76.443
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(37.673)	861
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(423)	(380)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**413.844**	**251.388**

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου στο αποσβεσμένο κόστος, τις χρήσεις 1/1/2023-31/12/2024 έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**(517)**
Ομόλογα κρατικά	8
Ομόλογα εταιρειών	223
Ομόλογα τραπεζών	(94)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 31/12/2023	**137**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**(380)**
Ομόλογα κρατικά	(113)
Ομόλογα εταιρειών	(280)
Ομόλογα τραπεζών	(30)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 31/12/2024	**(423)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**(803)**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**(517)**
Ομόλογα κρατικά	8
Ομόλογα εταιρειών	223
Ομόλογα τραπεζών	(94)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 31/12/2023	**137**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**(380)**
Ομόλογα κρατικά	(113)
Ομόλογα εταιρειών	(280)
Ομόλογα τραπεζών	(30)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 31/12/2024	**(423)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**(803)**

23. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2024	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2024
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	79,04%	20,96%
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
OPTIMA ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές Μισθώσεις	100,00%	0,00%

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2023	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2023
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%

Το Νοέμβριο του 2024 συστάθηκε η Optima Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε., «Optima Leasing Α.Ε.», η οποία αποτελεί 100% θυγατρική Εταιρεία του Ομίλου της Optima Bank.

Ο Όμιλος κατέχει συνολική συμμετοχή στην IBG INVESTMENTS S.A. κατά 100% και στις δύο χρήσεις.

Συγγενείς Εταιρείες

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% συμμετοχής 31/12/2024	% συμμετοχής 31/12/2023
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Χονδρική και λιανική πώληση ειδών ένδυσης, υπόδησης, καλλυντικών και γραφικής ύλης	25,00%	25,00%

Τον Οκτώβριο του 2022 η Τράπεζα απέκτησε το 25% της εταιρείας NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης.

Τράπεζα

Οικονομικά στοιχεία 31/12/2024				
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.171	13	0	(13)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.228	2	7	0
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	164.592	145.873	13.266	4.195
OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.696	1.740	3.137	588
OPTIMA ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	15.189	493	28	(304)
	188.876	**148.121**	**16.438**	**4.466**

Οικονομικά στοιχεία 31/12/2023				
Ποσά σε Ευρώ ΄000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.182	11	0	(6)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.390	2	(210)	(217)
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	124.618	109.114	8.792	2.757
OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.206	1.685	2.155	387
	133.395	**110.813**	**10.737**	**2.920**

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα.

Η κίνηση του λογαριασμού «Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις» αναλύεται ως εξής:

Όμιλος - Συμμετοχές σε συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**260**	**448**
- Νέες επενδύσεις	0	1
- Αναλογία κερδών/(ζημιών) συγγενών επιχειρήσεων	349	(189)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**609**	**260**

Τράπεζα - Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**9.134**	**9.133**
- Νέες επενδύσεις	15.000	1
- Πώληση ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς	(162)	0
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**23.972**	**9.134**

Το κόστος συμμετοχής σε θυγατρικές της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ ΄000 **Θυγατρικές Εταιρείες**	**Ποσό συμμετοχής 31/12/2024**	**Ποσό συμμετοχής 31/12/2023**
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	778	778
IBG INVESTMENTS S.A.	984	1.146
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	6.307	6.307
OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	892	892
OPTIMA ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	15.000	0
Σύνολο συμμετοχών σε θυγατρικές εταιρείες	**23.961**	**9.123**

Ποσά σε Ευρώ ΄000 **Συγγενείς Εταιρείες**	**Ποσό συμμετοχής 31/12/2024**	**Ποσό συμμετοχής 31/12/2023**
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	11	11
Σύνολο συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	**11**	**11**

24. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων στοιχείων κατά τις χρήσεις 2024 και 2023 έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2024	12.787	3.277	4.073	20.137
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2024	(4.787)	(2.374)	(2.073)	(9.234)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2024	**8.000**	**903**	**2.000**	**10.903**
Προσθήκες	987	477	302	1.766
Πωλήσεις – διαγραφές	0	(43)	0	(43)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.251)	(388)	(309)	(1.948)
Αποσβέσεις πωληθέντων - διαγραφέντων	0	39	0	39
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2024	13.774	3.711	4.375	21.860
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2024	(6.038)	(2.723)	(2.382)	(11.143)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**7.736**	**988**	**1.993**	**10.717**

Ποσά σε Ευρώ '000	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	12.664	2.751	3.916	19.331
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(3.686)	(2.020)	(1.786)	(7.492)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	**8.979**	**732**	**2.131**	**11.841**
Προσθήκες	798	528	160	1.486
Πωλήσεις – διαγραφές	(675)	(2)	(3)	(680)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.120)	(356)	(290)	(1.766)
Αποσβέσεις πωληθέντων - διαγραφέντων	19	2	3	24
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	12.787	3.277	4.073	20.137
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(4.787)	(2.374)	(2.073)	(9.234)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**8.000**	**903**	**2.000**	**10.903**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2024	12.652	3.277	3.952	19.881
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2024	(4.773)	(2.374)	(1.996)	(9.143)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2024	**7.879**	**903**	**1.956**	**10.738**
Προσθήκες	969	476	294	1.739
Πωλήσεις – διαγραφές	0	(43)	0	(43)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.203)	(388)	(294)	(1.885)
Αποσβέσεις πωληθέντων - διαγραφέντων	0	39	0	39
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2024	13.621	3.710	4.246	21.577
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2024	(5.976)	(2.723)	(2.290)	(10.989)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**7.645**	**987**	**1.956**	**10.588**

Ποσά σε Ευρώ '000	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	12.533	2.751	3.800	19.084
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(3.678)	(2.020)	(1.722)	(7.420)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	**8.855**	**731**	**2.078**	**11.664**
Προσθήκες	797	528	153	1.478
Πωλήσεις – διαγραφές	(678)	(2)	(1)	(681)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.114)	(356)	(276)	(1.746)
Αποσβέσεις πωληθέντων - διαγραφέντων	19	2	2	23
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	12.652	3.277	3.952	19.881
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(4.773)	(2.374)	(1.996)	(9.143)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**7.879**	**903**	**1.956**	**10.738**

25. Άυλα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές των άυλων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2024 και 2023 έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Λογισμικό**	**Λοιπά Άυλα**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2024	14.849	4.055	18.904
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2024	(7.174)	(925)	(8.099)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2024	**7.675**	**3.130**	**10.805**
Προσθήκες	3.723	0	3.723
Αποσβέσεις χρήσης	(2.824)	(308)	(3.132)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2024	18.572	4.055	22.627
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2024	(9.998)	(1.233)	(11.231)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**8.574**	**2.822**	**11.396**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Λογισμικό**	**Λοιπά Άυλα**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	11.848	4.055	15.903
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(4.962)	(617)	(5.579)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	**6.886**	**3.438**	**10.324**
Προσθήκες	3.001	0	3.001
Αποσβέσεις χρήσης	(2.212)	(308)	(2.520)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	14.849	4.055	18.904
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(7.174)	(925)	(8.099)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**7.675**	**3.130**	**10.805**

Στο κονδύλι «Λοιπά Άυλα» περιλαμβάνονται άυλα περιουσιακά στοιχεία που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima Factors και Optima ΑΕΔΑΚ το Δεκέμβριο του 2020.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Λογισμικό**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2024	13.872	13.872
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2024	(6.451)	(6.451)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2024	**7.421**	**7.421**
Προσθήκες	3.508	3.508
Αποσβέσεις χρήσης	(2.736)	(2.736)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2024	17.380	17.380
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2024	(9.187)	(9.187)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**8.193**	**8.193**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**Λογισμικό**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	11.040	11.040
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(4.307)	(4.307)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	**6.733**	**6.733**
Προσθήκες	2.832	2.832
Αποσβέσεις χρήσης	(2.144)	(2.144)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	13.872	13.872
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(6.451)	(6.451)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**7.421**	**7.421**

26. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις

Όμιλος

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	18.288	18.546
Μεταφορικά μέσα	1.307	962
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**19.595**	**19.508**
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	3.265	2.696
Μακροπρόθεσμες	17.955	18.165
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**21.220**	**20.861**

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Ευρώ ΄000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	2.817	2.693
Μεταφορικά μέσα	431	331
Σύνολο	**3.248**	**3.024**
Έξοδο τόκων	739	769

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2024	27.200	1.512	28.712
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2024	(8.654)	(550)	(9.204)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2024	**18.546**	**962**	**19.508**
Προσθήκες	2.559	775	3.334
Μειώσεις	0	(300)	(300)
Αποσβέσεις χρήσης	(2.817)	(431)	(3.248)
Αποσβέσεις μειώσεων	1	300	301
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2024	29.759	1.987	31.746
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2024	(11.470)	(681)	(12.151)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**18.289**	**1.306**	**19.595**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	25.028	1.244	26.272
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(6.136)	(700)	(6.836)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	**18.892**	**544**	**19.436**
Προσθήκες	2.347	822	3.169
Μειώσεις	(175)	(554)	(729)
Αποσβέσεις χρήσης	(2.693)	(333)	(3.026)
Αποσβέσεις μειώσεων	175	483	658
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	27.200	1.512	28.712
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(8.654)	(550)	(9.204)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**18.546**	**962**	**19.508**

Τράπεζα

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	18.289	18.545
Μεταφορικά μέσα	1.272	933
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**19.561**	**19.478**
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	3.258	2.688
Μακροπρόθεσμες	17.930	18.146
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**21.188**	**20.834**

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/12/2024	1/1/2023 - 31/12/2023
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	2.817	2.693
Μεταφορικά μέσα	414	324
Σύνολο	**3.231**	**3.017**
Έξοδο τόκων	730	762

Ποσά σε Ευρώ '000	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2024	27.200	1.468	28.668
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2024	(8.654)	(536)	(9.190)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2024	**18.546**	**932**	**19.478**
Προσθήκες	2.559	754	3.313
Μειώσεις	0	(300)	(300)
Αποσβέσεις χρήσης	(2.817)	(414)	(3.231)
Αποσβέσεις μειώσεων	1	300	301
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	29.759	1.922	31.681
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2024	(11.470)	(650)	(12.120)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**18.289**	**1.272**	**19.561**

Ποσά σε Ευρώ '000	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	25.028	1.214	26.242
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(6.136)	(695)	(6.831)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	**18.892**	**519**	**19.411**
Προσθήκες	2.347	807	3.154
Μειώσεις	(175)	(553)	(728)
Αποσβέσεις χρήσης	(2.693)	(324)	(3.017)
Αποσβέσεις μειώσεων	175	483	658
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	27.200	1.468	28.668
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(8.654)	(536)	(9.190)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**18.546**	**932**	**19.478**

27. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η μεταβολή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ανά κατηγορία προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση του 2024 αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	54	1	0	55
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(688)	68	0	(620)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	5.945	3.551	0	9.496
Λοιπές προβλέψεις	485	537	0	1.022
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	153	40	34	227
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	851	0	(420)	431
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(954)	(549)	0	(1.503)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(1.164)	225	0	(939)
Αποτίμηση παραγώγων	1.698	(985)	0	713
Μισθώσεις	298	83	0	381
Λοιπά	1.401	(979)	0	422
Σύνολο	**8.079**	**1.992**	**(386)**	**9.685**

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	97	(43)	0	54
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(756)	68	0	(688)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.994	1.951	0	5.945
Λοιπές προβλέψεις	766	(281)	0	485
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	121	29	3	153
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.957	0	(1.106)	851
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(1.117)	0	(954)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(1.164)	0	(1.164)
Αποτίμηση παραγώγων	(248)	1.946	0	1.698
Μισθώσεις	181	117	0	298
Λοιπά	78	1.323	0	1.401
Σύνολο	**6.353**	**2.829**	**(1.103)**	**8.079**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	49	0	0	49
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	6.078	3.714	0	9.792
Λοιπές προβλέψεις	532	489	0	1.021
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	143	38	31	212
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	849	0	(420)	429
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(946)	(531)	0	(1.477)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(1.164)	225	0	(939)
Αποτίμηση Παραγώγων	1.698	(985)	0	713
Μισθώσεις	298	83	0	381
Λοιπά	1.401	(980)	0	421
Σύνολο	**8.938**	**2.053**	**(389)**	**10.603**

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	(44)	0	49
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	4.048	2.030	0	6.078
Λοιπές προβλέψεις	1.026	(494)	0	532
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	113	27	3	143
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.955	0	(1.106)	849
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(1.109)	0	(946)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(1.164)	0	(1.164)
Αποτίμηση παραγώγων	(248)	1.946	0	1.698
Μισθώσεις	181	117	0	298
Λοιπά	78	1.323	0	1.401
Σύνολο	**7.409**	**2.632**	**(1.103)**	**8.938**

28. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων και κινητών αξιών	31.279	23.719
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	66.683	5.656
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	0	1.595
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	7.404	6.397
Επικουρικό κεφάλαιο	3.606	4.096
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Χρεώστες διάφοροι	2.610	2.390
Εγγυήσεις	1.796	1.140
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	38.348	40.479
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	15.395	5.989
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	2.006	2.702
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	0	415
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	84	268
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	9.147	9.856
	179.608	**105.952**
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(102)	(102)
Σύνολο	**179.506**	**105.850**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων και κινητών αξιών	31.279	23.719
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	66.683	5.656
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	0	1.595
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	7.154	6.147
Επικουρικό κεφάλαιο	3.606	4.096
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Χρεώστες διάφοροι	3.479	2.575
Εγγυήσεις	1.796	1.140
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	38.348	40.479
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	15.137	5.527
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.948	2.555
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	79	82
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	9.147	9.856
	179.906	**104.677**
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(102)	(102)
Σύνολο	**179.804**	**104.575**

Οι μεταβολές των υπολοίπων οφείλονται κυρίως στο κονδύλι «Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής» που αφορά πωλήσεις ομολόγων της Τράπεζας που δεν έχουν εκκαθαριστεί.

29. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	421	612
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	71.035	78.443
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	0	2.024
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	850	0
Λοιπές καταθέσεις	43.257	0
Σύνολο	**115.563**	**81.079**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	421	612
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	71.035	78.443
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	850	0
Λοιπές καταθέσεις	43.257	0
Σύνολο	**115.563**	**79.055**

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα συμφωνιών παραχώρησης κυβερνητικών ομολόγων σε πιστωτικά ιδρύματα με παράλληλη συμφωνία επαναγοράς τους (repo transactions) για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

30. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Καταθέσεις όψεως	1.617.438	1.337.170
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	1.494	3.963
Καταθέσεις προθεσμίας	2.701.079	1.579.364
Δεσμευμένες καταθέσεις	218.071	172.614
Λοιπές καταθέσεις	83.261	85.944
Επιταγές πληρωτέες	22.069	12.749
Σύνολο	**4.643.412**	**3.191.804**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Καταθέσεις όψεως	1.623.090	1.342.277
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	1.494	3.963
Καταθέσεις προθεσμίας	2.706.079	1.579.364
Δεσμευμένες καταθέσεις	218.071	172.614
Λοιπές καταθέσεις	83.261	85.944
Επιταγές πληρωτέες	22.069	12.749
Σύνολο	**4.654.064**	**3.196.911**

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα προς απόδοση των χρηματιστηριακών λογαριασμών των πελατών της Τράπεζας.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς πελάτες προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

31. Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι τα παρακάτω:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Μη χρηματοδοτούμενες	1.027	692
	1.027	**692**

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε Ευρώ ΄000	Σημ.	31/12/2024	31/12/2023
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης		160	137
Χρηματοοικονομικό κόστος		24	10
Κόστος διακανονισμών		0	78
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	**10**	**184**	**225**

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	**692**	**550**
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	184	226
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	0	(96)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	152	12
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	**1.027**	**692**

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	**152**	**12**
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	43	(36)
- λόγω δημογραφικών παραδοχών	3	0
- λόγω εμπειρίας	106	48

Τράπεζα

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Μη χρηματοδοτούμενες	964	650
	964	**650**

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2024	31/12/2023
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης		151	130
Χρηματοοικονομικό κόστος		22	9
Κόστος διακανονισμών		0	68
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	**10**	**173**	**207**

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	**650**	**514**
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	173	208
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	0	(84)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	141	12
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	**964**	**650**

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	**141**	**12**
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	41	(34)
- λόγω δημογραφικών παραδοχών	2	0
- λόγω εμπειρίας	98	46

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	31/12/2024	31/12/2023
Προεξοφλητικό επιτόκιο	2,76%	3,45%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,10%	2,10%
Πληθωρισμός	2,00%	2,10%

Ανάλυση ευαισθησίας

Η ανάλυση ευαισθησίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία είναι η ακόλουθη:

	Επίδραση στην δεδουλευμένη υποχρέωση καθορισμένων παροχών					
	OPTIMA BANK		**OPTIMA FACTORS**		**OPTIMA AEDAK**	
	Αύξηση	**Μείωση**	**Αύξηση**	**Μείωση**	**Αύξηση**	**Μείωση**
Επιτόκιο προεξόφλησης (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)	-3%	3%	-6%	6%	-3%	3%
Αύξηση αποδοχών (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)	3%	-3%	4%	-4%	3%	-3%

32. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	90.971	6.215
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	2.924	2.394
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.857	1.991
Λοιπές υποχρεώσεις	27.419	28.887
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	1.193	999
Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες	4	181
Σύνολο	**124.368**	**40.667**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	90.971	6.215
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	2.396	1.775
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.857	1.991
Λοιπές υποχρεώσεις	26.559	27.966
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	1.146	954
Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες	4	181
Σύνολο	**122.933**	**39.082**

Οι μεταβολές των υπολοίπων οφείλονται κυρίως στο κονδύλι «Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής» που αφορά αγορές ομολόγων της Τράπεζας που δεν έχουν εκκαθαριστεί.

33. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	189	257
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	3.647	1.778
Σύνολο	**4.167**	**2.366**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	188	257
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	3.648	1.778
Σύνολο	**4.157**	**2.356**

34. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2024 ανέρχεται σε €254.521 χιλ. (την 31/12/2023 ανερχόταν σε €254.245 χιλ.) διαιρούμενο σε 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα κατέχει 9.193 ίδιες μετοχές την 31/12/2024.

	Αριθμός μετοχών		
	Εταιρεία		**Όμιλος**
	Εκδοθείσες μετοχές	**Ίδιες μετοχές**	**Καθαρός αριθμός μετοχών**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**7.524.840**		**7.524.840**
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(7.524.840)		(7.524.840)
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200		37.624.200
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435		14.084.435
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507		985.507
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	21.000.000		21.000.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(107.972)	(107.972)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		84.674	84.674
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**73.694.142**	**(23.298)**	**73.670.844**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**73.694.142**	**(23.298)**	**73.670.844**
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000		80.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(302.174)	(302.174)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		316.279	316.279
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**73.774.142**	**(9.193)**	**73.764.949**

35. Λοιπά αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τακτικό αποθεματικό	24.123	17.204
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.183
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	314	433
Αποθεματικό για πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στο προσωπικό	0	5.326
Σύνολο	**31.620**	**30.146**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τακτικό αποθεματικό	23.746	17.008
Έκτακτα αποθεματικά	6.483	6.483
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	322	432
Αποθεματικό για πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στο προσωπικό	0	5.326
Σύνολο	**30.551**	**29.249**

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία ο Όμιλος είναι υποχρεωμένος να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά του κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η

παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του Ομίλου και προορίζεται για την κάλυψη ζημιών εις νέον.

Έκτακτα Αποθεματικά: Τα έκτακτα αποθεματικά έχουν σχηματιστεί από φορολογηθέντα κέρδη, επομένως δεν θα προκύψει πρόσθετη φορολογική υποχρέωση σε περίπτωση διανομής τους.

36. Ταξινόμηση στοιχείων ισολογισμού σύμφωνα με την ληκτότητα τους

Η ταξινόμηση των στοιχείων ισολογισμού αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

	Έως 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	797.646	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	162.356	8.953
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	238.362	26.080
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.210	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.627.261	1.985.337
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	29.693	17.697
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30	413.814
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	609
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	10.717
Άυλα πάγια στοιχεία	0	11.396
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	0	19.595
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	9.685
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	97.620	81.886
Σύνολο ενεργητικού	**2.955.178**	**2.585.769**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	115.563	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.639.606	3.806
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.318	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	3.265	17.955
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	1.027
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	5.573	0
Λοιπές υποχρεώσεις	124.368	0
Προβλέψεις	0	4.167
Σύνολο υποχρεώσεων	**4.893.693**	**26.955**

	Έως 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	479.323	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	117.171	8.919
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.932	30.696
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.033	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.062.695	1.368.219
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	50.183	36.305
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22.702	228.686
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	260
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	10.903
Άυλα πάγια στοιχεία	0	10.805
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	0	19.508
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	8.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	30.603	75.247
Σύνολο ενεργητικού	**2.070.643**	**1.797.626**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	81.079	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.177.580	14.224
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.497	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.696	18.165
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	12.226	0
Λοιπές υποχρεώσεις	40.667	0
Προβλέψεις	0	2.366
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.322.745**	**35.447**

Τράπεζα

	Έως 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	797.645	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	151.204	8.953
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235.546	26.080
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.210	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.493.400	2.103.200
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	29.693	17.697
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30	413.814
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	0	23.972
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	10.588
Άυλα πάγια στοιχεία	0	8.193
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	0	19.561
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	10.603
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	98.168	81.636
Σύνολο ενεργητικού	**2.807.896**	**2.724.297**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	115.563	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.650.258	3.806
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.318	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	3.258	17.930
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	964
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	4.961	0
Λοιπές υποχρεώσεις	122.933	0
Προβλέψεις	0	4.157
Σύνολο υποχρεώσεων	**4.902.291**	**26.857**

	Έως 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	479.322	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	114.706	8.919
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.302	30.692
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.033	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	943.986	1.472.086
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	50.183	36.305
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22.702	228.686
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	0	9.134
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	10.738
Άυλα πάγια στοιχεία	0	7.421
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	0	19.478
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	8.938
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	30.086	74.489
Σύνολο ενεργητικού	**1.948.320**	**1.906.886**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	79.055	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.182.687	14.224
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.497	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.689	18.145
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	650
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	11.491	0
Λοιπές υποχρεώσεις	39.082	0
Προβλέψεις	0	2.356
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.323.501**	**35.375**

37. Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους κερδών της χρήσης 2023 κατά ποσό €276.000, με την έκδοση 80.000 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €3,45 έκαστη. Παράλληλα στο πλαίσιο θέσπισης προγράμματος διάθεσης μετοχών, οι νέες μετοχές διατέθηκαν δωρεάν σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και σε ανώτατα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας με τιμή διάθεσης €12,10.

Κατά τη συγκριτική χρήση, με την από 7/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με την έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου μετοχών οι οποίες διατέθηκαν δωρεάν σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στο προσωπικό.

Επιπλέον, με την απόφαση της 26/9/2023 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε παράλληλη διάθεση 471.327 κοινών, με δικαίωμα ψήφου μετοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και το προσωπικό με τιμή διάθεσης €6,48 (μειωμένη κατά 10% από την τελική τιμή διάθεσης η οποία ανερχόταν σε €7,20).

Το σύνολο των προαναφερθέντων παροχών ανέρχεται σε €968 χιλ. για τη χρήση 2024, ενώ οι αντίστοιχες παροχές στη συγκριτική χρήση 2023 ανέρχονταν σε €5.326 χιλ.

38. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

Οι ονομαστικές αξίες των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	855.132	616.459
	855.132	**616.459**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	31/12/2024	31/12/2023
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	855.132	616.459
	855.132	**616.459**

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, την 31 Δεκεμβρίου 2024 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €1.317.046 χιλ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: €910.560 χιλ.) και €1.158.890 χιλ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €799.927 χιλ.).
Οι εγκεκριμένες μη εκταμιευμένες δανειακές συμβάσεις και τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια αφορούν σε ανακλητές δεσμεύσεις καθώς περιλαμβάνουν ποσά που μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων, ανά πάσα στιγμή, χωρίς προειδοποίηση και απαιτούν προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας.

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013 (άρθρο 65Α όπως ισχύει και όπως όριζε το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994), οι Ελληνικές εταιρείες των οποίων οι οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται έως και τη χρήση 2015 να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό», για την έκδοση του οποίου διενεργείται φορολογικός έλεγχος, από την ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από 01/01/2016 και μετά, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Τράπεζα συνεχίζει να το λαμβάνει.

Ο Όμιλος έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση 2010 για την οποία δεν ήταν υποχρεωτικό το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό».

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011, 2012, 2015, 2016, 2017 2018, 2019, 2020, 2021,2022 και 2023. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης αλλά με θέμα έμφασης επί τη βάση ερωτήματος που είχε υποβάλλει η τράπεζα στο Υπουργείο Οικονομικών για τον φορολογικό χειρισμό της ζημιάς από μεταβίβαση στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού στην Τράπεζα Πειραιώς.

Για τη χρήση 2024 η Τράπεζα ελέγχεται από τους Ορκωτούς Ελεγκτές. Ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των χρηματοοικονομικών

καταστάσεων χρήσεως 2024. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Εντός της χρήσης 2024, διενεργήθηκε φορολογικός έλεγχος από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2019 και 2020 που είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών κατά το ποσό των €405 χιλ. ευρώ.

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγραφής του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2023 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013. Για τη χρήση 2024 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Επίσης, η εταιρεία OPTIMA MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από το 2011 έως και το 2013, ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται με βάση το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν.2238/1994 και την ΠΟΛ 1159/22.7.2011 του Υπουργού Οικονομικών. Οι χρήσεις 2014 έως και 2023 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση του 2024 βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG CAPITAL A.E. έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2013, ενώ για τις χρήσεις 2014 έως και 2018 δεν είχε λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για τις χρήσεις 2019 έως 2023 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, ενώ για τη χρήση 2024 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG INVESTMENTS S.A. δεν έχει φορολογικές υποχρεώσεις συμφωνά με το φορολογικό πλαίσιο της χώρας εγκατάστασής της.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις σχετικές υπουργικές αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή πρόσθετων φόρων και προστίμων από τις φορολογικές αρχές στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (πέντε χρόνια από την λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και τη χρήση 2018 εκτιμάται ότι έχει παρέλθει για τον Όμιλο.

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη (σημείωση 33).

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα:

- Τοποθετήσεις ύψους €25.622 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 31/12/2024 (€19.565 χιλ. την 31/12/2023).
- Ποσό λογιστικής αξίας €3.485 χιλ. την 31/12/2024 (€10.248 χιλ. 31/12/2023) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν υφίσταται ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €3.326 χιλ. (€63.882 χιλ. 31/12/2023) αφορά δανεισμό τίτλων προς συνεργαζόμενα τραπεζικά ιδρύματα στα πλαίσια αξιοποίησης του ενεργητικού της Τράπεζας με παράλληλη αποκόμιση επιτοκιακού εσόδου την 31/12/2024.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ονομαστικής αξίας €44.438 χιλ. αντιστοιχεί σε χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims) την 31/12/2024, το οποίο είναι αποδεκτό από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 60% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς σε €17.775 χιλ. το οποίο αποτελεί και το μέγιστο δυνητικό ποσό χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα έναντι του χαρτοφυλακίου δανειακών απαιτήσεων. Κατά την 31/12/2024 η Τράπεζα δεν είχε κάνει χρήση του συγκεκριμένου ενεχύρου για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

39. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω.

39.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του Ομίλου της Optima bank

Ποσά σε Ευρώ ΄000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων		
Απαιτήσεις από θυγατρικές	**31/12/2024**	**31/12/2024**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	136.877
Λοιπές απαιτήσεις	0	869
Σύνολο	**0**	**137.746**
Απαιτήσεις από συγγενείς	**31/12/2024**	**31/12/2024**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	16.343	10.502
Σύνολο	**16.343**	**10.502**

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες περιλαμβάνεται πρόβλεψη απομείωσης ύψους €39 χιλ. (31/12/2023 €453 χιλ.).

Ποσά σε Ευρώ '000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων		
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές	**31/12/2024**	**31/12/2024**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	0	17.575
Λοιπές υποχρεώσεις	0	153
Σύνολο	**0**	**17.728**

Ποσά σε Ευρώ '000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
γ) Έσοδα		
Έσοδα από θυγατρικές	**1/1/2024-31/12/2024**	**1/1/2024-31/12/2024**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	7.242
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	0	1.362
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	196
Σύνολο	**0**	**8.800**

Έσοδα από συγγενείς	**1/1/2024-31/12/2024**	**1/1/2024-31/12/2024**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	935	761
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	173	51
Σύνολο	**1.108**	**812**

Ποσά σε Ευρώ '000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
δ) Έξοδα		
Έξοδα θυγατρικών	**1/1/2024-31/12/2024**	**1/1/2024-31/12/2024**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	(24)
Σύνολο	**0**	**(24)**

Έξοδα συγγενών	**1/1/2024-31/12/2024**	**1/1/2024-31/12/2024**
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(1)	(1)
Σύνολο	**(1)**	**(1)**

Ποσά σε Ευρώ '000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων		
Απαιτήσεις από θυγατρικές	**31/12/2023**	**31/12/2023**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	103.405
Λοιπές απαιτήσεις	0	13
Σύνολο	**0**	**103.418**

Απαιτήσεις από συγγενείς	**31/12/2023**	**31/12/2023**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	11.219	9.723
Λοιπές απαιτήσεις	29	29
Σύνολο	**11.248**	**9.752**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων		
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές	**31/12/2023**	**31/12/2023**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	0	6.566
Σύνολο	**0**	**6.566**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
γ) Έσοδα		
Έσοδα από θυγατρικές	**1/1/2023-31/12/2023**	**1/1/2023-31/12/2023**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	4.159
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	0	888
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	176
Σύνολο	**0**	**5.223**

Έσοδα από συγγενείς	**1/1/2023-31/12/2023**	**1/1/2023-31/12/2023**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	787	745
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	34	2
Σύνολο	**821**	**747**

Ποσά σε Ευρώ ΄000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
δ) Έξοδα		
Έξοδα θυγατρικών	**1/1/2023-31/12/2023**	**1/1/2023-31/12/2023**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	(7)
Σύνολο	**0**	**(7)**

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

39.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα

Ποσά σε Ευρώ ΄000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων	**31/12/2024**	**31/12/2024**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.848	1.848
Σύνολο	**1.848**	**1.848**

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	**31/12/2024**	**31/12/2024**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.413	5.413
Σύνολο	**5.413**	**5.413**

γ) Έσοδα	**1/1/2024 - 31/12/2024**	**1/1/2024 - 31/12/2024**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	82	82
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	18	18
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	1	1
Σύνολο	**101**	**101**

Ποσά σε Ευρώ '000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων	**31/12/2023**	**31/12/2023**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	5.572	5.572
Σύνολο	**5.572**	**5.572**

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	**31/12/2023**	**31/12/2023**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.401	3.042
Σύνολο	**3.401**	**3.042**

γ) Έσοδα	**1/1/2023 - 31/12/2023**	**1/1/2023 - 31/12/2023**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	105	103
Σύνολο	**105**	**103**

δ) Έξοδα	**1/1/2023 - 31/12/2023**	**1/1/2023 - 31/12/2023**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(7)	(6)
Σύνολο	**(7)**	**(6)**

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

39.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2024 - 31/12/2024	**1/1/2024 - 31/12/2024**
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	4.165	3.716
Αμοιβές & λοιπές παροχές	150	127
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	968	968
Σύνολο	**5.283**	**4.811**

Ποσά σε Ευρώ '000	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2023 - 31/12/2023	**1/1/2023 - 31/12/2023**
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	2.937	2.548
Αμοιβές & λοιπές παροχές	143	110
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	3.698	3.698
Σύνολο	**6.778**	**6.356**

40. Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Οι συνολικές αμοιβές της Τράπεζας προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή "Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών", για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024	31/12/2023
Τακτικός έλεγχος	332	300
Φορολογικό πιστοποιητικό	87	87
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες	155	280
Σύνολο	**574**	**667**

41. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί συγκεντρωτικά τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες (banking activities), από χρηματιστηριακές εργασίες (treasury activities) και από εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων και κεφαλαιαγορών(treasury & capital market activities). Τα ποσά που αφορούν στα καθαρά έσοδα των επιχειρηματικών τομέων προέρχονται από απευθείας κατανομές (direct net revenues) και δεν περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές και αποτελέσματα χρηματοδότησης μεταξύ των τομέων.

Όσον αφορά στα κόστη, αυτά αναφέρονται συνολικά δεδομένου του ότι η παρακολούθησή τους πραγματοποιείται από τη Διοίκηση της Τράπεζας σε επίπεδο διαχειριστή κατ' είδος εξόδου (owner).

Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί ξεχωριστά και τα αποτελέσματα των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/12/2024							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	145.727	2.738	39.275	(730)	**187.010**	2.776	71	**189.857**
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	27.584	9.074	0	34	**36.692**	4.640	0	**41.332**
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	18.126	2.043	**20.169**	138	0	**20.307**
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	496	2.847	**3.343**	80	(196)	**3.227**
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	**173.311**	**11.812**	**57.897**	**4.194**	**247.214**	**7.634**	**(125)**	**254.723**
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(75.084)	(2.858)	(139)	**(78.081)**
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					**172.130**			**176.640**
Κέρδη μετά από φόρους					**136.712**			**140.226**
Ενεργητικό 31/12/2024	3.588.389	90.987	1.707.272	145.545	**5.532.193**	186.053	(177.299)	**5.540.947**
Υποχρεώσεις 31/12/2024	4.609.620	50.978	212.484	56.066	**4.929.148**	147.499	(155.999)	**4.920.648**

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	111.666	1.694	27.949	(1.128)	**140.181**	2.044	(12)	**142.212**
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	21.301	7.187	0	44	**28.531**	3.518	70	**32.119**
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	16.439	1.404	**17.843**	(179)	(51)	**17.614**
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	400	754	**1.154**	39	(182)	**1.012**
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	**132.967**	**8.881**	**44.789**	**1.074**	**187.710**	**5.422**	**(176)**	**192.957**
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(64.555)	(2.194)	(263)	**(67.013)**
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					**123.155**			**125.944**
Κέρδη μετά από φόρους					**100.721**			**103.023**
Ενεργητικό 31/12/2023	2.401.273	82.987	1.279.444	91.503	**3.855.207**	130.266	(117.204)	**3.868.269**
Υποχρεώσεις 31/12/2023	3.137.062	57.659	88.169	75.987	**3.358.877**	110.124	(110.809)	**3.358.192**

42. Αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Η Τράπεζα δεν κάνει χρήση των αμετακλήτων δεσμεύσεων πληρωμών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRB). Στη χρήση 2024 δεν υπήρχε υποχρέωση καταβολής εισφοράς. Η εισφορά της χρήσης 2023 επιβάρυνε τα αποτελέσματα κατά €737 χιλ.

43. Διανομή μερίσματος

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, η Τράπεζα διένειμε μέρισμα από τα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2023 ποσού €0,44 ανά μετοχή, προ παρακράτησης νόμιμου φόρου, συνολικού ποσού €32.461 χιλ.
Η καταβολής του μερίσματος στους δικαιούχους πραγματοποιήθηκε την 1/7/2024.

44. 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.
Οι απαιτούμενες πληροφορίες είναι οι ακόλουθες:
Ελλάδα
Ο κύκλος εργασιών ανήλθε την 31/12/2024 σε €254.715 χιλ. (€193.167 χιλ. 31/12/2023), το αποτέλεσμα προ φόρων σε €176.641 χιλ. (€126.161 χιλ. 31/12/2023), ο φόρος επί του αποτελέσματος σε €36.414 χιλ. (€22.921 χιλ. 31/12/2023), και ο αριθμός προσωπικού σε 575 άτομα (500 31/12/2023). Στη χώρα δραστηριοποιούνται οι κάτωθι εταιρείες:

Εταιρεία	**Δραστηριότητα**
ΟΡΤΙΜΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	Τράπεζα
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων
ΟΡΤΙΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Χρηματοδοτικές Μισθώσεις

Βρετανικοί Παρθένοι νήσοι
Ο κύκλος εργασιών ανήλθε την 31/12/2024 σε €7 χιλ. (€210 χιλ. 31/12/2023), και το αποτέλεσμα σε ζημιά €0,1 χιλ. (κέρδος €217 χιλ. 31/12/2023). Δεν υπάρχει προσωπικό και υποχρέωση φόρων. Η εταιρεία που δραστηριοποιείται στη χώρα είναι η ακόλουθη:

Εταιρεία	Δραστηριότητα
IBG INVESTMENTS S.A.	Επενδυτικές υπηρεσίες

Εντός του 2023 ρευστοποιήθηκε η τελευταία επένδυση του ΑΚΕΣ (Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών), του οποίου είναι μεριδιούχος η IBG Investments.

Εντός του 2025 ξεκίνησαν οι διαδικασίες για τη λύση της εταιρείας.

Σημειώνεται ότι ούτε η Τράπεζα ούτε κάποια από τις εταιρείες του Ομίλου έχουν εισπράξει ποσά που αφορούν δημόσιες επιδοτήσεις.

45. 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. Η Τράπεζα δεν έχει αδρανή υπόλοιπα που να έχουν συμπληρώσει το χρονικό όριο της εικοσαετίας.

46. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μαρούσι, 20 Μαρτίου 2025

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Γεώργιος Τανισκίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

Ο Επικεφαλής των Οικονομικών Υπηρεσιών

Άγγελος Σαπρανίδης

Η Επικεφαλής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών

Ελένη Περιστερά