ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2024

(Η υποχρέωση δημοσιοποίησης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου 3556/2007, εκπληρώνεται με τη δημοσίευση του αρχείου “zip” βάσει του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (European Single Electronic Format – ESEF) και του αρχείο “iXBRL μέσω inline viewer”. Τα αρχεία αυτά έχουν αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

II. Ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ν.3873/2010)

III. Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31 Δεκεμβρίου 2024 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)

IV. Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016

V. Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων (περιλαμβάνεται η έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)

VI. Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου της Atticabank είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση: https://www.atticabank.gr/el/archives/oikonomika-apotelesmata/2024-2/

I. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ' όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ 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 απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 10 Μαρτίου 2025

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο Α΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	**Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**	**ΤΟ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.**
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ. ΜΑΚΕΔΟΣ Α.Δ.Τ. Α00976613	**ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487**	**ΑΙΜΙΛΙΟΣ Π. ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ 558746269**

ΙΙ. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
(σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007)

Εισαγωγή

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 και της Τράπεζας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2024-31/12/2024) καθώς και σημαντικά γεγονότα τα οποία 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 αυτήν προσώπων.

Για τη χρήση του 2024 το οικονομικό περιβάλλον διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

Διεθνής Οικονομία: Σταθερή ανάπτυξη το 2024, με αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, προκλήσεις από γεωπολιτικές εντάσεις, εμπορικό προστατευτισμό

Η παγκόσμια οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται το 2024, με σταθερό ρυθμό σε σχέση με το προηγούμενο έτος, με σημαντική ετερογένεια μεταξύ γεωγραφικών περιοχών, ενώ οι πληθωριστικές πιέσεις συνέχισαν να εκτονώνονται. Συνολικά για το 2024, η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 3,2%, όσο και το 2023, ενώ εκτιμάται οριακά υψηλότερη ανάπτυξη το 2025, κατά 3,3% (ΔΝΤ, Ιανουάριος 2025). Οι οικονομίες των χωρών του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με ετήσιο ρυθμό γύρω στο 1,7% τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2024. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ στις πλέον αναπτυγμένες οικονομίες (G7) διαμορφώθηκε γύρω στο 1,6% στο ίδιο διάστημα, ενώ οι 20 μεγαλύτερες οικονομίες του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με ρυθμό περί του 3,0%. Παρά την αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, οι γεωπολιτικές εντάσεις και οι εκλογές σε μεγάλες οικονομίες όπως οι ΗΠΑ και η Ινδία, δημιούργησαν αβεβαιότητα. Η νέα αμερικανική διοίκηση δημιουργεί αβεβαιότητα στο διεθνές εμπόριο, καθώς είναι πιθανό να επανέλθουν πολιτικές προστατευτισμού, ενώ αναμένεται να επιβραδυνθεί ο διεθνής συντονισμός δράσεων για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής.

Ο πληθωρισμός συνεχίζει να κινείται πτωτικά, ωστόσο διατηρείται σε υψηλότερα από τα επιθυμητά επίπεδα, παρά την σημαντική αποκλιμάκωση που έχει καταγραφεί, ενώ και ο δομικός πληθωρισμός αναδεικνύεται επίμονος σε πολλές οικονομίες. Οι κεντρικές τράπεζες των μεγάλων οικονομιών χαλαρώνουν σταδιακά τη νομισματική πολιτική τους καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις μετριάζονται, αλλά τα επιτόκια παραμένουν σχετικά υψηλά για να διασφαλίσουν τη βιώσιμη συγκράτηση του πληθωρισμού.

Ευρωζώνη: Αδύναμη ανάκαμψη το 2024, ήπια επιτάχυνση το 2025, αποκλιμάκωση πληθωρισμού, αλλά νέες εστίες αβεβαιότητας

Το ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ αυξήθηκε κατά 0,8% το 2024, σύμφωνα με την πιο πρόσφατη εκτίμηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, κατόπιν χαμηλότερης ανάπτυξης, 0,4% το 2023. Στο καταληκτικό τρίμηνο του περασμένου έτους ο ρυθμός ανάπτυξής της ήταν 0,9% (σε ετήσια βάση). Ο πληθωρισμός μειώθηκε στο 2,4% το 2024 από 5,4% το 2023, ενώ προβλέπεται περαιτέρω μείωση στο 2,1% το 2025.

Βάσει αυτών των εξελίξεων στις συνιστώσες του ΑΕΠ στην Ευρωζώνη το τρίτο τρίμηνο του 2024, η συμβολή των καθαρών εξαγωγών ήταν οριακά θετική (+0,2%), αρκετά μικρότερη από το προηγούμενο τρίμηνο (+1,2%) και λίγο μικρότερη σε σχέση με το τρίτο τρίμηνο του 2023 (0,4%). Η μείωση της συμβολής των καθαρών εξαγωγών στο τρίτο τρίμηνο προήλθε κυρίως από την αύξηση της αρνητικής συμβολής των εισαγωγών αλλά και από τη μείωση της θετικής συμβολής των εξαγωγών. Η συμβολή της εγχώριας ζήτησης ήταν της τάξης του 0,8% του ΑΕΠ, από αρνητική επίδραση 0,6 ποσοστιαίων μονάδων το προηγούμενο τρίμηνο και αρνητική συμβολή 0,4 π.μ. το ίδιο τρίμηνο πέρυσι. Η συμβολή της ιδιωτικής κατανάλωσης αυξήθηκε στο 0,5% στο τρίτο τρίμηνο του 2024 από 0,3% στο δεύτερο και 0,0% στο τρίτο τρίμηνο του 2023 ενώ η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης μειώθηκε στο 0,5% από 0,6% στο δεύτερο τρίμηνο και 0,5% στο τρίτο τρίμηνο του 2023. Η συμβολή των ακαθάριστων επενδύσεων έγινε λιγότερο αρνητική σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο (-0,2% από -1,5%) αλλά και σε σχέση με το τρίτο τρίμηνο πέρυσι (-0,8%).

Η ετήσια ενίσχυση της απασχόλησης εκτιμάται στην περιοχή του 0,9% το 2024, όταν το 2023 ήταν της τάξεως του 1,4%. Η ανεργία, ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού, εκτιμάται ότι παρέμεινε το 2024 σχεδόν στο ίδιο

ποσοστό (6,5%) με το προηγούμενο έτος (6,6%). Το μέσο έλλειμμα στο ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης το 2024, εκτιμάται ότι μειώθηκε στην περιοχή του 3,0%, από 3,6% του ΑΕΠ το 2023, ωστόσο παραμένει ιδιαίτερα υψηλό σε χώρες που πυρήνα της Ευρωζώνης, όπως η Γαλλία και η Ιταλία. Το μέσο χρέος εκτιμάται να διαμορφωθεί στο 89,1% το 2024, από 88,9% το 2023. Οι γεωπολιτικές εντάσεις στην Ουκρανία και Μέση Ανατολή εξακολουθούν να δημιουργούν ανησυχίες. Επιπλέον, πιθανή επιβολή δασμών στις εξαγωγές της ΕΕ προς τις ΗΠΑ από την κυβέρνηση Τραμπ θα έχει αρνητικές συνέπειες για την Ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία.

Ως προς το πλαίσιο νομισματικής πολιτικής, η ΕΚΤ μείωσε τα τρία βασικά της επιτόκια τον Ιανουάριο του 2025 για πέμπτη φορά από τον Ιούνιο του 2024, δεδομένων των αναθεωρημένων προσδοκιών για την εξέλιξη του πληθωρισμού με γνώμονα την διασφάλιση της έγκαιρης επαναφοράς του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2,0%, και καθώς η οικονομική ανάκαμψη της Ευρωζώνης παραμένει αδύναμη. Η έκθεση της ΕΚΤ στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (asset purchase programme – APP) μειώνεται με σταθερό ρυθμό, καθώς το Ευρωσύστημα δεν επανεπενδύει πλέον τις πληρωμές κεφαλαίου από τίτλους που λήγουν. Όσον αφορά το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (PEPP), το Διοικητικό Συμβούλιο μείωνε τις κατοχές τίτλων του Ευρωσυστήματος στο πλαίσιο του προγράμματος έκτακτης αγοράς πανδημίας (PEPP) κατά €7,5 δισεκ. μηνιαίως κατά μέσο όρο κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2024. Το Διοικητικό Συμβούλιο διέκοψε πλέον τις επανεπενδύσεις στο πλαίσιο του PEPP στα τέλη του 2024. Τέλος, το μέσο για την προστασία της μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) είναι διαθέσιμο για να αντισταθμιστούν ανεπιθύμητες, μη προβλέψιμες μεταβολές στην αγορά που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη, με στόχο την σταθερότητα των τιμών.

ΗΠΑ: Ανθεκτική ανάπτυξη καθώς διατηρείται η πίεση των τιμών και τα υψηλά επιτόκια

Το πραγματικό ΑΕΠ των ΗΠΑ αυξήθηκε ετησίως κατά 2,8% σε πραγματικούς όρους το 2024, από 2,9% το προηγούμενο έτος. Η αγορά εργασίας παραμένει ισχυρή, με την ανεργία να βρίσκεται μόλις στο 3,5% τον περασμένο Δεκέμβριο, ενώ ο πληθωρισμός της αμερικανικής οικονομίας υποχώρησε στο 3,0% τον ίδιο μήνα, πλησιάζοντας τον μακροχρόνιο στόχο του 2% που έχει θέσει η κεντρική τράπεζα της χώρας. Η FED έχει προχωρήσει σε τρεις διαδοχικές μειώσεις του βασικού της επιτοκίου, σωρευτικά κατά 100 μονάδες βάσης, στο 4,25-4,50% και αναμένονται δύο ακόμη μειώσεις το 2025, συνολικού ύψους 50 μονάδων βάσης. Παρά τις μειώσεις αυτές, το κόστος δανεισμού παραμένει υψηλό, επηρεάζοντας την καταναλωτική δαπάνη και τις επενδύσεις. Η αμερικανική οικονομία συνεχίζει να επιδεικνύει ανθεκτικότητα, με την ανάπτυξη να παραμένει ισχυρή καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, ωστόσο η στροφή σε πολιτικές εμπορικού προστατευτισμού εγείρουν νέες προκλήσεις μεσο-μακροχρόνια.

Ασία: Διατήρηση υψηλών αλλά συγκρατημένων ρυθμών μεγέθυνσης

Η οικονομία της Κίνας κατέγραψε ανάπτυξη 5,0% το 2024, πετυχαίνοντας τον στόχο που είχε θέσει η κυβέρνηση του Πεκίνου, αλλά κάτω από την αύξηση 5,2% του 2023. Στο τέταρτο τρίμηνο του 2024, η οικονομία αυξήθηκε κατά 5,4% σε ετήσια βάση, καταγράφοντας τον υψηλότερο ρυθμό ανάπτυξης σε ΄6 τρίμηνα, λόγω των μέτρων τόνωσης που ελήφθησαν τον Σεπτέμβριο. Τον Δεκέμβριο, η βιομηχανική παραγωγή έφτασε σε υψηλό 8 μηνών και οι λιανικές πωλήσεις ανέκαμψαν από χαμηλό 3 μηνών, ενώ το ποσοστό ανεργίας έφτασε σε υψηλό 3 μηνών. Οι κινεζικές εξαγωγές αυξήθηκαν σημαντικά τον Δεκέμβριο, καταγράφοντας την υψηλότερη αξία σε 3 χρόνια, ενώ οι εισαγωγές έφτασαν σε υψηλό 27 μηνών. Στη δεύτερη μεγαλύτερη αναπτυσσόμενη οικονομία της Ασίας, αυτή της Ινδίας, σημειώθηκε επιβράδυνση με μέσο ρυθμό ανάπτυξης 6,8% τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2024, από ανάπτυξη 7,7% το προηγούμενο έτος. Η εσωτερική ζήτηση παραμένει αδύναμη λόγω των υψηλών τιμών και της ανόδου των επιτοκίων, ενώ το διεθνές περιβάλλον επιδρά αρνητικά στην οικονομική δραστηριότητα. Οι ισχυρές επιδόσεις του τομέα των υπηρεσιών παραμένουν ο κύριος μοχλός της αύξησης του ΑΕΠ, συνοδευόμενες από την αύξηση των κρατικών κεφαλαιουχικών δαπανών.

Ελληνική Οικονομία: Η ελληνική οικονομία συνέχισε να μεγεθύνεται το 2024, σε παρεμφερή ρυθμό με το 2023, με ώθηση από την κατανάλωση και τις επενδύσεις

Παρά τους κινδύνους που απορρέουν από τη γεωπολιτική και οικονομική αστάθεια σε περιφερειακό και διεθνές επίπεδο, την ενδεχόμενη επιστροφή προστατευτικών τάσεων στο διεθνές εμπόριο από τη νέα κυβέρνηση των ΗΠΑ, τον επίμονο πληθωρισμό, το υψηλό δημόσιο χρέος και το έλλειμμα του εξωτερικού ισοζυγίου, η ελληνική οικονομία κατέγραψε ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης +2,3% y-o-y στο εννεάμηνο του 2024 (έναντι +2,4% y-o-y στο ίδιο διάστημα του 2023). Σημειώνεται δε ότι αφενός η επίδοση αυτή ξεπερνά κατά πολύ τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, ο οποίος περιορίστηκε στο +0,6% y-o-y κατά την ίδια χρονική περίοδο, και αφετέρου η οικονομική ανάπτυξη παραμένει σταθερά ισχυρή για 14 διαδοχικά τρίμηνα από την ανάκαμψη

της χώρας από την πανδημία. Για το σύνολο του 2024, εκτιμάται ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης κατά 2,3%, παρεμφερής με το προηγούμενο έτος.

Η δυναμική αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση της κατανάλωσης (+0,6% y-o-y), η οποία τροφοδοτήθηκε από την ανθεκτική στις πληθωριστικές πιέσεις ιδιωτική κατανάλωση (+1,8% y-o-y). Αντίθετα, η δημόσια κατανάλωση κατέγραψε συρρίκνωση (-4,1% y-o-y), το μεγαλύτερο μέρος της οποίας έλαβε χώρα κατά το πρώτο μισό του έτους. Οι επενδύσεις παγίου κεφαλαίου διατήρησαν την ανοδική πορεία τους στο εννεάμηνο του 2024, μεγεθυνόμενες ετησίως κατά +2,2%, με το μεγαλύτερο μέρος τους να κατευθύνεται σε επενδύσεις σε Κατοικίες και Κατασκευές και σε Μηχανολογικό και μεταφορικό εξοπλισμό. Επιπρόσθετα, χάρη στην αξιοσημείωτη μεγέθυνση των αποθεμάτων (+518,5% y-o-y), οι συνολικές επενδύσεις παρουσίασαν θεαματική άνοδο (+25,9% y-o-y).

Από την άλλη πλευρά, η αύξηση των εισαγωγών και η συρρίκνωση των εξαγωγών κατέστησαν ελλειμματικό το εξωτερικό ισοζύγιο της ελληνικής οικονομίας. Συγκεκριμένα, το εννεάμηνο του 2024 οι συνολικές εισαγωγές κατέγραψαν αύξηση +5,5% y-o-y (έναντι +0,4% y-o-y στο αντίστοιχο διάστημα το 2023) λόγω αύξησης τόσο των εισαγωγών αγαθών (+5,1% y-o-y) όσο και των υπηρεσιών (+7,4% y-o-y), ενώ, παρά την ισχυρή απόδοση των εξαγωγών υπηρεσιών (+3,2% y-o-y), οι συνολικές εξαγωγές υποχώρησαν κατά -0,1% y-o-y (έναντι +2,3% y-o-y στο αντίστοιχο διάστημα το 2023), λόγω της κακής επίδοσης των εξαγωγών αγαθών (-2,6% y-o-y), ειδικότερα στο 1ο τρίμηνο του 2024. Εν τούτοις, η εγχώρια οικονομία διατήρησε το βαθμό εξωστρέφειάς της, με τον μέσο ετήσιο λόγο του αθροίσματος των εισαγωγών-εξαγωγών προς το ΑΕΠ να διαμορφώνεται στο 81%.

Από την πλευρά της παραγωγής, η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ) διευρύνθηκε ηπιότερα (+1,9% y-o-y) στο εννεάμηνο του 2024, έναντι του ρυθμού μεγέθυνσης του ΑΕΠ στο ίδιο διάστημα το 2023, παρά την αύξηση των φόρων και την οριακή ενίσχυση των επιδοτήσεων επί των προϊόντων. Συνολικά στο εννεάμηνο του 2024, όλοι οι τομείς, πλην του Πρωτογενούς (-4,9%), σημείωσαν ετήσια άνοδο, με τον τομέα της Βιομηχανίας να ηγείται (+7,2%) της ανοδικής πορείας, ακολουθούμενος από τους τομείς των υπηρεσιών του Τουρισμού, Μεταφορών και Εμπορίου (1,7%), των Λοιπών υπηρεσιών (+1,1%) και των Κατασκευών (+0,7%).

Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) σημείωσε αύξηση 3,0% το 2024, μεγαλύτερη συγκριτικά με τον αντίστοιχο δείκτη στην Ευρωζώνη (2,4%), ωστόσο ηπιότερη σε σχέση με το προηγούμενο έτος (4,2%) χάρη στην μείωση της διεθνούς τιμής του πετρελαίου (η οποία συμπαρέσυρε και τα υπόλοιπα ενεργειακά αγαθά). Στην ίδια κατεύθυνση, ο δομικός πληθωρισμός αν και αποκλιμακώθηκε σε σχέση με πέρυσι, παρέμεινε υψηλότερος του αντίστοιχου δείκτη της Ευρωζώνης, εντείνοντας τις αμφιβολίες ως προς την τόνωση της ανταγωνιστικότητας της εγχώριας οικονομίας στο αμέσως προσεχές διάστημα. Το εγχώριο οικονομικό κλίμα παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο, αφενός λόγω της επιδείνωσης στους τομείς της Βιομηχανίας και του Λιανικού Εμπορίου και αφετέρου λόγω της βελτίωσης στους τομείς των Κατασκευών και των Υπηρεσιών.

Η διεύρυνση της απασχόλησης και η μείωση του αριθμού των ανέργων (με το ποσοστό ανεργίας να μειώνεται στο 10,1% έναντι 11,1% το 2023) συντελούν στη βελτίωση της αγοράς εργασίας, παρά το γεγονός ότι η Ελλάδα παραμένει στη 2η θέση με το υψηλότερο ποσοστό ανεργίας στην Ευρωζώνη και μάλιστα με σημαντική διαφορά από τις υπόλοιπες χώρες. Επιπρόσθετα, παρουσιάζονται εμφανή σημάδια επιβράδυνσης αυτής της πορείας καθώς τα περιθώρια μείωσης της κυκλικής ανεργίας στενεύουν, ενώ τόσο η αντιμετώπιση της διαρθρωτικής ανεργίας όσο και η αύξηση της συμμετοχής στην εργασία εξακολουθούν να αποτελούν προκλήσεις.

Παρά την αστάθεια και τις συνεχιζόμενες γεωπολιτικές κρίσεις στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, η ελληνική οικονομία επέδειξε ανθεκτικότητα, παρουσιάζοντας σαφώς βελτιωμένη δημοσιονομική εικόνα σε σχέση με το 2023. Ειδικότερα, η εκτέλεση του Κρατικού Προϋπολογισμού κατά την περίοδο Ιανουαρίου – Νοεμβρίου 2024 ήταν επιτυχής, με το ταμειακό πρωτογενές πλεόνασμα να φτάνει το +5,0% του ΑΕΠ και το δημοσιονομικό ισοζύγιο να σημειώνει πλεόνασμα +1,8% του ΑΕΠ. Σε αυτή την επίδοση συνέβαλαν εξωτερικοί παράγοντες, όπως η υποχώρηση της ενεργειακής κρίσης και η χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής, καθώς και ενδογενείς παράγοντες, όπως η μείωση της φοροδιαφυγής (σε συνδυασμό με την αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών) και η αύξηση των φορολογικών εσόδων ως αποτέλεσμα των υψηλότερων αμοιβών.

Οι ευνοϊκές δημοσιονομικές εξελίξεις, σε συνδυασμό με την μεγέθυνση της ελληνικής οικονομίας και τον υψηλό πληθωρισμό, οδήγησαν σε σημαντική μείωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του εγχώριου ΑΕΠ στο 154,0% στο τέλος του 2024 από 163,9% το 2023. Επιπρόσθετα, η απόδοση του 10ετούς κρατικού ομολόγου υποχώρησε κοντά στο 3,3% στα τέλη του 2024, συγκλίνοντας στην απόδοση αντίστοιχων ομολόγων άλλων ευρωπαϊκών χωρών της περιφέρειας (χαμηλότερα από την Ιταλία) αλλά και του πυρήνα της Ευρωζώνης

(πλησίον της Γαλλίας). Αρωγός αυτής της εξέλιξης στάθηκε αφενός η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας στο δεύτερο εξάμηνο του 2023 αλλά και η συστηματική βελτίωση της διεθνούς επενδυτικής εμπιστοσύνης προς την ελληνική οικονομία.

Τραπεζικό σύστημα: Διατήρηση οργανικής κερδοφορίας, βελτίωση ποιότητας του ενεργητικού

Μεταξύ των θετικών εξελίξεων το 2024, ξεχωρίζουν η συνεχιζόμενη βελτίωση της εμπιστοσύνης της διεθνούς επενδυτικής κοινότητας προς την ελληνική οικονομία όπως αποτυπώθηκε και από την μείωση της απόκλισης στο κόστος νέου δανεισμού του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα σε σχέση με άλλες χώρες. Επίσης, στο σύνολο του 2024, οι τιμές των μετοχών στην εγχώρια κεφαλαιαγορά κατέγραψαν ιδιαίτερα υψηλές θετικές επιδόσεις, με τον τραπεζικό δείκτη να ενισχύεται κατά 21,1%.

Παράλληλα, οι προκλήσεις στο διεθνές περιβάλλον παραμένουν, μεταξύ άλλων λόγω της διαφαινόμενης βραδύτερης ανάκαμψης της Ευρωπαϊκής οικονομίας, της αβεβαιότητας στο διεθνές εμπόριο, καθώς και των κινδύνων οικονομικής αστάθειας που απορρέουν από τις συνεχιζόμενες πολεμικές συγκρούσεις σε Ουκρανία και Μέση Ανατολή. Εγχωρίως, συνεχίστηκε η μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) των τραπεζών, ενώ επιταχύνθηκε η πιστωτική επέκταση προς τις επιχειρήσεις. Η επιτάχυνση εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, οι πόροι του οποίου λήγουν το 2026, αποτελεί προτεραιότητα για την ενίσχυση της χρηματοδότησης προς τις παραγωγικές επενδύσεις.

Οι ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €8,7 δισεκ. στο σύνολο του 2024, σε συνέχεια ανόδου κατά €5,8 δισεκ. το 2023. Το απόθεμα των ΜΕΔ, κατέγραψε περαιτέρω πτώση, υποχωρώντας σε ιστορικό χαμηλό στο τέλος του τρίτου τριμήνου στο 4,6% του συνόλου των δανείων. Το ποσοστό αυτό παραμένει ελαφρά υψηλότερο σε σχέση με άλλες Ευρωπαϊκές χώρες, ενώ ιδιαίτερα υψηλό είναι το απόθεμα κόκκινων δανείων εκτός τραπεζικών ισολογισμών. Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2024), οι τράπεζες διατήρησαν την οργανική κερδοφορία τους σε υψηλά επίπεδα το πρώτο εξάμηνο του 2024, ενίσχυσαν τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, ενώ βελτίωσαν την ποιότητα του δανειακού τους χαρτοφυλακίου.

Σε επίπεδο κοινής ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής, έπειτα από μια περίοδο νομισματική σύσφιξης το 2022 και 2023, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) προχώρησε σε πέντε διαδοχικές μειώσεις στα βασικά επιτόκια την περίοδο Ιουνίου 2024 – Φεβρουαρίου 2025, σωρευτικά κατά τουλάχιστον 125 μονάδες βάσης. Οι αγορές προεξοφλούν περαιτέρω σταδιακή υποχώρηση των βασικών επιτοκίων το τρέχον έτος, παραμένοντας ωστόσο σε επίπεδα υψηλότερα από τις αρχές του 2022. Ενδεικτικά, στις αγορές παραγώγων επιτοκίων, το Euribor 3 μηνών εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στην περιοχή του 1,9% στα τέλη του 2025 αντίστοιχα, από κοντά στο 4% στα τέλη του 2023 και -0,5% στις αρχές του 2022. Αναφορικά με τα εργαλεία ποσοτικής χαλάρωσης, η ΕΚΤ έχει διακόψει τις επανεπενδύσεις των ομολόγων που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος APP (από τα μέσα του 2023), καθώς και τις επανεπενδύσεις των ομολόγων που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP (από τα τέλη του 2024). Οι πληθωριστικές προσδοκίες βαίνουν μειούμενες, ωστόσο με κινδύνους να ελλοχεύουν από τις συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εντάσεις στα ανατολικά της Ευρώπης, τις επανεμφανιζόμενες τάσεις προστατευτισμού στο διεθνές εμπόριο και την αβεβαιότητα σε σχέση με τις διεθνείς τιμές ενέργειας.

Σε σχέση με τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, επιταχύνθηκε σημαντικά η πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα σε 8,9% το 2024, από 3,6% το 2023. Η επέκταση προήλθε κυρίως από πιστώσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου 13,8% (από 5,8% το 2023). Επιπλέον, αμβλύνθηκε η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, σε -0,5%, από -2,0% το 2023, καθώς η ετήσια συρρίκνωση της στεγαστικής πίστης κατά 2,6% αντισταθμίστηκε μερικώς από ετήσια επέκταση της καταναλωτικής πίστης, κατά 6,3%. Οι μεγαλύτερες πιστωτικές ροές προς επιχειρήσεις το 2024 καταγράφηκαν κατά σειρά σε κλάδους όπως η Μεταποίηση, το Εμπόριο, η Ενέργεια και ο Τουρισμός.

Σε ό,τι αφορά τις τάσεις στα επιτόκια, καταγράφηκε ήπια αποκλιμάκωση, κυρίως στο σκέλος των χορηγήσεων. Το μέσο ονομαστικό επιτόκιο νέων δανείων καταγράφεται μειωμένο στο 5,8% το 2024, από 6,0% το 2023. Παράλληλα, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων κινήθηκε στο σύνολο του 2024 σε χαμηλά επίπεδα, κοντά στο επίπεδο του 0,5%. Ακολούθως, το μέσο περιθώριο επιτοκίου αποκλιμακώθηκε ελαφρά, στο 5,2% το 2024, από 5,6% στο προηγούμενο έτος.

Α. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Επισημαίνεται ότι τα κονδύλια της ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης και της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων της 31/12/2024 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης, καθώς η Τράπεζα στις 04/09/2024 συγχωνεύτηκε δια της πλήρους απορροφήσεως με την Παγκρήτια Τράπεζα. Ειδικότερα, η προαναφερθείσα συγχώνευση επηρέασε όλα τα βασικά μεγέθη και αποτελέσματα του ομίλου.

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:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 7.541 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 99,8% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2023.

- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) προ προβλέψεων κατά τη χρήση 2024 ανήλθαν σε 3.285 εκατ. ευρώ. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024, η Τράπεζα εμφάνισε καθαρή πιστωτική επέκταση ύψους 954 εκατ. ευρώ ενώ παράλληλα στο τέλος του έτους προχώρησε στην οριστική συμφωνία με την Davidson Kempner για τη διάθεση των δύο χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Domus και Rhodium) μικτής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δισ., σε συνέχεια αποδοχής της αίτησης υπαγωγής τους στον Ηρακλή ΙΙΙ και σύμφωνα με το πλαίσιο υλοποίησης της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης των δύο χαρτοφυλακίων μέσω του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων Ηρακλής ΙΙΙ, ο δείκτης NPE της Attica Bank διαμορφώθηκε σε 2,8% εντός του 4ου τριμήνου 2024.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2024	31/12/2023	Μεταβολή %
Χορηγήσεις	**2.070**	**2.822**	**-27%**
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	55	231	-76%
- Πιστωτικές Κάρτες	24	46	-49%
- Στεγαστική Πίστη	304	400	-24%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	44	211	-79%
- Δημόσιο	21	21	2%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	1.623	1.908	-15%
- Λοιπά	0	5	-100%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	**1.214**	**662**	**83%**
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων	**1.204**	**0**	**100%**
Τίτλοι μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων	**2**	**0**	**100%**
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	**4.491**	**3.484**	**29%**

- Το ύψος των καταθέσεων πελατών κατά την 31/12/2024 ανήλθε σε 6.085 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά περίπου 93,4% συγκριτικά με την 31/12/2023.

  Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**Μεταβολή %**
Καταθέσεις	**6.085**	**3.146**	**93%**
- Καταθέσεις όψεως/ταμιευτηρίου	2.584	1.244	108%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	3.501	1.903	84%
Σύνολο καταθέσεων	**6.085**	**3.146**	**93%**

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)

	01/01-31/12/2024	01/01-31/12/2023	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	106.748	75.489	41%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	19.010	8.969	112%
Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	11.968	8.981	33%
Λοιπά Έσοδα	10.436	17.634	-41%
Σύνολο εσόδων	**148.162**	**111.073**	**33%**
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(52.908)	(34.421)	54%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(32.888)	(27.902)	18%
Αποσβέσεις	(19.398)	(15.737)	23%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	**(105.194)**	**(78.060)**	**35%**
Κέρδη / (ζημίες) προ Προβλέψεων	**42.969**	**33.013**	**30%**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(398.391)	613	-
Απόσβεση PPA	(974)	0	-
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(730)	(5.291)	-86%
Ζημιά διαγραφής παγίων	(1.030)	0	-
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	(9.088)	0	-
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(373)	261	-243%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	**(367.617)**	**28.595**	**-1386%**
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	**(325.459)**	**27.616**	**-1279%**
Συγκεντρωτικά συνολικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	**(327.455)**	**34.495**	**-1049%**

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 106,7 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας αύξηση 41,41% έναντι του 2023. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στη αύξηση του επιτοκιακού εσόδου κατά 94,1% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, συνέπεια της γενικότερης αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την Παγκρήτια Factors στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα. Επιπλέον, σημειώνεται ότι εξαιρουμένου του εσόδου τόκων ύψους 6,5 εκατ. ευρώ που κατέγραψε η Τράπεζα κατά τη συγκριτική περίοδο από τις ομολογίες των τιτλοποιήσεων Omega και Metexelixis, το επιτοκιακό έσοδο από ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσίασε αύξηση 37%. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας κατά 109,1% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2023, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των επιτοκίων των καταθετικών προϊόντων.

- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 19 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 10 εκατ. ευρώ (ή 111,9 % σε ποσοστιαία βάση) έναντι της προηγούμενης χρήσης, κυρίως λόγω των αυξημένων προμηθειών από τη οργάνωση και διαχείριση ομολογιακών δανείων και των προμηθείων εγγυητικών επιστολών συγκριτικά με την 31/12/2023. Αντιθέτως, αρνητική επίδραση είχε το γεγονός ότι τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κατά 3,7 εκατ. ευρώ (ή 42,2% σε ποσοστιαία βάση), η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και στην εκ νέου ενεργοποίηση της συνεργασίας της Τράπεζας, στο πλαίσιο της συγχώνευσης, με τον οργανισμό εκκαθάρισης συναλλαγών Mastercard για την παροχή υπηρεσιών χρεωστικών καρτών ιδιωτών και επιχειρήσεων.

- Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2024 αυξήθηκαν σημαντικά σε σχέση με τα αντίστοιχα μεγέθη της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε κέρδος 5,6 εκατ. ευρώ περίπου (31/12/2023: κέρδος 3,5 εκατ. Ευρώ). Τα εν λόγω κέρδη προκύπτουν κυρίως από την πώληση ομολόγων 1,3 εκατ. ευρώ έναντι κέρδους 0,4 εκατ. ευρώ τη συγκριτική χρήση, από κέρδος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 3,2 εκατ. ευρώ έναντι 1,3 εκατ. ευρώ ενώ αντισταθμίζονται από τη μείωση του κέρδους αποτίμησης μετοχών και χρεογράφων (κέρδος 1,4 εκατ. ευρώ έναντι 1,7 εκατ. ευρώ την 31/12/2023) και από τη ζημία

από πράξεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα 0,2 εκατ. ευρώ έναντι κερδών 0,1 εκατ. ευρώ τη συγκριτική χρήση.

- Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την χρήση 2024 παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανέρχονται σε κέρδος 6,3 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 2,9 εκατ. ευρώ, εξαιρουμένων των κερδών από την πώληση του χαρτοφυλακίου ASTIR 1 ποσού 2,5 εκατ. ευρώ κατά τη 31/12/2023.

- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες σε επαναλαμβανόμενη βάση ανήλθε σε 142,1 εκατ. ευρώ, έναντι 94,5 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης του 2023.

- Οι Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ανήλθαν σε 52,9 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 53,7% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κυρίως λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα. Παράλληλα σχηματίστηκε πρόβλεψη ύψους 4 εκατ. ευρώ για την καταβολή του κινήτρου απόδοσης για τη χρήση 2024 (2 εκατ. ευρώ την 31.12.2023) στο πλαίσιο του προγράμματος παροχής κινήτρων προς το προσωπικό. Ο αριθμός προσωπικού κατά την 31/12/2024 ανήλθε σε 1.469 εργαζομένους (31/12/2023: 571 εργαζόμενοι).

- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2024 αριθμούσε 86 καταστήματα.

- Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 32,8 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2024 παρουσιάζοντας αύξηση 17,9% έναντι της συγκριτικής χρήσης (31/12/2023: 27,9 εκατ. ευρώ) λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα αλλά πάντα σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου.

- Κατά τη χρήση 2024, οι αυξημένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας οφείλονται στον χρονισμό των κινήσεων εκκαθάρισης του ισολογισμού της Τράπεζας από τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) μέσω του κρατικού προγράμματος παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων «Ηρακλής ΙΙΙ». Η επιμέτρηση της ζημιάς από τις δύο συναλλαγές τιτλοποίησης ΜΕΑ του άνω προγράμματος, Domus και Rhodium, συμπεριλαμβανομένου του εκτιμώμενου κόστους των συναλλαγών αυτών, αποτυπώθηκε στα αποτελέσματα 9μήνου και εκκαθαρίστηκε στα αποτελεσματα του 12μηνου. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων ανέρχονται σε 60,9 εκατ. ευρώ (31/12/2023: 1.216 εκατ. ευρώ). Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 2,8%. Ως δείκτης κάλυψης ορίζεται το πηλίκο των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), ενώ ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) ορίζονται ανοίγματα που περιλαμβάνουν δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δάνεια αβέβαιης είσπραξης ("UTP – Unlikely to Pay"), δηλαδή δάνεια τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα παρόλο που είτε είναι ενήμερα ακόμα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης.

- Τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε ζημίες 0,7871 ευρώ, έναντι κερδών 0,0668 ευρώ την 31/12/2023.

- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το 2024, διαμορφώθηκε σε 74,1%, έναντι 76,4% για τη συγκριτική χρήση, μη συμπεριλαμβανομένων των μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων για τις εκάστοτε χρήσεις.

Τα μη

	Περιγραφή	31/12/2024	31/12/2023
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη	Επαναπροσδιορισμός τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης	5.939	6.195
	Λοιπά έσοδα	205	362
	Πώληση χαρτοφυλακίου Astir 1	0	2.539
	Επαναπόκτηση του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης "Omega	0	6.841
	Αναστροφή προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων της Ανώνυμης Εταιρείας Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	0	670
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων κερδών	**6.144**	**16.607**

	Περιγραφή	31/12/2024	31/12/2023
Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	Κόστος διευθέτησης πρώην προ-συνταξιοδοτικού ασφαλιστικού προγράμματος	0	1.064
	Αποσβέσεις	0	268
	Έξοδα αμοιβών συμβούλων	9.088	2.325
	Κίνητρο απόδοσης	0	2.000
	Ζημιά διαγραφής παγίων	1.030	0
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων εξόδων	**14.118**	**5.657**

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα Αποτελέσματα προ φόρων και μετά φόρων των εταιρειών που απαρτίζουν τον Όμιλο:

(σε χιλ. ευρώ)		*Αποτέλεσμα προ φόρων*		*Αποτέλεσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας*	
Εταιρεία	**Μέθοδος Ενοποίησης**	**01/01-31/12/2024**	**01/01-31/12/2023**	**01/01-31/12/2024**	**01/01-31/12/2023**
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		(368.749)	27.585	(326.296)	26.828
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	(373)	261	(373)	261
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	451	1.010	483	788
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	681	0	354	0

● ***Τα ποσά του ανωτέρω πίνακα παρατίθενται πριν τις ενδοεταιρικές απαλοιφές***

Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά την οικονομική χρήση και την επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις

Επενδυτική Συμφωνία Μετόχων

Στις 18/07/2024, η Τράπεζα ενημερώθηκε εγγράφως από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τη Thrivest Holding Ltd, και από κοινού οι «Μέτοχοι», ότι υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία («Συμφωνία Μετόχων») μεταξύ τους αναφορικά με τον εταιρικό μετασχηματισμό της Τράπεζας (συγχώνευση της με την Παγκρήτια Τράπεζα δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank, «Συγχώνευση») και της περαιτέρω επένδυσης των Μετόχων (η «Επένδυση») στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη Συγχώνευση και υπό την προϋπόθεση ολοκλήρωσης αυτής.

Η Επένδυση στο νέο πιστωτικό ίδρυμα πραγματοποιήθηκε υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις της Συμφωνίας Μετόχων, υποστηρίζοντας την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της νέας τράπεζας και καλύπτοντας τις πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες που προέκυψαν από την υπαγωγή χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των δύο τραπεζών στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων «Ηρακλής ΙΙΙ».

Οι βασικοί όροι της Συμφωνίας Μετόχων, όπως γνωστοποιήθηκαν στην Τράπεζα είναι οι εξής:

Οι Μέτοχοι παρείχαν στην Attica Bank έγγραφη δεσμευτική επιστολή κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών του πιστωτικού ιδρύματος που προέκυψε μετά τη Συγχώνευση συμπεριλαμβανομένων των αναγκών που ενδεχομένως να προέκυπταν λόγω της υπαγωγής στο Πρόγραμμα «Ηρακλής ΙΙΙ».

Η Επένδυση των Μετόχων στο πιστωτικό ίδρυμα που προέκυψε από τη Συγχώνευση, ανέρχεται σε ποσό 675,10 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 475,10 εκατ. ευρώ κατ' ανώτατο όριο κατέβαλε σε μετρητά το ΤΧΣ και 200 εκατ. ευρώ κατ' ανώτατο όριο η Thrivest.

Οι Μέτοχοι δεσμεύτηκαν να ασκήσουν τα δικαιώματα ψήφου που κατέχουν σε έκαστο πιστωτικό ίδρυμα υπέρ της υλοποίησης της Συγχώνευσης και της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης.

Οι Μέτοχοι επίσης γνωστοποίησαν στην Τράπεζα ότι οι ανωτέρω δεσμεύσεις υλοποίησης της Συγχώνευσης και Κεφαλαιακής Ενίσχυσης τελούν υπό τους ειδικότερους όρους και αιρέσεις που προβλέπονται στη Συμφωνία Μετόχων, συμπεριλαμβανομένης και της λήψης όλων των αναγκαίων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων.

Η Επένδυση πραγματοποιήθηκε μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στο νέο πιστωτικό ίδρυμα με δικαίωμα προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων. Επιπλέον, εκδόθηκαν τίτλοι κτήσης μετοχών («warrants») υπέρ των μετόχων που συμμετείχαν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Το συνολικό ποσό τελικώς αντλήθηκε τόσο από την έκδοση νέων μετοχών όσο και των warrants ανήλθε σε 735 εκατ. ευρώ.

Μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης και της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης δεν μεταβλήθηκε η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όσον αφορά στο συνολικό αριθμό μελών Δ.Σ. και στον αριθμό των μελών που έκαστο μέρος δικαιούται να ορίζει ή να προτείνει προς εκλογή.

Κατόπιν των ανωτέρω, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό στις 24/07/2024, ότι εκκίνησε τις απαιτούμενες ενέργειες για την υλοποίηση των ειδικότερων προβλέψεων της Συμφωνίας και των δεσμεύσεων των Μετόχων για την κεφαλαιακή ενίσχυση του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη συγχώνευση μεταξύ Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας («Νέα Τράπεζα») προς το σκοπό υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Νέας Τράπεζας και κάλυψης των πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών που θα προκύψουν από την υπαγωγή χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των δύο τραπεζών στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων «Ηρακλής ΙΙΙ».

Στο πλαίσιο αυτό:

(α) Η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας 2,3δις ευρώ, και την υπαγωγή των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής ΙΙΙ", συνολικής αξίας 750 εκατ. ευρώ, και

(β) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης μεταξύ Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας, με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του εταιρικού δικαίου, του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019 όπως εφαρμόζονται και ισχύουν (η «Συγχώνευση»). Αντίστοιχη απόφαση για την έναρξη των διαδικασιών της Συγχώνευσης ελήφθη και από το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας.

1. Βασικοί όροι της Συγχώνευσης

Η ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού είναι η 31η Δεκεμβρίου 2023 και η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής (η «Σχέση Ανταλλαγής») έχει υπολογιστεί με σχετική αξία των συγχωνευόμενων εταιριών που επιμερίζεται σε αναλογία 90% για την Attica Bank και 10% για την Παγκρήτια Τράπεζα, κατόπιν σχετικής ανάλυσης και εισήγησης από το διεθνή ανεξάρτητο χρηματοπιστωτικό οργανισμό UBS, η οποία ενεργεί ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Τράπεζας για τους σκοπούς της Συγχώνευσης.

Η Σχέση Ανταλλαγής λήφθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας κατόπιν λήψης γνωμοδοτήσεων ως προς το δίκαιο και εύλογο αυτής (fairness opinion) από ανεξάρτητους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές όπως ορίστηκαν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019.

2. Κύρια σημεία της συναλλαγής

Η Συγχώνευση θα αποφέρει σημαντικά οφέλη για την Attica Bank και τους μετόχους της:

Αποτελεί αναγκαία ενέργεια για την, εν συνεχεία, κεφαλαιακή ενίσχυση του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει από τη Συγχώνευση, σύμφωνα με τις δεσμεύσεις και κατά τα προβλεπόμενα στη Συμφωνία Μετόχων.

Θα οδηγήσει στη δημιουργία ενός ενιαίου χρηματοπιστωτικού φορέα ο οποίος προβλέπεται να έχει δείκτη ΜΕΑ κάτω του 3%, δυνάμει της υπαγωγής χαρτοφυλακίων ΜΕΑ των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων Ηρακλής ΙΙΙ.

Με την σκοπούμενη συγχώνευση και την ενσωμάτωση των περιουσιακών στοιχείων, της πελατείας, των υποκαταστημάτων και του προσωπικού της Παγκρήτιας Τράπεζας, η Τράπεζα θα αυξήσει ακόμη περισσότερο την ανταγωνιστικότητά της έναντι των υπολοίπων τραπεζών, θα επεκτείνει σημαντικά το δίκτυό της και τις εργασίες της ανά τη χώρα και θα αυξήσει τον κύκλο εργασιών της και ακολούθως την κερδοφορία της.

Θα οδηγήσει στην επίτευξη οικονομιών κλίμακας στις περιπτώσεις εξόδων διοικήσεως και γενικά την μείωση του λειτουργικού κόστους και τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητας της διοικητικής οργάνωσης των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων.

3. Δικαιώματα ΤΧΣ

Τα ειδικά δικαιώματα του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»), όπως προβλέπονται στο Ν. 3864/2010 και στη Σύμβαση Πλαισίου μεταξύ της Attica Bank και του ΤΧΣ (RFA) δεν μεταβάλλονται.

Έγκριση Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης

Στις 26/07/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι τα Διοικητικά Συμβούλια της Attica Bank και της «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» («Παγκρήτια Τράπεζα») στις από 26/07/2024 συνεδριάσεις τους ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης για την συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζα από την Attica Bank, η οποία έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019, τις διατάξεις του

άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, και την από 18.07.2024 συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd αναφορικά, μεταξύ άλλων, και με τη συγχώνευση, όπως αυτή κυρώθηκε με νόμο.

Η συγχώνευση πραγματοποιήθηκε με λογιστική ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση εταιρειών και, ειδικότερα, με εισφορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Attica Bank, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Παγκρήτιας Τράπεζας με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2023 και όπως θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.

Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής είναι 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica Bank για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας, ενώ οι μέτοχοι της Attica Bank θα διατηρήσουν και μετά τη συγχώνευση τον ίδιο αριθμό των μετοχών που κατείχαν πριν τη συγχώνευση.

Στις 29/08/2024, εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος η Συγχώνευση Attica Bank - Παγκρήτιας Τράπεζας δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank ενώ στις 30/08/2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη λήψη έγκρισης της Συγχώνευσης και από την Επιτροπή Ανταγωνισμού.

Στις 04/09/2024, σε συνέχεια της υπ' αριθμ. πρωτ. 3355626 ΑΠ/04.09.2024 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4601/2019 και τις διατάξεις του Ν. 4548/2018, καθώς και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, όπως ισχύουν, η οποία εγκρίθηκε με τις από 03.09.2024 αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης συντελέστηκε η μεταβίβαση του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Attica Bank, όπως τα στοιχεία αυτά εμφανίζονται κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (31/12/2023) και όπως διαμορφώθηκαν κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο της οριστικής σύμβασης Συγχώνευσης, συντελέστηκε η Συγχώνευση και επήλθαν αυτοδίκαια και ταυτόχρονα τόσο μεταξύ της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας, όσο και έναντι τρίτων τα εξής αποτελέσματα:

(α) Η Attica Bank υποκαταστάθηκε ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της περιουσίας, δηλαδή στο σύνολο των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων και γενικά των εννόμων σχέσεων της Παγκρήτιας Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών αδειών που έχουν εκδοθεί υπέρ της Παγκρήτιας Τράπεζας.

(β) Η Παγκρήτια Τράπεζα λύθηκε αυτοδίκαια χωρίς να τεθεί υπό εκκαθάριση.

(γ) Οι τυχόν εκκρεμείς δίκες της Παγκρήτιας Τράπεζας συνεχίζονται αυτοδικαίως από την Attica Bank, ή κατ' αυτής.

(δ) Οι μέτοχοι της Παγκρήτιας Τράπεζας καθίστανται μέτοχοι της Attica Bank με βάση τη σχέση ανταλλαγής, η οποία ορίστηκε σε 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica Bank για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας, ενώ οι μέτοχοι της Attica Bank διατηρούν και μετά τη Συγχώνευση τον ίδιο αριθμό των μετοχών που κατείχαν πριν τη Συγχώνευση.

Ενημέρωση των πρώην μετόχων της Παγκρήτιας Τράπεζας

Σε συνέχεια των ανωτέρω ενεργειών, στις 06/09/2024, η Attica Bank ενημέρωσε τους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας που κατείχαν τουλάχιστον 35 μετοχές της Παγκρήτιας Τράπεζας (και άρα δικαιούνται τουλάχιστον μία μετοχή της Attica Bank), και δεν γνωστοποίησαν μέχρι την 04.09.2024 στην Παγκρήτια Τράπεζα τα στοιχεία της Μερίδας και του Λογαριασμού Αξιογράφων τους στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) (οι «Μη Εμφανισθέντες Δικαιούχοι») τα εξής:

Δεδομένης της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας, οι μετοχές των Μη Εμφανισθέντων Δικαιούχων καταχώρηθηκαν στο Σ.Α.Τ. σε συγκεντρωτικό Λογαριασμό Αξιογράφων της Μερίδας Εκδότη (ήτοι της Attica Bank) σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας και τις διαδικασίες του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων (ΕΛ.Κ.Α.Τ.).

Οι Μη Εμφανισθέντες Δικαιούχοι, δεν θα απωλέσουν τα δικαιώματά τους εκ των μετοχών αυτών, αλλά προκειμένου να μπορέσουν να τα ασκήσουν και να διαπραγματευτούν τις μετοχές αυτές στο Χρηματιστήριο Αθηνών, θα πρέπει να γνωστοποιήσουν εμπροθέσμως, ανάλογα και με τον απαιτούμενο χρόνο άσκησης του σχετικού δικαιώματος, στην Attica Bank τα στοιχεία της Μερίδας τους Σ.Α.Τ. και του Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας, προκειμένου η Τράπεζα να μεταφέρει τις μετοχές τους στους σχετικούς λογαριασμούς τους. Ειδικότερα, ο μέτοχος θα πρέπει να αποστέλλει εκτύπωση στοιχείων Μερίδας και Λογαριασμού Αξιογράφων από το Σ.Α.Τ. στην Τράπεζα. Μετά την παραλαβή και έλεγχο των στοιχείων, η Attica Bank θα διενεργεί εντολή μεταφοράς των μετοχών από τον συγκεντρωτικό Λογαριασμό Αξιογράφων της Μερίδας της Attica Bank στο λογαριασμό του δικαιούχου.

Για όσο διάστημα οι μετοχές είναι καταχωρισμένες στον συγκεντρωτικό Λογαριασμό Αξιογράφων της Μερίδας Εκδότη, οι Μη Εμφανισθέντες Δικαιούχοι δύνανται να ασκούν τα δικαιώματα ψήφου (για τα οποία αρκεί απλή ταυτοποίηση μέσω του Σ.Α.Τ.) ή άλλα δικαιώματα που δεν προϋποθέτουν ενέργεια του μετόχου ενώ δεν δύναται να ασκούν δικαιώματα σε σχέση με τις μετοχές τους τα οποία προϋποθέτουν να τηρούν τις μετοχές τους σε Λογαριασμό Αξιογράφων Πελάτη ή Πελατείας στο Σ.Α.Τ. μέσω Συμμετέχοντα ή άλλου διαμεσολαβητή, στην αλυσίδα σύμφωνα με τη νομοθεσία, όπως, για παράδειγμα, να ασκήσουν τα δικαιώματα προτίμησης της επικείμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου εφόσον αυτά αποφασιστούν κατά την ήδη συγκληθείσα γενική συνέλευση της 25 Σεπτεμβρίου 2024 ή να πωλήσουν τις μετοχές τους ή τα δικαιώματα προτίμησης.

Διάθεση Εγγράφου Εξαίρεσης για την εισαγωγή των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Στις 04.09.2024 τέθηκε στη διάθεση του επενδυτικού κοινού το Έγγραφο Εξαίρεσης που συντάχθηκε από την Attica Bank σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2021/528, για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών 5.557.131 νέων, κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,05 η καθεμία της Attica Bank. Οι Νέες Μετοχές προήλθαν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Attica Bank, συνεπεία της συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας, σύμφωνα με τις αποφάσεις α) της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Attica Bank της 03.09.2024, και β) της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Παγκρήτιας Τράπεζας της 03.09.2024.

Εισαγωγή των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Οι Νέες Μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 12 Σεπτεμβρίου 2024. Οι Νέες Μετοχές θα είναι ήδη πιστωμένες, στις μερίδες και τους λογαριασμούς αξιογράφων των δικαιούχων στο Σ.Α.Τ. κατά την 12.09.2024, ήτοι κατά την ημερομηνία της έναρξης διαπραγμάτευσης. Ειδικώς, οι μετοχές των «Μη Εμφανισθέντων Δικαιούχων», θα καταχωριστούν στο Σ.Α.Τ. σε συγκεντρωτικό Λογαριασμό Αξιογράφων της Μερίδας Εκδότη (ήτοι της Τράπεζας) σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας και τις διαδικασίες του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων (ΕΛ.Κ.Α.Τ.).

Σε συνέχεια σχετικών γνωστοποιήσεων που έλαβε η Τράπεζα από την εταιρεία Thrivest Holding Ltd και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ανακοίνωσε ότι έλαβαν χώρα οι εξής μεταβολές επί των δικαιωμάτων ψήφου, συνεπεία των μεταβολών που επήλθαν στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης με απορρόφηση της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» από την Τράπεζα (η «Συγχώνευση»): (α) Ο συνολικός αριθμός των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου στην Τράπεζα που κατέχει άμεσα η Thrivest Holding Ltd ανήλθε σε 4.623.576, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 8,71% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Πριν από την Συγχώνευση, η Thrivest Holding Ltd κατείχε μετοχές που αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 4,42% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. (β) Ο συνολικός αριθμός των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου στην Τράπεζα που κατέχει άμεσα το ΤΧΣ ανέρχεται σε 36.279.370, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 68,37%, ενώ πριν από τη Συγχώνευση αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 72,54% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Οι παραπάνω μεταβολές λογίζονται ότι έλαβαν χώρα στις 12.09.2024, πρώτη ημέρα διαπραγμάτευσης των νεών μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της Συγχώνευσης.

Απόφαση αναφορικά με τη λήξη ένταξης στο πλαίσιο του Ν.4172/2013

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του στις 08/11/2023 και σε συνέχεια της από 06/07/2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, αποφάσισε την εκκίνηση της διαδικασίας λήξης της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013. Η Τράπεζα στις 19/01/2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ΄αριθμ 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27Α του ν.4172/2013.

Επιπρόσθετα στο πλαίσιο της Συμφωνία δημιουργίας του πέμπτου τραπεζικού πυλώνα στην Ελλάδα, με τη συγχώνευση, με απορρόφηση της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank, με τη ρητή πρόβλεψη του ειδικότερου ν.5127/2024, ορίζεται η άμεση απένταξη από το καθεστώς του άρθρου 27 Α' ν.4172/2013. Η πρώην Παγκρήτια Τράπεζα είχε ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27 Α του ν. 4172/2013, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της, τον Μάρτιο του 2016. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (πρόβλεψη), το οποίο είναι εγγεγραμμένο στον ισολογισμό και στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, την 31.12.2023, ανέρχεται σε 44,4 εκ. ευρώ και πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο 29% επί των προσωρινών διαφορών των σωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015 καθώς και τον αναβαλλόμενο φόρο επί του υπολειπόμενου ποσού της χρεωστικής διαφοράς που είχε προκύψει από την απομείωση ομολόγου του ελληνικού δημοσίου (παρ.3 αρ.27Α του Ν.4172/2013).

Η άμεση και κατά τη διάρκεια εξέλιξης των επιμέρους σταδίων υλοποίησης της δημιουργίας του πέμπτου πυλώνα απένταξη κρίνεται από τον νομοθέτη ως αναγκαία προϋπόθεση. Καθώς, μόνο με τον τρόπο αυτόν, η ήδη σχηματισθείσα πρόβλεψη της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας δεν θα καταστεί οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση της νέας Τράπεζας, με την ιδιότητα αυτής ως καθολικής διαδόχου και σε βάρος του ελληνικού δημοσίου προς συμψηφισμό της ζημίας που θα προκύψει εντός της μεταβατικής περιόδου μετασχηματισμού (2024). Ζημία που θα προέλθει από την προβλεπόμενη ως επιμέρους στάδιο για τη δημιουργία του πέμπτου πυλώνα τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων και υπαγωγή του σχετικού χαρτοφυλακίου στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων του προγράμματος "Ηρακλής ΙΙΙ".

Κατόπιν των ανωτέρω και σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ. 1 του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013 η Τράπεζα στις 31/07/2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ΄ αρίθμ 5177/700/29-08-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013.

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Σε συνέχεια των αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 25/09/2024 στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ), η Τράπεζα γνωστοποίησε στις 14/10/2024 αναλυτικά τους όρους της ΑΜΚ. Παράλληλα, κατά την ίδια ημερομηνία, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 530.644 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η καθεμία, σε αντικατάσταση των υφισταμένων 53.064.387 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από 5,00 ευρώ σε 0,05 ευρώ ανά μετοχή με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 2.626.687,80 ευρώ, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Ως τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης των 53.064.387 κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. ορίστηκε η 15/10/2024. Από την επομένη εργάσιμη ημέρα, 16/10/2024, έπαυσε προσωρινά η διαπραγμάτευση των μετοχών της Τράπεζας. Δικαιούχοι των νέων μετοχών είναι οι εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων ως κάτοχοι των μετοχών κατά την 17/10/2024 (Record Date). Η έναρξη διαπραγμάτευσης των 530.644 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών στο Χ.Α. με τη νέα ονομαστική αξία, 0,05 ευρώ ανά μετοχή, ξεκίνησε την 21/10/2024.
Παράλληλα, στο πλαίσιο των συζητήσεων με θεσμικούς επενδυτές που είχαν εκδηλώσει ενδιαφέρον για τη συμμετοχή τους στην τρέχουσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η Attica Bank έλαβε και αποδέχθηκε δέσμευση από την Fiera Capital (UK) Limited για τη συμμετοχή της στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με ποσό 12 εκατ. ευρώ, μέσω της κατανομής αντίστοιχου αριθμού αδιάθετων μετοχών.
Στις 06/11/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε την πλήρη κάλυψη της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους 672.207.703,20 ευρώ. Ειδικότερα, ποσοστό 86,94% της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου καλύφθηκε από

υφισταμένους μετόχους οι οποίοι εξάσκησαν τα δικαιώματα προτίμησης τους με την καταβολή συνολικού ποσού 584.412.295,28 ευρώ που αντιστοιχεί σε 312.519.944 Νέες Μετοχές. Ο ίδιος αριθμός Τίτλων Κτήσης Μετοχών αποκτήθηκε από υφιστάμενους μετόχους οι οποίοι εξάσκησαν τα δικαιώματα προτίμησής τους. Εκ των ανωτέρω Νέων Μετοχών: (α) 239.759.595 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, (β) 31.320.557 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από την Thrivest Holding Ltd, (γ) 25.619.382 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, (δ) 5.868.497 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, και (ε) 9.951.913 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από λοιπούς υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, απέμειναν αδιάθετες 46.949.416 Νέες Μετοχές και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών. Οι αδιάθετες Νέες Μετοχές και οι αδιάθετοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών διατέθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δυνάμει της από 05/11/2024 απόφασής του, λαμβάνοντας υπόψη και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, ως εξής: (α) 5.866.829 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στο ΤΧΣ, (β) 34.665.475 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στη Thrivest, και (γ) οι υπόλοιπες 6.417.112 αδιάθετες Νέες Μετοχές διατέθηκαν σε επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Fiera Capital (UK) Limited. Αντιστοίχως, μαζί με αδιάθετες Νέες Μετοχές κατανεμήθηκαν στους ανωτέρω και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών.

Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά 17.973.468 με την έκδοση 359.469.360 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά 654.234.235,20 ευρώ, καταχωρήθηκε σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Στις 13/11/2024 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, κατόπιν των ανωτέρω εταιρικών πράξεων διαμορφώθηκε ως κάτωθι:

Μέτοχοι	**Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου**
ΤΧΣ	**68,33%**
THRIVEST HOLDING LTD	**18,34%**
e-ΕΦΚΑ	**7,13%**
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	**6,20%**
ΣΥΝΟΛΟ	**100%**

Στις 08/11/2024, η Attica Bank γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εκδόθηκαν οι 359.469.360 τίτλοι κτήσης μετοχών της Τράπεζας και παράλληλα γνωστοποιήθηκαν οι ειδικοί όροι καθώς και η διαδικασία για την άσκηση των τίτλων κτήσης μετοχών. Στις 28 Νοεμβρίου 2024 έληξε η προθεσμία άσκησης των 359.469.360 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας και η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι κατά την περίοδο ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών ασκήθηκαν συνολικά 359.427.364 Τίτλοι Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε 1.257.995.354 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη. Τίτλοι Κτήσης Μετοχών που δεν ασκήθηκαν από τους δικαιούχους τους κατά την περίοδο ενάσκησής τους έπαυσαν να ισχύουν και να χορηγούν οποιαδήποτε δικαιώματα στους κατόχους τους.

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η Thrivest Holding Ltd άσκησαν το σύνολο των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που κατείχαν. Συγκεκριμένα, το ΤΧΣ άσκησε 90.452.943 Τίτλους Κτήσης Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των 25.619.382 Τίτλων Κτήσης Μετοχών που απέκτησε με μεταβίβαση από τον Ηλεκτρονικό Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, καταβάλλοντας στην Τράπεζα για την ενάσκηση αυτών ποσό 15.829.265 ευρώ. Η Thrivest άσκησε 246.778.895 Τίτλους Κτήσης Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των 180.792.863 Τίτλων Κτήσης Μετοχών που απέκτησε με μεταβίβαση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σε εκτέλεση των όρων της κυρωθείσας με το άρθρο 1 του Ν. 5127/2024, Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης, καταβάλλοντας στην Τράπεζα για την ενάσκηση αυτών ποσό 43.186.306,60 ευρώ.

Κατόπιν των ανωτέρω, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 62.899.767,70 ευρώ και η Τράπεζα άντλησε ίσο ποσό μέσω της ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών, ανέρχεται σε 80.899.767,70 ευρώ, διαιρούμενο

σε 1.617.995.358 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη. Κατόπιν αναπροσαρμογής του περί κεφαλαίου άρθρου του καταστατικού της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 58 του Ν. 4548/2018, οι Νέες Μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 4 Δεκεμβρίου 2024. Τέλος, σε συνέχεια της μεταβίβασης μετοχών μεταξύ της Thrivest, ΤΧΣ και e-ΕΦΚΑ, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου
THRIVEST HOLDING LTD	57,5%
ΤΧΣ	34,8%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	7,8%
ΣΥΝΟΛΟ	100%

Τέλος, σε συνέχεια της μεταβίβασης μετοχών, που πραγματοποιήθηκε στις 06/12/2024 μεταξύ της Thrivest, ΤΧΣ και e-ΕΦΚΑ, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου
THRIVEST HOLDING LTD	54,6%
ΤΧΣ	36,2%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	9,3%
ΣΥΝΟΛΟ	100%

Αποφάσεις Γενικών Συνελεύσεων

Η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε στις 16.07.2024. Οι αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefseis/etos-2024/taktiki-geniki-synelefsi-16is-iouliou-2024/.
Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε στις 03.09.2024. Οι εν λόγω αποφάσεις είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefseis/etos-2024/ektakti-geniki-synelefsi-3is-septemvriou-2024/.
Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε στις 25.09.2024. Οι εν λόγω αποφάσεις είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefseis/etos-2024/ektakti-geniki-synelefsi-tis-25is-septemvriou-2024/ .

Μεταβολές στη Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Δ.Σ

Κατά τη συνεδρίαση της 04.09.2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank έκανε δεκτή την παραίτηση του κ. Ριχάρδου Λαμπίρη και προέβη σε ανασυγκρότηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών. Περαιτέρω, εξέλεξε νέο μέλος τον κ. Αντώνιο Βαρθολομαίο στον οποίο ανατέθηκαν ειδικές εκτελεστικές αρμοδιότητες Εντεταλμένου Συμβούλου για την εποπτεία και επιμέλεια των δραστηριοτήτων της τέως Παγκρήτιας Τράπεζας.

Κατόπιν της ανωτέρω εκλογής, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος

4. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος

5. Αντώνιος Βαρθολομαίος του Μιχαήλ, Εντεταλμένος Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος

6. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

7. Μαρία - Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

8. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

9. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

10. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

11. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

12. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

13. Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας παραμένει ως έχει αποφασισθεί και περιγράφεται στο με αριθμό 1417/6.7.2023 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 3007561/11.8.2023 καταχωρίσθηκε στον διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. την 11.8.2023 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 3738028).

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την ίδια συνεδρίαση αποφάσισε, κατόπιν των ανωτέρω αλλαγών στο Δ.Σ., την ανασύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών ως ακολούθως:

1. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος

2. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., Μέλος

4. Μαρία - Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

5. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

Στις 09.12.2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό της Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 6ης Δεκεμβρίου 2024, έκανε αποδεκτή την παραίτηση του Εντεταλμένου Συμβούλου και Εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου με ημερομηνία ισχύος από 20.12.2024.

Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρησιακού Πλάνου, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 02/01/2024 τη διακοπή συνεργασίας με το διαχειριστή του χαρτοφυλακίου Omega, εταιρεία με την επωνυμία «Θεά Άρτεμις ανώνυμη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια & πιστώσεις».

Στις 13/02/2024, ολοκληρώθηκε η αναμεταβίβαση του χαρτοφυλακίου δανείων Omega από την εταιρεία ειδικού σκοπού «Artemis Securitization S.A.» στην Τράπεζα. Τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου ανέλαβαν, ενεργώντας για διαφορετικά τμήματα αυτού η κάθε μία, οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

ABS Metexelixis

Στις 07/08/2024, η Τράπεζα ενημέρωσε ότι η εταιρεία ειδικού σκοπού με την επωνυμία «ABS METEXELIXIS SA», θα προβεί σε αναμεταβίβαση χαρτοφυλακίου από κάθε είδους δάνεια ή/και πιστώσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3156/2003 «Ομολογιακά δάνεια, τιτλοποίηση απαιτήσεων και απαιτήσεων από ακίνητα και άλλες διατάξεις» όπως ισχύει και τα άρθρα 455 επ. του Αστικού Κώδικα, στην ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» η οποία, με την υπογραφή σχετικής σύμβασης, θα αναθέσει τη διαχείριση του εν λόγω χαρτοφυλακίου στην ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ». Συνεπεία της ανωτέρω αναμεταβίβασης από την ημερομηνία αυτή, η Τράπεζα κατέστη δικαιούχος των πάσης φύσεως απαιτήσεων της ABS που θα αναμεταβιβαστούν στην Τράπεζα περιλαμβανομένων και των παρεπόμενων απαιτήσεων ενδεικτικά των εγγυήσεων και εφεξής θα ασκεί όλα τα σχετικά δικαιώματα. Η κατά τα ανωτέρω αναμεταβίβαση των απαιτήσεων και η σχετική ανάθεση της διαχείρισής τους στη Διαχειρίστρια, δεν επηρεάζει τη θέση των οφειλετών ή άλλων ενεχομένων προσώπων, ούτε τους όρους αποπληρωμής των σχετικών οφειλών, περιλαμβανομένου του τρόπου καταβολής.

Διαχείριση Χαρτοφυλακίων Domus & Rhodium

Στις 12/11/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι προχώρησε σε οριστική συμφωνία με νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP για την πώληση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δύο τιτλοποιήσεων που εξασφαλίζονται από δύο χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δισ. Η Attica Bank θα διατηρήσει το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αξιοποιώντας τις προβλέψεις του Προγράμματος Παροχής Εγγύησης σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων «Ηρακλής», και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η συναλλαγή υλοποιήθηκε στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας και της επενδυτικής σύμβασης που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18/07/2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024.

Τα συνολικά έσοδα για την Attica Bank αντανακλούν τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το τίμημα για τις ομολογίες ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που αντιστοιχούν περίπου στο 35% της συνολικής μικτής λογιστικής αξίας των χαρτοφυλακίων Domus και Rhodium. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Attica Bank έχει δείκτη NPE 2,8 %.

Ολοκλήρωση πρώτης Συνθετικής Τιτλοποίησης Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους €220εκατ.

Στις 12/12/2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς τη συνθετική τιτλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ύψους περίπου 220 εκατ. ευρώ μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – "CLN") και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP, σηματοδοτώντας την πρώτη Συνθετική Τιτλοποίηση στην Ελληνική Αγορά Κεφαλαίων με απευθείας έκδοση των ομολογιών από το ίδιο το Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου ("SRT") και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής ("STS") προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της ("RWA"). Η μείωση αυτή αναμένεται να ανέλθει σε περίπου 130 εκατ. ευρώ, ενισχύοντας έτσι την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας κατά περίπου 50 μονάδες βάσης, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων.

Η πρώτη αυτή συνθετική τιτλοποίηση της Τράπεζας προσέλκυσε σημαντικό επενδυτικό ενδιαφέρον, επιβεβαιώνοντας την εμπιστοσύνη της αγοράς στο στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας. Η συναλλαγή αυτή θέτει επίσης στη διάθεση της Τράπεζας ένα επιπλέον αποτελεσματικό εργαλείο διαχείρισης κεφαλαίων, ενώ παράλληλα εναρμονίζεται με το επιχειρηματικό της σχέδιο για την παροχή νέων χρηματοδοτήσεων και την περαιτέρω υποστήριξη της ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας.

Μετατροπή AT1 τ. Παγκρήτιας Τράπεζας

Στις 09/12/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι κατά την υποβολή της εποπτικής αναφοράς στοιχείων κεφαλαιακής επάρκειας με ημερομηνία αναφοράς την 30/09/2024 στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, διαπιστώθηκε ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) της Τράπεζας κατήλθε του 5,125%. Κατά συνέπεια, επήλθε υποχρεωτική μετατροπή των 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας €100.000 έκαστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως και με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04/09/2024. Συνεπεία της υποχρεωτικής μετατροπής των Μετατρέψιμων Ομολογιών, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €852,45, με την έκδοση 17.049 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0,05 η καθεμία, υπέρ των δικαιούχων των Μετατρέψιμων Ομολογιών. Κατόπιν αναπροσαρμογής του περί κεφαλαίου άρθρου του καταστατικού της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 71 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, οι Νέες Μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 20/01/2025. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών , ανέρχεται σε €80.900.620,35, διαιρούμενο σε 1.618.012.407 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 έκαστη. Για λόγους πληρότητας, διευκρινίζεται ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) της Τράπεζας, ο οποίος επηρεάστηκε λόγω της επιμέτρησης ζημιών ενόψει των τιτλοποιήσεων χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΑ) της Τράπεζας στο πλαίσιο του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων «Ηρακλής ΙΙΙ», έχει πλήρως αποκατασταθεί, κατόπιν της επιτυχούς ολοκλήρωσης των πρόσφατων κεφαλαιακών ενεργειών της Τράπεζας (αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου συνεπεία της ενάσκησης των τίτλων κτήσης μετοχών).

Β. Σημαντικά γεγονότα

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2024

Αποπληρωμή Ομολόγου Tier II

Βάσει του ν. 5127/2024 στις 19/07/2024 και σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €735 εκατ. κατά την 04/12/2024, που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Σεπτεμβρίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην αποπληρωμή ομολόγου χαμηλής εξασφάλισης (TIER II) ποσού ύψους €100.200.000, 1.002 ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας €100.000 η καθεμία, οι οποίες εκδόθηκαν στις 20.12.2018 από την Attica Bank, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 1 του Νόμου 3723/2008. Η πρόωρη αποπληρωμή του ομολόγου Tier II ολοκληρώθηκε στις 07/01/2025, σε συνέχεια των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Έναρξη Διαπραγμάτευσης Μετοχών από Μετατροπή AT1

Στις 17/01/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 17.049 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, που προέκυψαν από την υποχρεωτική μετατροπή 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας €100.000 έκαστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04.09.2024.

Παράλληλα, στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του

Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι Νέες Μετοχές, κατά την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης, θα είναι πιστωμένες στις μερίδες και στους λογαριασμούς αξιογράφων των δικαιούχων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων.

Δεδομένου ότι οι Νέες Μετοχές είναι της ίδιας κατηγορίας με τις μετοχές της Τράπεζας που είναι ήδη σε διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και αντιπροσωπεύουν, σε περίοδο 12 μηνών, ποσοστό μικρότερο του 30% του αριθμού των ήδη εισηγμένων στην Κύρια Αγορά μετοχών της ίδιας κατηγορίας, για την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση δεν απαιτείται η δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου, κατ' εφαρμογή της εξαίρεσης του εδ. β' της παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2017 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.

Γνωστοποιήσεις Σημαντικών Μεταβολών σε Δικαιώματα Ψήφου

Στις 24/01/2025, σε συνέχεια της από 23/01/2025 σχετικής γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007, η Τράπεζα ανακοίνωσε, ότι η εν λόγω γνωστοποίηση αφορά στην κατάργηση του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», που κατείχε άμεσα ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο και αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας, και την απορρόφησή του από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε.», σύμφωνα με το άρθρο 188Α του Ν. 4389/2016 όπως προστέθηκε με το άρθρο 5 του Ν.5131/2024 (ΦΕΚ Α΄ 128/02.08.2024) και με την από 23/12/2024 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 (ΦΕΚ Β' 7092/24.12.2024), η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 31/12/2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5215774. Κατόπιν των ανωτέρω, το ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο ύψους 36,16% και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, που κατεχόταν άμεσα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, περιήλθε στις 31/12/2024 στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Το συνολικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας που ελέγχεται από το Ελληνικό Δημόσιο δεν μεταβάλλεται.

Ολοκλήρωση συναλλαγών τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Στις 03/02/2025, η Τράπεζα ενημέρωσε ότι την 31 Ιανουαρίου 2025 ολοκλήρωσε τις συναλλαγές τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων "Domus" και "Rhodium", συνολικής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δις. Η Τράπεζα διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior) από την τιτλοποίηση "Domus", ύψους €728 εκατ., καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Επιπλέον, θα διακρατήσει το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης "Rhodium", ύψους €476 εκατ., και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Το 95% των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων "Domus" και "Rhodium" μεταβιβάστηκε σε οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Τη διαχείριση των ανωτέρω χαρτοφυλακίων αναλαμβάνει η Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 5072/2023 με πολυετή εμπειρία στη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, η οποία έχει αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος

Συγκρότηση Νέου Διοικητικού Συμβουλίου – Επιτροπών Δ.Σ.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 26ης Φεβρουαρίου 2025, συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων σε συνεδρίαση του που πραγματοποιήθηκε μετά το πέρας της ανωτέρω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης. Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο μετά την συγκρότησή του σε σώμα έχει ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου του Μιχάλη, Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Α΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Β΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ
4. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος

5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Νικόλαος Μπάκος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Παναγιώτης Λιαργκόβας του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Αιμίλιος Στασινάκης του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Ηροδότου θα αναλάβει καθήκοντα Προέδρου Δ.Σ. της Τράπεζας την 11.04.2025, ενώ μέχρι τότε θα αναπληρώνεται στην άσκηση των καθηκόντων του από τον Α΄ Αντιπρόεδρο κ. Κων/νο Μακέδο, κατά τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/02/2025 έως 26/02/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών της Τράπεζας στις συνεδριάσεις της 28/01/2025 και 04/02/2025 έκρινε κατόπιν σχετικής αξιολόγησης ότι τα άνω μέλη του Δ.Σ. πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (ενδ. ν. 4261/2014, 4548/2018, 3864/2010 και 4706/2020, ΠΕΕ 224/21.12.2023), στο εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας για τα κριτήρια επιλεξιμότητας μελών Δ.Σ., καθώς και στη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
Σημειώνεται ότι με την εκλογή των άνω μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:

- Πληρούνται οι απαιτήσεις επαρκούς εκπροσώπησης γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τη διάταξη του α. 3 παρ. 1 ν. 4706/2020 με την πρόταση προς εκλογή τριών (3) γυναικών σε σύνολο δεκατριών (13) μελών.
- Πληρούνται οι απαιτήσεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με τον ορισμό έξι ανεξάρτητων μελών που υπερβαίνουν το 1/3 του συνολικού αριθμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου όπως απαιτείται σύμφωνα με τη διάταξη του α. 5 ν. 4706/2020.

Σημειώνεται ότι τα άνω ανεξάρτητα μέλη πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο νομοθετικό, κανονιστικό πλαίσιο και στο εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας, σύμφωνα και με την από 28.01.2025 και 04.02.2025 αξιολόγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.

Περαιτέρω, στην ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ., σε συνέχεια της εκλογής του νέου Διοικητικού Συμβουλίου ορίσθηκε και η σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία έχει ως ακολούθως:
<u>i) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων</u>

Πρόεδρος: Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη: Κωνσταντίνος Μακέδος, Α΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

<u>ii) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών</u>

Πρόεδρος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη: Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Μπάκος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Σε συνέχεια της από 26/02/2025 συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την οποία ορίσθηκαν, κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας της 26/02/2025, τα μέλη της

5μελούς ανεξάρτητης (μεικτής) Επιτροπής Ελέγχου (πλην του τρίτου ανεξάρτητου μέλους της Επιτροπής (μη μέλους Δ.Σ.) κ. Χρήστου-Στέργιου Γκλαβάνη, ο οποίος ορίσθηκε με απόφαση της άνω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης), η Επιτροπή συνεδρίασε την 26-02-2025 και συγκροτήθηκε σε σώμα ορίζοντας τον Πρόεδρο της ως εξής:

1. Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, τρίτο πρόσωπο - μη μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, με επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και διαθέτει τα προσόντα του άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017
2. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
3. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
4. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος
5. Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

Η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου είναι αντίστοιχη με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αλλαγή Έδρας Τράπεζας

Σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 26/02/2025 (τροποποίηση άρθρου 3 (Έδρα) του Καταστατικού) και της από 26/02/2025 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου, η Attica Bank ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό για την αλλαγή:

- της έδρας της Τράπεζας από το Δήμο Αθηναίων στο Δήμο Χαλανδρίου και
- της διεύθυνσης των κεντρικών της γραφείων από την οδό Παλαιών Πατρών Γερμανού αρ. 3-5, Δήμος Αθηναίων, Τ.Κ. 10561 στη Λεωφ. Κηφισίας 260-262, Δήμος Χαλανδρίου, Τ.Κ. 15231

Τα στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, email) με την Τράπεζα παραμένουν ίδια.

Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού

Σε συνέχεια της από 29/01/2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με βάση την οποία ενεκρίθη το Πρόγραμμα της Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού η οποία έλαβε υπόψη την από 04/09/2024 νομική συγχώνευση των Τραπεζών Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας, που καθιστά αναγκαία την αναδιοργάνωση του δικτύου και των κεντρικών υπηρεσιών με στόχο τη βελτιστοποίηση της κάλυψης των αναγκών της νέας Τράπεζας και την επίτευξη του επιχειρηματικού πλάνου, ανακοίνωσε τους όρους του Προγράμματος της Εθελούσιας Εξόδου και την περίοδο δηλώσεων συμμετοχής σε αυτό, η οποία προσδιορίστηκε στο χρονικό διάστημα από 07/02/2025 έως 28/02/2025.

Γ. Διαχείριση Κινδύνων

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

Δεδομένης της φύσης των δραστηριοτήτων του, και του γεγονότος ότι αυτές λαμβάνουν χώρα σε ένα συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον αυξανόμενων απαιτήσεων, ο Όμιλος αναγνωρίζει την έκθεση του σε διάφορες μορφές κινδύνου. Η αποτελεσματική διαχείριση των εν λόγω κινδύνων συνιστά αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας κατάρτισης της στρατηγικής, του επιχειρηματικού σχεδιασμού και της πολιτικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων που υιοθετεί προκειμένου να επιτύχει τους στόχους που έχει θέσει και να διασφαλίσει την προστασία των συμφερόντων του.

Στο ανωτέρω πλαίσιο, η έγκαιρη ανίχνευση, η διαχείριση, η παρακολούθηση και ο έλεγχος των κινδύνων, διαδραματίζουν ουσιώδη ρόλο στην συνολική στρατηγική του ομίλου, ο οποίος διαθέτει πόρους για την διαρκή αναβάθμιση των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, καθώς και τη διατήρηση της πλήρους συμβατότητάς τους με το ισχύον σύστημα εποπτείας, των κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων.

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως Πιστωτικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί η Τράπεζα ζημίες εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από δανειοδοτήσεις, εγγυήσεις και διαχείριση διαθεσίμων.

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείριση του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου.

Σημαντικά γεγονότα στην αξιολόγηση του Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου, για την τρέχουσα χρήση, αποτέλεσαν:

I. Η νομική συγχώνευση της Attica Bank με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα. Σημειώνεται ότι δεν έχει ολοκληρωθεί πλήρως η λειτουργική συγχώνευση των δύο τραπεζών και συνεχίστηκε η εφαρμογή διακριτής μεθοδολογίας υπολογισμού των προβλέψεων απομείωσης με ενοποίηση των επιμέρους αποτελεσμάτων.

II. Η ολοκλήρωση με επιτυχία της τιτλοποιήσης των χαρτοφυλακίων των μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων “Domus” και “Rhodium”, συνολικής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ, κατόπιν λήψης όλων των απαραίτητων εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παροχής εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο («Ηρακλής ΙΙΙ»). Οι παραπάνω συναλλαγές αποτελούν σημείο αναφοράς για την Τράπεζα καθώς συνέβαλαν στην πλήρη εξυγίανση του ισολογισμού της και την επίτευξη δείκτη μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων 2,8%.

III. Η ολοκλήρωση της συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους 220εκατ. ευρώ. (Project Perseus)

Υπό αυτό το πρίσμα και με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου κατά την χρήση 2024 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Επικαιροποίηση σχετικών κανονισμών και πολιτικών
- Ανάπτυξη μοντέλων πιστοληπτικής διαβάθμισης / ικανότητας ιδιωτών και μικρών επιχειρήσεων (Credit Score Cards)
- Λειτουργία του εσωτερικού μοντέλου αξιολόγησης πιστοληπτικής διαβάθμισης οντοτήτων (Credit Lens)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνεχούς προσπάθειας βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Επιπρόσθετα, προωθεί συγχρηματοδοτούμενα χρηματοδοτικά εργαλεία, τα οποία στοχεύουν σε καινοτόμες και φιλικές προς το περιβάλλον επενδύσεις.

Ο καθορισμός των πιστωτικών ορίων γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων της Τράπεζας και την αποφυγή των υψηλών συγκεντρώσεων ή ποσοστών σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, το νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

Η Τράπεζα προσδίδει σημαντική προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος και διενεργεί αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων (Stress Tests), αξιοποιώντας τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων. Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.3 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση διαφόρων χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων της εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στην αγορά, όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η χαμηλή έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, καθώς και της ορθής διαχείρισης των ορίων συναλλαγών που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατής με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) ορίων.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 41.2 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Επιτοκιακός Κίνδυνος Στο Τραπεζικό Χαρτοφυλακίου (IRRBB)

Ο Επιτοκιακός Κίνδυνος στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων στα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων της Τράπεζας.

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η εκτίμηση της επίδρασης που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό έσοδο από τόκους (NII) και στην οικονομική αξία των κεφαλαίων της (EVE).

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 41.2.3 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ως Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να ανταποκριθεί πλήρως και εμπρόθεσμα στις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας.

Σκοπός της Τράπεζας κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση της απαραίτητης ρευστότητας με σκοπό την κάλυψη των υποχρεώσεών της, τόσο υπό «φυσιολογικές» όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας και του απαιτούμενου, εποπτικά καθορισμένου ορίου των δεικτών LCR και NSFR.
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.

Τέλος, για την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας, πραγματοποιούνται από την Τράπεζα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 41.1 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ως Λειτουργικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος ενδεχόμενης οικονομικής ζημιάς που πιθανό να προκύψει λόγω ανεπάρκειας ή αστοχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα. Στο λειτουργικό κίνδυνο εντάσσονται ο κίνδυνος απάτης, ο κίνδυνος ανθρώπινου δυναμικού, ο κίνδυνος εξωτερικής ανάθεσης, ο κίνδυνος τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνίας, ο νομικός κίνδυνος & κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ο κίνδυνος φυσικής ασφάλειας, ο κίνδυνος υποδείγματος και ο κίνδυνος εκτέλεσης διαδικασιών.

Ο λειτουργικός κίνδυνος πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και την υλοποίηση των στρατηγικών και επιχειρηματικών της στόχων και ενυπάρχει σε κάθε δραστηριότητά της.

Στόχος της Τράπεζας είναι η ελαχιστοποίηση της έκθεσης σε ζημίες προερχόμενες από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα.

Για την επίτευξη του ως άνω στόχου, η Τράπεζα ενσωματώνει μεθοδολογίες, συστήματα και διαδικασίες αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και μετριασμού του λειτουργικού κινδύνου σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της, ενώ ταυτόχρονα επιδιώκει τη συνεχή ενίσχυση των πλαισίων διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και την ανάπτυξη κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων σε όλες τις Μονάδες.

Οι Μονάδες της Τράπεζας είναι υπεύθυνες για την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου στους χώρους ευθύνης τους, καθώς και τη διασφάλιση της επάρκειας των δικλείδων ασφαλείας για το μετριασμό του εν λόγω κινδύνου. Για την υποστήριξη της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου σε όλη την Τράπεζα, κάθε Μονάδα ορίζει εκπρόσωπο σε θέματα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου (Risk Control Officer), ο οποίος έχει ως βασική αρμοδιότητα την υποστήριξη, το συντονισμό και την εφαρμογή των διαδικασιών διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου εντός της επιχειρησιακής μονάδας που εκπροσωπεί.

Επιπλέον, η Τράπεζα λαμβάνει τα κάτωθι μέτρα για τη διαχείριση και το μετριασμό του λειτουργικού κινδύνου:

- Ανάπτυξη πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας για την αντιμετώπιση και ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών που ενδέχεται να επηρεάσουν τη συνέχεια της επιχειρησιακής της λειτουργίας σε έκτακτες και κρίσιμες καταστάσεις.
- Σύναψη ασφαλιστηρίων συμβολαίων για την ανάκτηση ενδεχόμενων οικονομικών ζημιών.
- Εφαρμογή κατάλληλων οργανωτικών και τεχνικών μέτρων ασφάλειας πληροφοριών και προστασίας αυτών.
- Ανάπτυξη και διατήρηση επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών για την ομαλή εκτέλεση των εργασιών από τις Μονάδες.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την πρόληψη του λειτουργικού κινδύνου

Δ. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Το 2024 αποτέλεσε ίσως τη σημαντικότερη χρονιά έως σήμερα στην ιστορία της Attica Bank καθώς η ολοκλήρωση της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα δημιούργησε τον 5ο τραπεζικό πυλώνα, ο οποίος σκοπό έχει τη στήριξη της πραγματικής οικονομίας, προσφέροντας μια εναλλακτική τραπεζική λύση προς κάθε μεγέθους ελληνική επιχείρηση και ιδιώτη. Η πέμπτη μεγαλύτερη ελληνική τράπεζα σε όρους ενεργητικού, διεκδικεί ήδη με αξιώσεις τη θέση της στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα καθώς έχει όλα τα εχέγγυα για να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στην χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας ξαναβάζοντας στο επίκεντρο τον πελάτη και την ανθρώπινη προσωπική εξυπηρέτηση με αμεσότητα και διάθεση να βρεθούν λύσεις. Στόχος είναι με τους ίδιους γρήγορους και αποδοτικούς ρυθμούς να ολοκληρωθεί πλέον και η λειτουργική συγχώνευση εντός του 2025 με την ενοποίηση των πληροφοριακών συστημάτων των δύο Τραπεζών προκειμένου να υλοποιηθεί το επιχειρηματικό σχέδιο της νέας Τράπεζας, το οποίο προβλέπει ενήμερες χορηγήσεις πάνω από 7 δισ. ευρώ έως το 2027 και τριπλασιασμό τουλάχιστον της λειτουργικής κερδοφορίας.

Ομολογουμένως όμως, η σημαντικότερη εξέλιξη για τη χρήση αφορούσε στην υλοποίηση της Συμφωνίας Συγχώνευσης και Επένδυσης των Μετόχων και την επιτυχή Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €735 εκατ. Επιπλέον αυτού όμως, η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σηματοδότησε και την ιδιωτικοποίηση της Τράπεζας, με τη Thrivest Holding να καθίσταται ο βασικός μέτοχος με ποσοστό 54,6% και την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. -κατόπιν της απορρόφησης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας- να ακολουθεί με ποσοστό 36,2%. Η κεφαλαιακή ενίσχυση αυτή, πέρα του ότι σηματοδοτεί την εισροή των απαιτούμενων κεφαλαίων για την πλήρη εξυγίανση της Τράπεζας, ταυτόχρονα δημιουργεί τις κεφαλαιακές προϋποθέσεις για ανάπτυξη της Τράπεζας και νέες επενδύσεις σε νέες τεχνολογίες

Η επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου επέτρεψε στην Τράπεζα να καλύψει τις ζημιές πιστωτικού κινδύνου από την υπαγωγή στον «Ηρακλή ΙΙΙ» των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της κοινής πλέον τράπεζας, με τον σχετικό δείκτη να περιορίζεται σε επίπεδα πλέον στο 2,8% προσεγγίζοντας το Ευρωπαϊκό μέσο όρο επιφέροντας ουσιαστική εξυγίανση στον ισολογισμό και σηματοδοτώντας την πιο γρήγορη εξυγίανση από κόκκινα δάνεια που πέτυχε ποτέ χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Παράλληλα, τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας κατά το δ' τρίμηνο του έτους, ήταν ιδιαίτερα ικανοποιητικά, αποκομίζοντας τα οφέλη των πρόσφατων στρατηγικών επιλογών, επιτυγχάνοντας λειτουργική κερδοφορία για 8ο συνεχόμενο τρίμηνο. Το δανειακό χαρτοφυλάκιο ενισχύθηκε σημαντικά και κατά το δ' τρίμηνο του έτους, με την καθαρή πιστωτική επέκταση να διαμορφώνεται σε €952 δισ. για το έτος, σε επίπεδο ενοποιημένης Τράπεζας επιτυγχάνοντας σημαντικά υψηλότερο ρυθμός ανάπτυξης σε σχέση με τον ρυθμό της αγοράς, με την Τράπεζα να έχει μερίδιο αγοράς περίπου 10% επί του συνόλου της πιστωτικής επέκτασης καταδεικνύοντας τη δυναμική της και τη δυνατότητα να αυξήσει τη διείσδυση στην αγορά με υγιείς νέες χρηματοδοτήσεις. Η επίδοση της Τράπεζας κατά τη χρήση του 2024 είναι μια σαφής απόδειξη για την επίτευξη των στόχων μας και για το 2025. Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν ανοδική πορεία και κατά το δ' τρίμηνο του έτους ενώ οι προσπάθειες για τη βελτίωση των εσόδων από προμήθειες απέδωσαν και για αυτό το τρίμηνο, καθώς ουσιαστικά διπλασιάστηκαν σε σχέση με την περσινή χρήση. Τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν σημαντικά, και κατέγραψαν βελτίωση κατά 44% σε ετήσια βάση οδηγούμενα κυρίως από την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων του Ομίλου με το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο να διαμορφώνεται στο 2,14%.

Παράλληλα, αναπτύχθηκαν στρατηγικές συνεργασίες με διεθνείς επενδυτικούς οίκους, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη της διεθνούς επενδυτικής κοινότητας στην Τράπεζα. Σημειώνεται ότι τα κεφάλαια υπό διαχείριση για την 31.12.2024 ανήλθαν συνολικά σε € 756 εκατ., συμπεριλαμβανομένων αμοιβαίων κεφαλαίων, ομολόγων και εντόκων γραμματίων, σημειώνοντας αύξηση 22% σε ετήσια βάση σε proforma επίπεδο για το 2023. Επιπρόσθετα, τα υπόλοιπα των αμοιβαίων κεφαλαίων πελατών σημείωσαν αύξηση κατά 28% σε ετήσια βάση και κατά 5% το τελευταίο τρίμηνο. Επιπλέον, συνεχίζοντας την πρώτη της παρουσία τον Δεκέμβριο του 2023 σε νέες εκδόσεις, η Τράπεζα συμμετείχε και κατά το 2024 ως Κύριος Ανάδοχος/Ανάδοχος στο σύνολο των εκδόσεων ομολογιακών δανείων μέσω του χρηματιστηρίου Αθηνών (εταιρείες AutoHellas AE, Intralot,). Επίσης, ανέλαβε υπηρεσίες αναδόχου τον Ιανουάριο του 2025 με μεγάλη επιτυχία, στο μεγαλύτερο IPO της τελευταίας 20ετίας, του ομίλου Alter Ego Media με τη συμμετοχή του διευρυμένου δικτύου της καθώς και σημαντικών εγχώριων θεσμικών επενδυτών.

Προτεραιότητα της νέας Τράπεζας αποτελεί η επιτυχής και ταχεία ολοκλήρωση της λειτουργικής συγχώνευσης, υλοποιώντας ένα δομημένο πλάνο, προκειμένου τόσο ο Οργανισμός όσο και οι πελάτες του να αποκομίσουν το ταχύτερο δυνατό τα οφέλη της συνένωσης Attica Bank - Παγκρήτιας Τράπεζας, προκειμένου να επιβεβαιώσει τις προσδοκίες για όξυνση του ανταγωνισμού, συμβολή στην ανάπτυξη και στήριξη όλων των υγιών επιχειρήσεων χωρίς αποκλεισμούς, δηλώνοντας παρουσία σε κάθε πρωτοβουλία που αφορά σε νέα προϊόντα και νέες υπηρεσίες. Στο πλαίσιο αυτό, ήδη από τους πρώτους μήνες του 2025, έχουν προγραμματιστεί ενέργειες για την αλλαγή εταιρικής ταυτότητας εντός του 3ου τριμήνου 2025 ενώ παράλληλα, προωθείται πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου με 12 συνεγκαταστάσεις καταστημάτων στο πλαίσιο της ομαλής και επιτυχής ολοκλήρωσης της λειτουργικής συγχώνευσης και της πλήρης ενοποίησης των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας. Ταυτόχρονα, προτεραιότητα αποτελεί η απλοποίηση και ενοποίηση των διαδικασιών των δύο Τραπεζών προκειμένου να βελτιωθεί η συνολική εμπειρία του πελάτη από όλα τα κανάλια.

Η Attica Bank έχει θέσει στον πυρήνα της φιλοσοφίας της από την πρώτη στιγμή την ενίσχυση του ανταγωνισμού με τελικό αποδέκτη τον πελάτη, μία δέσμευση την οποία έχει ήδη κάνει πράξη από τους τελευταίους μήνες του 2024 με την ολοκληρωμένη πρόταση με προνομιακούς όρους για τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα «Σπίτι μου ΙΙ». Επιπρόσθετα, προχώρησε στην κατάργηση χρεώσεων σε επιπρόσθετες τραπεζικές συναλλαγές, πλέον εκείνων που ανακοινώθηκαν μέσω νομοθετικών παρεμβάσεων, ενώ οι κινήσεις αυτές οδήγησαν και άλλες Τράπεζες να ακολουθήσουν εν μέρει αυτή την πρακτική.

Η νέα τράπεζα με την υψηλή ρευστότητα, τις ισχυρές πελατειακές σχέσεις και τα κεφάλαια που διαθέτει απαλλαγμένη από βαρίδια του παρελθόντος είναι πλέον σε θέση να ενισχύσει το αποτύπωμά της στην αγορά και να ατενίζει το μέλλον με ακόμη μεγαλύτερη αισιοδοξία. Με ενισχυμένα κεφάλαια, ισχυρούς μετόχους και σαφή στρατηγική διαμορφώνουμε ένα σύγχρονο τραπεζικό πρότυπο που βασίζεται στην εξειδίκευση, την εμπιστοσύνη και την καινοτομία.

Ε. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για τη χρήση που έληξε την 31/12/2024:

Ε1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 31/12/2024	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις	Ενοίκια
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	100	100%	45	347	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	2.157	50%	0	0	0
EOS Hellenic Renaissance Fund II	11	0%	0	0	0
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ	6.000	100%	151.580	0	0
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	0	98%	0	0	0
Aktor Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία		0%	107.744	0	0
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων		0%	3	0	18
Σύνολο	**8.269**	**0**	**259.372**	**347**	**18**

Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως	Καταθέσεις Προθεσμίας	Λοιπές υποχρεώσεις
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	634	5.500	5
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	380		
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ	48		
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	45		
Thrivest Holding LTD	20.233	1.700	
Aktor Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	15.823		
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	10.333	17.000	19
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	549		
Σύνολο	**48.045**	**24.200**	**24**

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Έσοδα εισπρακτέα	Τόκοι χορηγήσεων	Προμήθειες
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	2			347
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ			1.892	0
Thrivest Holding LTD			0	53
Aktor Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία			5.234	206
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	0	63	0	21
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)		0		4
Σύνολο	**2**	**64**	**7.126**	**631**

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων	Έξοδα πληρωτέα	Ενοίκια
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	138	0	0
Thrivest Holding LTD	161	0	0
Aktor Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	9	0	0
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	656	13	357
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	5	0	0
Σύνολο	**969**	**13**	**357**

Εγγυητικές επιστολές

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Εγγυητικές επιστολές
Thrivest Holding LTD	160
Aktor Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	27.322
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	16
Σύνολο	**27.498**

Ε2. Συναλλαγές με μέλη διοίκησης

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης (Πρόεδρος και Δ/νων Σύμβουλος, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και τα μέλη επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού κατά την 31/12/2024 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Τράπεζα
Απαιτήσεις	717	717
Υποχρεώσεις	1.565	1.565
Έσοδα	29	29
Έξοδα	11	11
Μισθοί και ημερομίσθια	3.257	3.257
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	1.561	1.430

Grant Thornton

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Attica Bank

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έχουμε διενεργήσει εργασία περιορισμένης διασφάλισης αναφορικά με την Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου Attica Bank (εφεξής η «Τράπεζα»), η οποία περιλαμβάνεται στην ενότητα «ΣΤ. Έκθεση Βιωσιμότητας» της Έκθεσης Διαχείρισης, 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 την Τράπεζα για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών (η "Διαδικασία"), όπως αυτή παρατίθεται στη Σημείωση 1.4.1.1 της Έκθεσης Βιωσιμότητας, δεν συμμορφώνεται με την «Απαίτηση IRO-1-Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» του ΕΠΥΕΒ 2 «Γενικές Γνωστοποιήσεις»,
- οι γνωστοποιήσεις της ενότητας 2.1.4 «Γνωστοποιήσεις που απαιτούνται σχετικά με το Άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 (Κανονισμός Ταξινόμησης)» 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».

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα, 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 Τράπεζας για την Έκθεση Βιωσιμότητας

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλης διαδικασίας για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, καθώς επίσης και για τη γνωστοποίηση της Διαδικασίας στη Σημείωση 1.2.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων στην Έκθεση Βιωσιμότητας.

Πιο συγκεκριμένα αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει:

- Την κατανόηση του πλαισίου στο οποίο λαμβάνουν χώρα οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις της Τράπεζας, καθώς και κατανόηση των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών της.
- 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 Τράπεζας σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- Την αξιολόγηση της σημαντικότητας των εντοπισμένων επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, μέσω της επιλογής και εφαρμογής κατάλληλων ορίων και
- Τη διαμόρφωση παραδοχών που είναι εύλογες υπό τις ισχύουσες περιστάσεις.

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι επίσης υπεύθυνη για τη σύνταξη της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34.

Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την:

- Συμμόρφωση της Έκθεσης Βιωσιμότητας με τα ΕΠΥΕΒ.
- Προετοιμασία των γνωστοποιήσεων στην ενότητα 2.1.4 «Γνωστοποιήσεις που απαιτούνται σχετικά με το Άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 (Κανονισμός Ταξινόμησης)» 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 Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της διαδικασίας σύνταξης της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζας.

Εγγενείς περιορισμοί στην προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 1.1.2 στην Έκθεση Βιωσιμότητας «Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις», τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται προέρχονται από πελάτες ή αντισυμβαλλόμενους και περιλαμβάνουν εκτιμήσεις από τρίτους παρόχους ή τιμές μέσου όρου τομέα. Οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται σε αναγνωρισμένα πλαίσια που είναι διαθέσιμα κατά τη στιγμή της ανάλυσης, ωστόσο, υπάρχει υψηλό επίπεδο αβεβαιότητας λόγω των περιορισμών στις μεθοδολογίες και στα δεδομένα, καθώς και λόγω της εξάρτησης των μετρήσεων από δεδομένα τρίτων παρόχων.

Κατά τη γνωστοποίηση μελλοντικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΕΒΥΕΠ, η Διοίκηση της Τράπεζας υποχρεούται να καταρτίζει τις μελλοντικές πληροφορίες βάσει γνωστοποιημένων παραδοχών, σχετικά με γεγονότα που ενδέχεται να συμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες της Τράπεζας. Το πραγματικό αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών ενδέχεται να είναι διαφορετικό, καθώς τα αναμενόμενα γεγονότα συχνά δεν συμβαίνουν, όπως αναμένονται.

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 2.1.2.1 «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες που έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές γνωστοποιήσεις βασίζονται, μεταξύ άλλων, σε σενάρια σχετικά με το κλίμα, τα οποία υπόκεινται σε εγγενή αβεβαιότητα αναφορικά με την πιθανότητα, το χρονοδιάγραμμα ή την επίδραση πιθανών μελλοντικών φυσικών και μεταβατικών επιπτώσεων που σχετίζονται με το κλίμα.

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση περιορισμένη διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιλαμβάνονται στο Πρόγραμμα. 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 (Αναθεωρημένο), 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 την Τράπεζα 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 πόσον η Διαδικασία για την αναγνώριση των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας είναι συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας όπως αυτή γνωστοποιείται στη Σημείωση 2.1.2.1 «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 IRO-1] και [ESRS2 SBM-3]» της εν λόγω Έκθεσης.

Περαιτέρω είμαστε υπεύθυνοι για:

- Τη διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον προσδιορισμό εκείνων των γνωστοποιήσεων που είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος για την αποτελεσματικότητα των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Τον σχεδιασμό και τη διενέργεια διαδικασιών που αφορούν σε εκείνες τις γνωστοποιήσεις της Έκθεσης Βιωσιμότητας, στις οποίες είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που προκύπτει από απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που προκύπτει από λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, σκόπιμες παραλείψεις, παραπλανήσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών και την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων με σκοπό την εξαγωγή συμπεράσματος περιορισμένης διασφάλισης και καλύπτει αποκλειστικά τις διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης που προβλέπονται στο πρόγραμμα περιορισμένης διασφάλισης που εκδόθηκε με την 22.01.2025 απόφαση της ΕΛΤΕ (εφεξής «Πρόγραμμα»), όπως αυτό διαμορφώθηκε με σκοπό την έκδοση έκθεσης περιορισμένης διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζας.

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, 10 Μαρτίου 2025
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς	Αθανάσιος Ξύνας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 55641	Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34081

Grant Thornton
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

ΣΤ. Δήλωση Βιωσιμότητας

1. Γενικές Γνωστοποιήσεις

1.1. Βάση Κατάρτισης

1.1.1 Γενική βάση για την κατάρτιση δηλώσεων βιωσιμότητας [BP-1]

Η Δήλωση Βιωσιμότητας έχει συνταχθεί σε ενοποιημένη βάση για την Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (αναφερόμενη ως «Τράπεζα») και τις θυγατρικές αυτής (εφεξής «ο Όμιλος» ή «Attica Bank» ή «ο Όμιλος της Attica Bank»), όπως έχει συσταθεί ύστερα από τη νομική συγχώνευση με την μέχρι πρότινος Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε και τις θυγατρικές αυτής (αναφερόμενη ως «πρώην Παγκρήτια» ή «ο Όμιλος της πρώην Παγκρήτιας») που ολοκληρώθηκε στις 4 Σεπτεμβρίου 2024 . Το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης είναι το ίδιο με εκείνο των οικονομικών καταστάσεων. Σε ευθυγράμμιση με τις απαιτήσεις των Ευρωπαϊκών Προτύπων Αναφοράς Βιωσιμότητας (εφεξής «ESRS»), η Δήλωση Βιωσιμότητας ενσωματώνει τις ίδιες τις δραστηριότητες του Ομίλου, καθώς και πληροφορίες για την ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα, όπου είναι διαθέσιμες. Η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας (εφεξής «DMA») που διενεργείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις των ESRS, εντοπίζει επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες (συνολικά αναφέρονται ως «IROs») στις ίδιες τις δραστηριότητες του Ομίλου και σε όλη την αξιακή αλυσίδα του και αποκαλύπτει εκείνες που είναι σημαντικές. Οι σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες που εντοπίζονται αποτελούν τη βάση για τον προσδιορισμό των γνωστοποιήσεων της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Καμία θυγατρική επιχείρηση δεν έχει εξαιρεθεί από την Δήλωση Βιωσιμότητας βάσει του Άρθρου 19α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ. Επιπλέον, καμία σχετική πληροφορία δεν έχει εξαιρεθεί λόγω της ταξινόμησής της ως ευαίσθητη ή της σχέσης της με πνευματική ιδιοκτησία, τεχνογνωσία ή αποτελέσματα καινοτομίας. Περαιτέρω, ο Όμιλος της Attica Bank δεν έχει κάνει χρήση της εξαίρεσης για επιχειρήσεις που εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης που επιτρέπει τη μη γνωστοποίηση επερχόμενων εξελίξεων ή θεμάτων που βρίσκονται σε διαπραγμάτευση, όπως προβλέπεται στα Άρθρα 19α(3) και 29α(3) της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ.

1.1.2. Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις [BP-2]

Χρονικοί Ορίζοντες

Ο Όμιλος ακολουθεί τους ορισμούς για τους χρονικούς ορίζοντες όπως καθορίζονται από το ESRS χωρίς απόκλιση, ως εξής:

- Βραχυπρόθεσμος: ≤ ένα έτος
- Μεσοπρόθεσμος: Μεταξύ δύο και πέντε ετών
- Μακροπρόθεσμος: > πέντε έτη

Εκτίμηση και αβεβαιότητα

Οι δείκτες μέτρησης της αξιακής αλυσίδας που γνωστοποιούνται στη Δήλωση Βιωσιμότητας μπορεί, σε ορισμένες περιπτώσεις, να περιλαμβάνουν έναν βαθμό αβεβαιότητας. Τέτοιοι δείκτες μέτρησης είναι εκείνοι που εκτιμώνται χρησιμοποιώντας έμμεσες πηγές και συγκεκριμένα στην περίπτωση της Attica Bank, οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου.

Τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται προέρχονται από πελάτες ή αντισυμβαλλόμενους και περιλαμβάνουν εκτιμήσεις από τρίτους παρόχους ή τιμές μέσου όρου τομέα. Οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται σε αναγνωρισμένα πλαίσια που είναι διαθέσιμα κατά τη στιγμή της ανάλυσης, ωστόσο, υπάρχει υψηλό επίπεδο αβεβαιότητας λόγω των περιορισμών στις μεθοδολογίες και στα δεδομένα, καθώς και λόγω της εξάρτησης των μετρήσεων από δεδομένα τρίτων παρόχων.

Η αύξηση των υποχρεώσεων για δημοσίευση Δηλώσεων Βιωσιμότητας αναμένεται να επιφέρει την βελτίωση της ποιότητας, της κάλυψης και της διαθεσιμότητας των δεδομένων, λόγω της ανάγκης περιοδικής αναθεώρησης και ενημέρωσης των μεθοδολογιών και των προσεγγίσεων. Ο Όμιλος καταβάλλει συνεχείς προσπάθειες για τη βελτίωση της διαθεσιμότητας και της ποιότητας των δεδομένων που δημοσιεύει. Για τον σκοπό αυτό, έχει δημιουργήσει στρατηγικές συνεργασίες με ειδικούς συνεργάτες, ενισχύοντας την εγκυρότητα των εκτιμήσεων που εφαρμόζει κατά τον υπολογισμό των δεδομένων του.

Πίνακας: Εκτίμηση και αβεβαιότητα

Θέμα	Υπόθεμα	Συγκεκριμένος Δείκτης Μέτρησης	Ίδιες δραστηριότητες / Εκτίμηση της αξιακής αλυσίδας	Ενότητα
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1	Ίδιες δραστηριότητες	Λεπτομέρειες στην ενότητα « 5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας»
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2	Ανάντη αξιακή αλυσίδα	Λεπτομέρειες στην ενότητα « 5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας»
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 3 για τις κατηγορίες 1-14	Ανάντη και Κατάντη αξιακή αλυσίδα	Λεπτομέρειες στην ενότητα « 5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας»
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 3 για την κατηγορία 15	Κατάντη αξιακή αλυσίδα	Λεπτομέρειες στην ενότητα « 5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας»

Αλλαγές στην κατάρτιση ή την παρουσίαση των πληροφοριών βιωσιμότητας

Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις για το πρώτο έτος κατάρτισης της δήλωσης βιωσιμότητας, βάσει των ESRS, δεν έχουν συμπεριληφθεί συγκριτικά στοιχεία.

Σφάλματα αναφοράς σε προηγούμενες περιόδους

Ο Όμιλος επιβεβαιώνει ότι δεν εντοπίστηκαν ουσιώδη σφάλματα σε προηγούμενα έτη αναφοράς που να απαιτούν διόρθωση ή γνωστοποίηση.

1.2. Διακυβέρνηση

Η Attica Bank κρίνει ότι η ορθή εταιρική διακυβέρνηση είναι ουσιαστική για τη δημιουργία αξίας για όλους τους ενδιαφερόμενους της και για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης τους. Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Attica Bank περιλαμβάνει τα διοικητικά της όργανα και επιτροπές και αποτελεί τη βάση πάνω στην οποία λειτουργεί, διοικείται και ελέγχεται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο του προγράμματος μετασχηματισμού της και μετά τη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια, η Attica Bank δίνει έμφαση στην ενίσχυση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης με τη δημιουργία νέων Επιτροπών και αναδιάρθρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, με στόχο τη λήψη άμεσων αποφάσεων και την ενίσχυση της ευελιξίας του Ομίλου στα νέα δεδομένα. Η Attica Bank, με συνεχή χαρακτήρα που διακρίνεται από βιώσιμη ανάπτυξη και θετικές προοπτικές, προχωρά επίσης στην αναδιάρθρωση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου με προτεραιότητα, για να διασφαλίσει τη βέλτιστη εποπτεία και λήψη αποφάσεων. Συνολικά η Διακυβέρνηση του Ομίλου είναι αφοσιωμένη στη

διατήρηση της στάσης του απέναντι στη βιωσιμότητα, εφαρμόζει υπεύθυνες πρακτικές και εστιάζει στην αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων.

1.2.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [GOV-1]

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά υπεύθυνο για τον καθορισμό των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των ανώτερων και ανώτατων στελεχών διοίκησης, καθώς και για την εξασφάλιση επαρκούς και αποτελεσματικού ελέγχου του Ομίλου για την υπεράσπιση των γενικών εταιρικών συμφερόντων. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθοριστικό ρόλο στην ενίσχυση της στάσης της Attica Bank προς τη βιωσιμότητα, ενώ εστιάζει στη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας. Εγκρίνει τις Πολιτικές, διαδικασίες ESG (Environmental, Social, and Governance -Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση) και τυχόν τροποποιήσεις αυτών και παράλληλα ενημερώνεται για την πρόοδο ενσωμάτωσης των ESG κριτηρίων στο Στρατηγικό Σχεδιασμό και στο Επιχειρηματικό Μοντέλο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το Καταστατικό, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, που εκλέγονται με ψηφοφορία και απόλυτη πλειοψηφία από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων και είναι εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Στις 31/12/2024, το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτιζόταν από 12 άτομα, ο αριθμός των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών ήταν 2 και 10 αντίστοιχα.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση ή ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την παράγραφο 4 του Άρθρου 9 του Νόμου 4706/2020, δεν είναι λιγότερα από το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών και δεν είναι στο σύνολο λιγότερα από δύο (2) μέλη. Στις 31/12/2024, το ποσοστό των ανεξάρτητων μελών του διοικητικού συμβουλίου ήταν περίπου 33,3%.

Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Κατ' εξαίρεση, η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να παραταθεί μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συγκληθεί η επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντα επιλέξιμα για επανεκλογή και μπορούν να ανακληθούν ελεύθερα.

Τα κριτήρια για την επιλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο. Στο πλαίσιο αυτό, η εκπροσώπηση των γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο είναι επί του παρόντος 42% ενώ των ανδρών 58%, με τη μέση αναλογία γυναικών-ανδρών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024 να ανέρχεται περίπου σε 71%. Η Attica Bank διασφαλίζει ότι κανείς δεν πρέπει να αποκλείεται από την δυνατότητα εκλογής στο Διοικητικό Συμβούλιο λόγω διάκρισης βάσει φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, καταγωγής, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού.

Η Attica Bank αποδεικνύει τη δέσμευσή της στη βιωσιμότητα μέσω της εξειδίκευσης και της εμπειρίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης. Τα βιογραφικά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (Βιογραφικά Μελών ΔΣ - Attica Bank), αντανακλούν τις δεξιότητές τους και υπογραμμίζουν την ένθερμη υποστήριξή τους προς τις βιώσιμες χρηματοοικονομικές πρακτικές και τις αρχές ESG.

Η «Πολιτική Καταλληλόλητας και Ανάδειξης των Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Αποδοχών της Attica Bank» διασφαλίζει ότι όλες οι αναγκαίες γνώσεις για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου καλύπτονται συλλογικά από το Διοικητικό Συμβούλιο, χάρη στην επαρκή τεχνογνωσία των μελών του. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν από κοινού τις αναγκαίες ικανότητες για να εκφράζουν τις απόψεις τους. Η σύνθεσή του αντικατοπτρίζει την ποικιλία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειριών που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Ωστόσο, η Attica Bank δεν στηρίζεται μόνο στις υπάρχουσες γνώσεις που διαθέτει το Διοικητικό Συμβούλιο σε θέματα βιωσιμότητας. Αντίθετα, επενδύει συνεχώς στη διεύρυνση αυτών των γνώσεων μέσω σχετικών εκπαιδεύσεων, προκειμένου να παραμένει στην αιχμή των εξελίξεων και των καλύτερων πρακτικών στον τομέα της βιώσιμης ανάπτυξης και της εταιρικής υπευθυνότητας

Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπή Ελέγχου

Ο σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου της Attica Bank είναι να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην άσκηση των καθηκόντων του μέσω της ανάπτυξης και διασφάλισης ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και Ομίλου. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ακεραιότητα του Ετήσιου Δελτίου, που περιλαμβάνει τη Δήλωση Βιωσιμότητας του Ομίλου, και παρέχει συστάσεις σχετικά με τις δημοσιεύσεις και τους κινδύνους που μπορεί να ανακύψουν κατά τη σύνταξη και αναφορά τους. Επιπλέον, η Επιτροπή Ελέγχου έχει την ευθύνη να εξασφαλίζει τη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις βέλτιστες πρακτικές και τους εσωτερικούς κανονισμούς του Ομίλου. Εποπτεύει την εργασία των εξωτερικών ελεγκτών, διασφαλίζοντας την ανεξαρτησία και απόδοσή τους, ενώ αξιολογεί και τις δραστηριότητες του εσωτερικού ελέγχου για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών. Η Επιτροπή επιβλέπει επίσης την εσωτερική διακυβέρνηση και τις διαδικασίες συμμόρφωσης, εξασφαλίζοντας ότι η Attica Bank ακολουθεί τις καθορισμένες Πολιτικές. Παίζει κρίσιμο ρόλο στη διαχείριση των κινδύνων, παρέχοντας συμβουλές και υποδείξεις για την αντιμετώπισή τους, ενώ παρακολουθεί θέματα δεοντολογίας και συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένων των καταγγελιών για παρατυπίες. Με αυτόν τον τρόπο, η Επιτροπή Ελέγχου ενισχύει τη συνολική διακυβέρνηση και λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της Πολιτικής και των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για τον διορισμό μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών που συγκροτούνται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και του Ομίλου. Ασχολείται επίσης με ζητήματα που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, τόσο συνολικά όσο και σε σχέση με τα μεμονωμένα μέλη του, καθώς και με τον διορισμό ανώτερων στελεχών σε θέσεις επιπέδου Διευθύνοντα Συμβούλου και άνω. Η Επιτροπή υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο σε θέματα αμοιβών, παρέχει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις Πολιτικές Αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για τη σωστή χρήση των κινήτρων που σχετίζονται με τη διαχείριση κινδύνου, κεφαλαίου και ρευστότητας, και διασφαλίζει τη σωστή ευθυγράμμιση των αμοιβών του προσωπικού με τους κινδύνους. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η συνολική Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με τη στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των αρχών βιωσιμότητας και των κριτηρίων ESG. Η Επιτροπή αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, από τα οποία τουλάχιστον η πλειοψηφία, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι η ίδια με τη θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής, καθώς και ο ακριβής αριθμός των μελών της, ορίζονται και καθορίζονται, αντίστοιχα, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Ο σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι να ενημερώνει επαρκώς το Διοικητικό Συμβούλιο για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο τρωτότητας έναντι του κινδύνου κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Οι βασικές της αρμοδιότητες περιλαμβάνουν τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, δηλαδή εκείνων που σχετίζονται με περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και θέματα διακυβέρνησης. Επιπλέον, η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για τη διαμόρφωση στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, η οποία ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και διασφαλίζει την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων, τόσο σε τεχνικά μέσα όσο και σε προσωπικό. Η Επιτροπή επίσης ελέγχει την επάρκεια, ανεξαρτησία και αποτελεσματικότητα της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Τέλος, διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων είναι γνωστή σε όλες τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου και αποτελεί τη βάση για τον καθορισμό ορίων ελέγχου κινδύνου.

Διοικητική Επιτροπή

Επιτροπή ESG

Η Επιτροπή ESG είναι μια Διοικητική Επιτροπή η οποία λειτουργεί υποστηρικτικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθώντας και διασφαλίζοντας την εφαρμογή των στρατηγικών κατευθύνσεων του Ομίλου σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και υπεύθυνης επιχειρηματικότητας. Η Επιτροπή μεριμνά για την ενσωμάτωση των στοιχείων της Στρατηγικής ESG στο επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο της Attica Bank, εξετάζει την πρόοδο των στόχων απόδοσης ESG, ενώ εγκρίνει τις εισηγήσεις των μονάδων της σχετικά με Πολιτικές, κανονισμούς, αναφορές και διαδικασίες αρμοδιότητάς τους που αφορούν σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και υπεύθυνης επιχειρηματικότητας, προκειμένου εν συνεχεία να υποβληθούν προς τελική έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές αυτού. Στόχος της Επιτροπής είναι η συνεχής προώθηση και ενίσχυση των δεσμεύσεων του Ομίλου σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και υπεύθυνης επιχειρηματικότητας, καθώς και η διαχείριση των ESG θεμάτων που ανακύπτουν. Επίσης διασφαλίζει την τήρηση του σχετικού νομοκανονιστικού πλαισίου σε θέματα που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση των ESG κινδύνων.

Μοντέλο των Τριών Γραμμών

Τα διοικητικά και διαχειριστικά όργανα του Ομίλου διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του οργανισμού, αναλαμβάνοντας την ευθύνη για τη διαχείριση κινδύνων και τη διατήρηση της ακεραιότητας και της φήμης του. Οι πρακτικές διαχείρισης κινδύνων της Attica Bank είναι οργανωμένες σύμφωνα με τις αρχές του μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας, το οποίο ενσωματώνει σε όλες τις διαδικασίες του τις αρχές ESG.

Πρώτη Γραμμή

Η Πρώτη Γραμμή αφορά τις μονάδες οι οποίες αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται τους κινδύνους στις περιοχές ευθύνης τους, κατά τη διάρκεια της καθημερινής τους λειτουργίας. Αυτές οι μονάδες είναι υπεύθυνες για την ανάπτυξη διαδικασιών και σημείων ελέγχου για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων, καθώς και για την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων. Επίσης, είναι υπεύθυνες για την εφαρμογή των μεθοδολογιών και εργαλείων που αναπτύσσονται από τη Δεύτερη Γραμμή για την αναγνώριση, αξιολόγηση και μέτρηση των κινδύνων ESG.

Πιο συγκεκριμένα, το Sustainability Office είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση του διεθνούς και εγχώριου θεσμικού πλαισίου, των καλών πρακτικών και των αναγκών της αγοράς, βάσει των οποίων προτείνεται η ESG στρατηγική του Ομίλου. Μεριμνά και συντονίζει τη σύνταξη αναφορών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των ευρωπαϊκών κανονισμών και προτύπων, ενώ συντάσσει και επικαιροποιεί την Πολιτική Βιωσιμότητας και την ενσωμάτωση ESG κριτηρίων στις λοιπές Πολιτικές του Ομίλου. Το Sustainability Office συνεργάζεται στενά με τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της Διεύθυνσης Non-Financial Risks & Controls, ενημερώνει τακτικά και λαμβάνει σχετικές εγκρίσεις από την Επιτροπή ESG και όπου απαιτείται από την Εκτελεστική Επιτροπή & το ΔΣ.

Η Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και συμπεριλαμβάνει τους κινδύνους ESG. Οι αρμοδιότητές της επικεντρώνονται στην αξιολόγηση της οικονομικής φερεγγυότητας των δανειοληπτών και την επίβλεψη των κανονισμών πιστοδοτήσεων.

Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού συμβάλλει στη στρατηγική βιωσιμότητας μέσω της συλλογής και ανάλυσης δεδομένων για το ανθρώπινο δυναμικό. Τα εν λόγω στοιχεία αποκαλύπτουν την ποικιλομορφία, την εκπαίδευση και την ευημερία των εργαζομένων και γνωστοποιούνται στη δήλωση βιωσιμότητας. Επιπλέον, η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διαχειρίζεται τις προσλήψεις και τα εκπαιδευτικά προγράμματα που παρέχονται στους υπαλλήλους, καθορίζοντας τις γνώσεις και δεξιότητες του εργατικού δυναμικού του Ομίλου.

Δεύτερη Γραμμή

Η Δεύτερη Γραμμή περιλαμβάνει τις μονάδες που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των κινδύνων ESG. Οι συγκεκριμένες μονάδες υποστηρίζουν τη βελτίωση και παρακολούθηση των διαδικασιών και σημείων ελέγχου που αναπτύσσονται από την Πρώτη Γραμμή και ενημερώνουν την Ανώτερη Διοίκηση για την επάρκεια του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι μονάδες αυτές περιλαμβάνουν την Διεύθυνση Non-Financial Risks & Controls, καθώς και την Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Στη δεύτερη γραμμή άμυνας, κύριο ρόλο διαδραματίζει η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων ESG. Η συνεχής παρακολούθηση των ESG κινδύνων και η αναφορά τους σε ανώτερα διοικητικά στελέχη επιτρέπουν στην Τράπεζα να παρακολουθεί την πρόοδό της και να προσαρμόζει την στρατηγική της αναλόγως.

Στη δεύτερη γραμμή άμυνας περιλαμβάνονται και οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Αντικείμενο της εν λόγω Διεύθυνσης είναι η πρόληψη και η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων μη συμμόρφωσης της Attica Bank προς το εκάστοτε ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της, με θέσπιση κατάλληλων Πολιτικών και διαδικασιών και την υιοθέτηση μηχανισμών αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων.

Τρίτη Γραμμή

Η Τρίτη Γραμμή αφορά την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία διενεργεί ειδικούς ελέγχους, στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για σύγκρουση των συμφερόντων του Ομίλου, με σκοπό τη διεξοδική εξέταση των περιστατικών και την εξακρίβωση της έκτασης της ζημίας, καθώς και των λοιπών επιπτώσεων στον Όμιλο, ενδεικτικά στη φήμη του και τις σχέσεις του με εμπλεκόμενα μέρη.

Επίσης, λειτουργεί συμβουλευτικά στο σχεδιασμό συστημάτων, προϊόντων και διαδικασιών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί που θα ενδυναμώνουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

1.2.2. Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-2]

Η Attica Bank διασφαλίζει ότι τα διοικητικά και εποπτικά της όργανα παραμένουν πλήρως ενημερωμένα σχετικά με την πρόοδο και την κατάσταση θεμάτων βιωσιμότητας, μέσω τακτικών συνεδριάσεων των αρμόδιων Επιτροπών και του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπρόσθετα, παρακολουθούν ενεργά προγράμματα εκπαίδευσης που επικεντρώνονται στις τελευταίες εξελίξεις και βέλτιστες πρακτικές στον τομέα της βιωσιμότητας. Αυτή η διαδικασία αποσκοπεί στο να εξοπλίζει τα όργανα του Ομίλου με την απαραίτητη γνώση και δεξιότητες, ώστε να ανταποκρίνονται επαρκώς στις, συναφείς με θέματα βιωσιμότητας, αρμοδιότητές τους.

Καθοριστικό ρόλο στην εποπτεία των θεμάτων βιωσιμότητας διαδραματίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Εκτελεστική Επιτροπή καθώς και η Επιτροπή ESG.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη στρατηγική κατεύθυνση και εποπτεία της Attica Bank, εξασφαλίζοντας την αποτελεσματική λειτουργία της και το συμφέρον όλων των ενδιαφερομένων μερών. Οι κύριες αρμοδιότητές του περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την ανάπτυξη και έγκριση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής, την εποπτεία και αξιολόγηση της διαχείρισης και τη εποπτεία της εφαρμογής των πρακτικών ESG. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση κινδύνων τόσο χρηματοοικονομικών όσο και μη χρηματοοικονομικών και την ανάπτυξη εταιρικών Πολιτικών. Προασπίζοντας τη βιωσιμότητα, στο έτος 2024 εξέτασε και ενέκρινε τα αποτελέσματα της Άσκησης Διπλής Σημαντικότητας.

Η αξιολόγηση της Διπλής Σημαντικότητας περιλαμβάνει μια λεπτομερή ανάλυση των κρίσιμων περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβερνητικών θεμάτων που επηρεάζουν τον Όμιλο, καθώς και την αναγνώριση των ευκαιριών και κινδύνων που σχετίζονται με αυτά (περισσότερες πληροφορίες στην ενότητα «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]»).

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει μηνιαίως ή εκτάκτως εφόσον καταστεί αναγκαίο. Κατά την περίοδο αναφοράς πραγματοποίησε 16 συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν καίρια ζητήματα του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων και θεμάτων ESG. Σκοπός της είναι η υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδια για τη συνολική εποπτεία της Διεύθυνσης Non-Financial Risks & Controls (υπαγόμενη στη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων) και κατά το έτος 2024 πραγματοποίησε 18 συνεδριάσεις. Η εν λόγω Επιτροπή, συμμετέχει ενεργά στην προετοιμασία των δηλώσεων βιωσιμότητας διασφαλίζοντας τη διενέργεια της αξιολόγησης των κινδύνων ESG βάσει και σε συμφωνία με τη διαδικασία

αξιολόγησης κινδύνων και της σημαντικότητας αυτών, καθώς και σε συμφωνία με τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων του Ομίλου. Τέλος, η Διεύθυνση Non-Financial Risks & Controls παρακολουθεί και αξιολογεί του εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου που εφαρμόζονται για τη συλλογή των απαραίτητων στοιχείων που αφορούν στη βιωσιμότητα και συστήνει τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες όπου απαιτείται.

Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση, διαχείριση και εποπτεία των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, όπως αυτά αναγνωρίστηκαν από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας. Συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον δύο φορές το μήνα ή έκτακτα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλουν οι εκάστοτε συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων, και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τέλος, το οικονομικό έτος 2024, ο Όμιλος καθιέρωσε την Επιτροπή ESG, ως μέρος των ενεργειών του για την προαγωγή της βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο αυτό, εξέτασε και ενέκρινε τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας του Ομίλου, πριν αυτά δοθούν για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο. Μέσω της εξέτασης τόσο των αποτελεσμάτων όσο και της Αξιολόγησης της Διπλής Σημαντικότητας, η Επιτροπή ESG διασφάλισε ότι οι στρατηγικές και οι πρωτοβουλίες του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένες με τις τρέχουσες προκλήσεις και τάσεις στον τομέα της βιωσιμότητας.

Τέλος, αξίζει να σημειωθεί ότι στο πλαίσιο των ευρύτερων αρμοδιοτήτων για τη διαχείριση κινδύνου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την ενσωμάτωση των αποτελεσμάτων από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και την ενημέρωση των διαδικασιών λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, είναι αρμόδια να διασφαλίσει ότι τα αποτελέσματα της Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας έχουν επιτυχώς ληφθεί υπόψη στις αρμοδιότητες και τις διαδικασίες των επιμέρους μονάδων του Ομίλου και της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη και ενημερώνοντας το Σχέδιο Δράσης που έχει αναπτύξει, την αναθεώρηση και την υλοποίηση του οποίου παρακολουθεί για την ενσωμάτωση πρωτίστως των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Ομίλου.

1.2.3. Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [GOV-3]

Οι Πολιτικές Αποδοχών τόσο για τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, όσο και για το υπόλοιπο εργατικό δυναμικό είναι σύμφωνες με το εθνικό νομοθετικό πλαίσιο. Η Attica Bank δεν έχει εφαρμόσει εξειδικευμένο σύστημα παροχής κινήτρων ή μεταβλητών αμοιβών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συνδεδεμένο με θέματα βιωσιμότητας.

Ωστόσο, κατά το έτος αναφοράς σχεδιάστηκε και εγκρίθηκε, από τον Όμιλο της Attica Bank πριν τη συγχώνευση, ένα νέο σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, το οποίο βασίζεται σε τέσσερις στρατηγικούς πυλώνες. Αυτοί οι πυλώνες ενσωματώνουν τα θέματα της ατζέντας ESG (Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Διακυβέρνησης), προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι στόχοι του Ομίλου ευθυγραμμίζονται με τις αρχές της βιωσιμότητας και της κοινωνικής υπευθυνότητας. Οι «σκοροκάρτες» των Γενικών Διευθύνσεων περιλαμβάνουν στόχους που συνδέονται άμεσα με τους στρατηγικούς πυλώνες και, κατ' επέκταση, με την ατζέντα ESG. Η αρχή του Επιμερισμού Στόχων (Goal Cascading) έχει εφαρμοστεί για το υποσύνολο των αξιολογούμενων, που αξιολογούνται βάσει συγκεκριμένων στόχων, εξασφαλίζοντας ότι οι στόχοι κατανέμονται αποτελεσματικά σε όλα τα επίπεδα της οργάνωσης. Επιπλέον, τα κριτήρια αξιολόγησης και οι εταιρικές συμπεριφορές έχουν σχεδιαστεί με τρόπο που να περιλαμβάνουν και να προωθούν την ατζέντα ESG, ενισχύοντας έτσι την δέσμευση της Attica Bank για βιώσιμη ανάπτυξη.

Από το 2025, το εν λόγω σύστημα αξιολόγησης της απόδοσης θα εφαρμοστεί στο νέο συγχωνευμένο πλέον Όμιλο, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών βιωσιμότητας. Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή και παρακολούθηση των νέων διαδικασιών.

1.2.4. Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια [GOV-4]

Η Attica Bank επιδιώκει να ενσωματώσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας στο πλαίσιο της διακυβέρνησης, της στρατηγικής και του επιχειρηματικού της μοντέλου, ώστε να διασφαλίσει την αποτελεσματική

χαρτογράφηση των πληροφοριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Η διαδικασία αυτή αποσκοπεί στον εντοπισμό και την αξιολόγηση αρνητικών επιπτώσεων στο περιβάλλον και τους ανθρώπους, είτε αυτές προέρχονται από τις ίδιες τις λειτουργίες του Ομίλου, είτε από τις επιχειρηματικές σχέσεις στην αξιακή της αλυσίδα.

Η Attica Bank αναγνωρίζει τη σημασία της διαρκούς διαβούλευσης με τους ενδιαφερόμενους φορείς σε κάθε βασικό στάδιο της λειτουργίας της ενσωματώνοντας διαδικασίες δέουσας επιμέλειας. Στις διαδικασίες αυτές περιλαμβάνεται η ταυτοποίηση και η αξιολόγηση των αρνητικών επιπτώσεων και η λήψη μέτρων για την αντιμετώπισή τους. Επιπλέον, ο Όμιλος παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των προσπαθειών αυτών και επικοινωνεί τα αποτελέσματά τους με διαφάνεια.

Στο πλαίσιο της ευθυγράμμισης με τις κατευθυντήριες αρχές της Χάρτας Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις, η Attica Bank διαμορφώνει τη βάση των δραστηριοτήτων της δέουσας επιμέλειας.

Η δήλωση βιωσιμότητας της Attica Bank επισημαίνει τα βασικά στοιχεία της διαδικασίας, όπως την αναγνώριση των κινδύνων, τις δράσεις αντιμετώπισής τους και την παρακολούθηση των προσπαθειών αυτών. Μέσω αυτής της διαδικασίας, επιδιώκεται η ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων στο περιβάλλον και τους ανθρώπους και η διασφάλιση ότι οι πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας είναι διαθέσιμες και κατανοητές στους ενδιαφερόμενους φορείς.

Πίνακας: Βασικά Στοιχεία Της Δέουσας Επιμέλειας

Βασικά Στοιχεία Της Δέουσας Επιμέλειας	Παράγραφοι στη Δήλωση Βιωσιμότητας
Ενσωμάτωση της δέουσας επιμέλειας στη διακυβέρνηση, τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	GOV-2, SBM-1
Συνεργασία με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη σε όλα τα βασικά στάδια της δέουσας επιμέλειας	Γενικές πληροφορίες: Συνεργασία με τα κύρια ενδιαφερόμενα μέρη για την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στις ενότητες: «1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών», «1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο». Κλιματική αλλαγή: Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών ζητημάτων που επηρεάζουν την κλιματική αλλαγή μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο» Οικείο εργατικό δυναμικό: Συνεργασία με το εργατικό δυναμικό μέσω ανοιχτών διαλόγων με τους υπαλλήλους, υποβολής απόψεων εργαζομένων προς τη Διοίκηση, μηχανισμών παραπόνων, μέσω εκπροσώπων και της Γενικής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στις ενότητες: «1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών», «3.1.1.1. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών» , «3.1.2.2. Δράσεις για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις». Διακυβέρνηση: Εντοπισμός και αξιολόγηση των καταγγελιών και αναφορών, μέσω μηχανισμού τριών γραμμών άμυνας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «4.1.2.1. Πολιτικές
Προσδιορισμός και εκτίμηση των δυσμενών επιπτώσεων	

	επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία και Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας»
Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση αυτών των δυσμενών επιπτώσεων	Κλιματική αλλαγή: Εφαρμογή κριτηρίων ESG για δανειοδοτήσεις, όρια δανειοδοτήσεων σε πελάτες με υψηλές εκπομπές άνθρακα, παροχή χρηματοδοτήσεων που προάγουν την εξοικονόμηση ενέργειας, την ενεργειακή αναβάθμιση και την παραγωγή ανανεώσιμης ενέργειας, και ταυτόχρονα υιοθέτηση βιώσιμων πρακτικών στις δραστηριότητες του Ομίλου. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «2.1.2.3. Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις Πολιτικές για την κλιματική αλλαγή». Οικείο εργατικό δυναμικό: Προώθηση της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων. Παροχή ανταγωνιστικών μισθών και ασφάλισης, εφαρμογή Πολιτικών κατά της βίας και της παρενόχλησης, διατήρηση ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «3.1.2.4. 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 οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων» Διακυβέρνηση: Εφαρμογή Πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση αναφορών και καταγγελιών. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «4.1.2.1. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία και Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας».
Παρακολούθηση και κοινοποίηση της αποτελεσματικότητας των προσπαθειών αυτών	Κλιματική αλλαγή: Παρακολούθηση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου όλης της αξιακής αλυσίδας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «2.1.3.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου». Οικείο εργατικό δυναμικό: Εφαρμογή μηχανισμού παραπόνων, παρακολούθηση δεικτών αναφορικά με την υγεία και την ασφάλεια, την επάρκεια των μισθών, την κοινωνική προστασία και τις συλλογικές συμβάσεις. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στις ενότητες: «3.1.2.3. Δράσεις για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους», «3.1.3.2. Δείκτες Μέτρησης». Διακυβέρνηση: Παρακολούθηση και καταγραφή επιβεβαιωμένων περιστατικών διαφθοράς ή δωροδοκίας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «4.1.2.1. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία και Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας».

Αξίζει να σημειωθεί πως παρότι ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει κάποια αρνητική επίπτωση προς τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες διατηρεί διάφορους τρόπους συνεργασίας με τους πελάτες του. Για την Attica Bank, οι πελάτες της αποτελούν βασική προτεραιότητα και ως εκ τούτου, ο Όμιλος επιδιώκει να αφουγκράζεται τις ανάγκες και ανταποκρίνεται τις προσδοκίες τους. Στόχος της Attica Bank είναι η συνεχής βελτίωση των υπηρεσιών της, ώστε να διασφαλίζει την ικανοποίηση και την εμπιστοσύνη τους.

1.2.5 Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας [GOV-5]

Η Attica Bank έχει εφαρμόσει ένα ολοκληρωμένο σύστημα ελέγχου για την υποβολή της Δήλωσης Βιωσιμότητας, με σκοπό να διασφαλίσει την ακρίβεια και τη διαφάνεια των δεδομένων. Στόχος του συστήματος ελέγχου είναι η αξιολόγηση και μείωση των κινδύνων που σχετίζονται με τη διαδικασία προετοιμασίας και δημοσίευσης της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Η Γενική Διεύθυνση Βιωσιμότητας αναλαμβάνει την ευθύνη για τον συντονισμό πλάνου ενεργειών για την υλοποίηση της ESG στρατηγικής, τη συλλογή των απαραίτητων δεδομένων και την πραγματοποίηση ελέγχων που διασφαλίζουν την ακρίβεια και πληρότητα των γνωστοποιήσεων. Αφού ολοκληρωθεί η προετοιμασία τους, η Επιτροπή ESG τις εξετάζει και προτείνει τις απαραίτητες διορθώσεις. Κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων της Επιτροπής ESG, τυχόν ευρήματα παρουσιάζονται και συζητούνται λεπτομερώς. Στη συνέχεια, η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει τις γνωστοποιήσεις και μπορεί να ζητήσει ορισμένες αναθεωρήσεις, όπου κρίνεται σκόπιμο. Αυτή η διαδικασία διασφαλίζει ότι η Δήλωση Βιωσιμότητας είναι έγκυρη και αξιόπιστη. Συνολικά, η Επιτροπή ESG είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία της Δήλωσης Βιωσιμότητας, ενώ η Επιτροπή Ελέγχου είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία της διαδικασίας και των γνωστοποιήσεων.

Σε ό,τι αφορά τα σημεία που ενέχουν τον υψηλότερο κίνδυνο στη Δήλωση Βιωσιμότητας, η Attica Bank δίνει προτεραιότητα στις γνωστοποιήσεις που χαρακτηρίζονται από υψηλή πολυπλοκότητα, περιλαμβάνουν σημαντική αβεβαιότητα εκτιμήσεων και απαιτούν τη χρήση προσεγγίσεων.

Παρόλο που δεν έχουν διεξαχθεί επίσημες αξιολογήσεις κινδύνων σχετικά με την προετοιμασία και υποβολή της Δήλωσης Βιωσιμότητας μέχρι σήμερα, ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξής τους και ως εκ τούτου, καθιερώνονται περιοδικές αξιολογήσεις για την αποτελεσματικότητα των σχετικών ελεγκτικών μηχανισμών, καθώς και για την ενσωμάτωση των παρατηρήσεων που λαμβάνονται.

1.3. Στρατηγική

1.3.1. Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα [SBM-1]

Η δέσμευση στη βιωσιμότητα ορίζει τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της Attica Bank. Ο Όμιλος δίνει έμφαση στην ανθεκτικότητα και τη βιώσιμη ανάπτυξη εστιάζοντας στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και στον παράλληλο προσανατολισμό του επιχειρηματικού του μοντέλου στην υποστήριξη των περιβαλλοντικών και κοινωνικών αναγκών, ενώ ακολουθεί τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης.

Η συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια, η οποία ολοκληρώθηκε στις 04/09/2024, αποτελεί ένα μεγάλο και αποφασιστικό βήμα στη δημιουργία ενός ισχυρού, υγιούς χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, του οποίου κύριος σκοπός είναι να ανταποκριθεί στις σύγχρονες απαιτήσεις της αγοράς, να προσφέρει χρήσιμα χρηματοοικονομικά εργαλεία και υπηρεσίες και να υποστηρίξει το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και την ελληνική οικονομία. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες της Attica Bank εστιάζουν στις υπηρεσίες λιανικής και εταιρικής τραπεζικής, μαζί με τις δραστηριότητες διαχείρισης κεφαλαίων και χαρτοφυλακίου. Οι τραπεζικές δραστηριότητες αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος του συνολικού εισοδήματος του Ομίλου. Ως τις 31 Δεκεμβρίου 2024, μετά τη συγχώνευση των οργανισμών της Attica Bank και της πρώην Παγκρήτιας, το συνολικό εισόδημα του Ομίλου ανήλθε σε ευρώ 148,1 εκατ., με τα έσοδα από τόκους να ανέρχονται σε ευρώ 106,8 εκατ. Τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου ανήλθαν σε ευρώ 7,6 δις., με τα δάνεια και τις προκαταβολές να φτάνουν τα ευρώ 4,4 δις. Ο Όμιλος πλέον λειτουργεί 86 υποκαταστήματα σε όλη την Ελλάδα και εξυπηρετεί ένα ευρύ πελατολόγιο 312.970 ενεργών πελατών, που περιλαμβάνει ιδιώτες, μικρές και μεσαίες εταιρίες και μεγάλες επιχειρήσεις. Το συνολικό προσωπικό του Ομίλου ανήλθε σε 1.478 άτομα. Ο Όμιλος λειτουργεί αποκλειστικά εντός της Ελλάδας.

Η Attica Bank, αναγνωρίζει τη σημασία της διαφορετικότητας ως θεμελιώδη συνιστώσα μιας υπεύθυνης επιχειρηματικής στρατηγικής. Με αίσθημα ευθύνης λαμβάνει υπόψη τις κατευθυντήριες οδηγίες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις επιχειρήσεις και τις βασικές συμβάσεις εργασίας του Διεθνούς Οργανισμού Εργασίας (ΔΟΕ), ενώ στηρίζει και υπερασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και δεσμεύεται για την προστασία τους μέσω του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Παράλληλα, η αφοσίωση της Attica Bank στην προώθηση της διαφορετικότητας και των ίσων ευκαιριών αποδεικνύεται από τον πρωτοποριακό της ρόλο, ως η πρώτη Τράπεζα στην Ελλάδα που εντάχθηκε στη Χάρτα Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις. Αυτή η πρωτοβουλία, προάγει τη διαφορετικότητα και τις ίσες ευκαιρίες στο χώρο εργασίας. Υπογράφοντας τη Χάρτα Διαφορετικότητας, η Attica Bank επιβεβαίωσε εκ νέου τη δέσμευσή της να καλλιεργήσει μια εταιρική κουλτούρα απαλλαγμένη από διακρίσεις και προκαταλήψεις, ενισχύοντας την ηγεσία της σε βιώσιμες και ηθικές επιχειρηματικές πρακτικές.

Οι αρχές και οι ενέργειες της Attica Bank στον τομέα της βιωσιμότητας αντικατοπτρίζονται έντονα στις σχέσεις της με τους πελάτες λιανικής και τους πελάτες επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει τις αρχές του sustainable banking αποκτώντας σαφή περιβαλλοντικό προσανατολισμό μέσω της χρηματοδότησης βιώσιμων επενδύσεων, της ενίσχυσης των πελατών της με τη χρήση χρηματοδοτικών εργαλείων για τη βελτίωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και την ανάπτυξη περιβαλλοντικών έργων και έργων οικολογικής συνείδησης. Το ESG αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της αναπτυξιακής στρατηγικής του Ομίλου.

Η Τράπεζα επιδεικνύει τη δέσμευσή της προς την κλιματική υπευθυνότητα και τη βιωσιμότητα μέσα από μια σειρά προϊόντων και υπηρεσιών που υποστηρίζουν την πράσινη οικονομία.

Δάνεια Αναπτυξιακών Προγραμμάτων (Επιχειρησιακή και Λιανική Τραπεζική):

Σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ/HDB), με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤΕ/EIB) καθώς και με όλους τους πυλώνες του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΜΑΑ/RRF), ο Όμιλος διευκολύνει την πρόσβαση σε δάνεια αναπτυξιακών προγραμμάτων για ιδιώτες και μικρομεσαίες / μεγάλες επιχειρήσεις για επενδύσεις σε πράσινα έργα, εστιάζοντας σε τομείς όπως η πράσινη κινητικότητα, η εξοικονόμηση ενέργειας, η ενεργειακή αναβάθμιση και η παραγωγή ανανεώσιμης ενέργειας. Η Τράπεζα συνέχισε να προσφέρει «πράσινα» τραπεζικά προϊόντα, με τη συμμετοχή της σε όλους τους κύκλους του Προγράμματος «Εξοικονομώ» του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας («Εξοικονομώ - Αυτονομώ», «Εξοικονομώ 2021», Εξοικονομώ 2023»), που στοχεύουν στην ενίσχυση της ενεργειακής απόδοσης και την αυτονομία των κατοικιών.

Το σύνολο των δανείων του Προγράμματος «Εξοικονομώ» που δόθηκαν το 2024 ανήλθε σε 908 χιλ. ευρώ. Το ποσό αφορά σε νέες εκταμιεύσεις (ροές) δανείων για το 2024, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων ροών που προήλθαν από την πρώην Παγκρήτια, ήτοι από 04/09/2024 έως 31/12/2024.

Επιχειρηματική Τραπεζική:

Structured Finance:

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει εξειδικευμένη Μονάδα Δομημένης Χρηματοδότησης, στελεχωμένη με έμπειρα και εξειδικευμένα στελέχη από την αγορά, για να υποστηρίξει τη στρατηγική του για την προώθηση πράσινων και βιώσιμων μεταβάσεων, χρηματοδοτώντας έργα Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ) στην Ελλάδα. Το έργο της Μονάδας αυτής, περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την υποστήριξη επενδύσεων σε έργα ΑΠΕ στην Ελλάδα, όπως φωτοβολταϊκά και αιολικά πάρκα.

Πιο συγκεκριμένα για το 2024 εκταμιευτήκαν νέα δάνεια ύψους 324,86εκ. ευρώ.

Λιανική Τραπεζική

Στεγαστικά δάνεια:

Η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά στο Πρόγραμμα «Σπίτι μου», το οποίο χρηματοδοτείται από τη δημόσια υπηρεσία απασχόλησης και προσφέρει χαμηλότοκα ή άτοκα δάνεια, κυρίως σε νέους, για την απόκτηση πρώτης κατοικίας. Επίσης, επιβραβεύει, τους πελάτες που επενδύουν σε ακίνητα υψηλής ενεργειακής απόδοσης ή ανακαινίζουν ενεργειακά τις κατοικίες τους, παρέχοντας προνομιακά επιτόκια στα στεγαστικά δάνεια «Attica My Home» και «Attica Premier Residence ».

Πρόγραμμα/ Προϊόν	Ροές εκταμιεύσεων 2024 (εκ. ευρώ)
Σπίτι μου	2,4
Attica My Home	1,2
Attica Premier Residence	1

Καταναλωτικά δάνεια:

Η Attica Bank παρέχει καταναλωτικά δάνεια με προνομιακά επιτόκια για να υποστηρίξει πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της ενεργειακής απόδοσης ακινήτων και της πράσινης κινητικότητας. Τέτοια προϊόντα είναι τα «Attica My Eco Bike», «Attica My Eco Car» και «Attica Eco Lyseis» αντίστοιχα. Οι ροές εκταμιεύσεων, κατά το έτος 2024, για τα Προγράμματα «Attica My Eco Car» και «Attica Eco Lyseis» συνολικά ανέρχονται περίπου στις 1,5 εκ. ευρώ. Η Attica Bank, στο πλαίσιο των προσπαθειών για την ενίσχυση της βιωσιμότητας, επιδιώκει να ενδυναμώσει τη θέση της στην αγορά μέσω της προώθησης βιώσιμων προϊόντων για τις επερχόμενες οικονομικές περιόδους. Αυτό περιλαμβάνει την ανάπτυξη νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων που στοχεύουν στη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος των πελατών της, καθώς και τη στήριξη επιχειρήσεων που υιοθετούν βιώσιμες πρακτικές. Η στρατηγική αυτή αντανακλά τη δέσμευση της Attica Bank να συμβάλει ενεργά σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, ανταποκρινόμενη στις αυξανόμενες απαιτήσεις των επενδυτών και των πελατών για υπεύθυνες τραπεζικές υπηρεσίες.

Ίδιες δραστηριότητες

Εκτός από την εστίασή της στην κατεύθυνση του χαρτοφυλακίου της προς πιο βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, η Attica Bank δίνει επίσης έμφαση στη βιωσιμότητα των λειτουργιών της. Αυτό είναι εμφανές μέσω του στόχου της να μειώσει τις περιβαλλοντικές της επιπτώσεις μέσω των δραστηριοτήτων και των υποδομών της, εστιάζοντας στην υιοθέτηση ενεργειακά πιο αποδοτικών εναλλακτικών και τη μείωση ανθρακικού αποτυπώματος μέσω του στόλου των οχημάτων της.

Εταιρική κοινωνική ευθύνη

Η Attica Bank υιοθετεί την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη («ΕΚΕ») ως βασική της φιλοσοφία, σεβόμενη τα άτομα, τις ανθρώπινες αξίες και τις αρχές μέσω περιβαλλοντικών, κοινωνικών και οικονομικών δράσεων στους τομείς λειτουργίας της.

Μια εκ των δράσεων στο πλαίσιο αυτό αφορά το πρόγραμμα «Αγροανέλιξη». Η δράση αυτή της Attica Bank, επικεντρώνεται στην υποστήριξη της αγροδιατροφικής επιχειρηματικότητας στην Ελλάδα και συγκεκριμένα στην Περιφέρεια Κρήτης. Ο Όμιλος συνεργάζεται με τον οργανισμό «Νέα Γεωργία Νέα Γενιά» για την υλοποίηση του προγράμματος «Αγροανέλιξη - Farmers of the Future» για την περίοδο 2024-2025. Το πρόγραμμα αυτό στοχεύει στην ενίσχυση της επιχειρηματικότητας μέσω της παροχής εκπαίδευσης, συμβουλευτικών υπηρεσιών και χορηγιών. Επιπλέον, προάγει τη βιωσιμότητα, καθώς οι συμμετέχοντες εκπαιδεύονται σε θέματα όπως οι αρχές του ESG και η βιωσιμότητα στην αγροδιατροφή. Η δράση αυτή συμβάλλει στη δημιουργία νέων, διαφοροποιημένων προϊόντων με εξαγωγικό χαρακτήρα, ενισχύοντας έτσι την τοπική οικονομία και την επισιτιστική ασφάλεια.

Συνολικά, η φιλοσοφία του Ομίλου στο πλαίσιο της ΕΚΕ είναι εδραιωμένη στην ενίσχυση των θετικών επιπτώσεων και τη βελτίωση της απόδοσης σε βασικούς τομείς εστίασης, ενισχύοντας τον ρόλο της ως κοινωνικά υπεύθυνου και περιβαλλοντικά συνειδητοποιημένου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος. Τέτοιες δράσεις περιλαμβάνουν την ενίσχυση των εκπαιδευτικών πόρων στα ελληνικά δημόσια σχολεία μέσω συνεργασιών και δωρεών και την υποστήριξη ευάλωτων κοινωνικών ομάδων. Ο Όμιλος επίσης προάγει αθλητικές και πολιτιστικές δραστηριότητες, χορηγώντας εκδηλώσεις και ομάδες, και δίνει έμφαση στον εθελοντισμό, με τους υπαλλήλους να συμμετέχουν ενεργά σε προσπάθειες παροχής αρωγής σε ανθρώπους που για τους οποίους προκύπτουν επείγουσες ανάγκες.

Τέλος, ξεχωρίζει η συνεργασία της Τράπεζας με το Kids Save Lives που αποσκοπεί στην ενίσχυση της ασφάλειας των σχολικών κοινοτήτων, δίνοντας ιδιαίτερη προτεραιότητα σε περιοχές όπου η κάλυψη απινιδωτών δεν είναι επαρκής. Η δράση αυτή, εντάσσεται στο πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης της Τράπεζας «Attica Bank Παιδί & Παιδεία» και διασφαλίζει ότι 100 σχολικές μονάδες θα διαθέτουν τη σωστή γνώση πρώτων βοηθειών και τα κατάλληλα εργαλεία για να βοηθήσουν σε ένα καρδιολογικό περιστατικό μέχρι να αναλάβουν οι διασώστες του ΕΚΑΒ.

1.3.1.2 Επισκόπηση του επιχειρηματικού μοντέλου και της αλυσίδας αξίας της Attica Bank

Η στρατηγική της Attica Bank εστιάζει στη βιώσιμη ανάπτυξη και την ενίσχυση της θέσης της στην αγορά, προσαρμόζοντας τις λειτουργίες της στις σύγχρονες προκλήσεις και ευκαιρίες, ενώ ταυτόχρονα διασφαλίζει μακροπρόθεσμη αξία για όλους τους εμπλεκόμενους φορείς. Μετά τη συγχώνευσή της με την πρώην Παγκρήτια, κατέχει ακόμη πιο σημαντικό ρόλο στον ελληνικό τραπεζικό τομέα, ιδίως στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Η αλυσίδα αξίας περιλαμβάνει τόσο την ανάντη όσο και την κατάντη πλευρά κατά κύριο λόγο της τραπεζικής της δραστηριότητας, αλλά λαμβάνοντας υπόψη και τη λειτουργία των θυγατρικών του Ομίλου. Στην ανάντη αλυσίδα αξίας, η Attica Bank εξαρτάται από παράγοντες και δραστηριότητες που σχετίζονται με την προμήθεια κεφαλαίων και χρηματοδότησης, τη συμμόρφωση με ρυθμιστικούς φορείς, καθώς και τις υπηρεσίες από προμηθευτές και παρόχους. Στην κατάντη αλυσίδα αξίας, προσφέρει χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες σε πελάτες λιανικής και επιχειρήσεις, καθώς και σε τοπικές κοινότητες, ενισχύοντας έτσι την τοπική τους ανάπτυξη. Επιπλέον, η Attica Bank εμπλέκεται σε δραστηριότητες κεφαλαιαγορών, επενδυτικής τραπεζικής, αλλά και διαχείρισης πλούτου. Ενώ μέσω θυγατρικών της παρέχει υπηρεσίες πρακτόρευσης («Factoring») και διαθέτει τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα («Bancassurance»).

Κύρια χαρακτηριστικά της ανάντης αλυσίδας αξίας:

Η ανάντη αλυσίδα αξίας της Attica Bank περιλαμβάνει παράγοντες και δραστηριότητες που αφορούν:

Προμήθεια Κεφαλαίων/Χρηματοδότησης: Η Τράπεζα βασίζεται σε παρόχους κεφαλαίων όπως καταθέτες, επενδυτές καθώς και σε χρηματοπιστωτικές αγορές/κεφαλαιαγορές για να διατηρήσει τη ρευστότητα και να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές της. Κύριες δραστηριότητες περιλαμβάνουν τη συγκέντρωση καταθέσεων, την έκδοση ομολόγων και την αγορά χρηματοοικονομικών τίτλων, διασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα διαθέτει τους οικονομικούς πόρους για να λειτουργεί και να αναπτύσσεται.

Ρυθμιστικοί Φορείς, Ενώσεις/Εθελοντικά Δίκτυα: Ως μέρος της ανάντης αλυσίδας αξίας της, ρυθμιστικοί φορείς όπως η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες Αρχές (π.χ. Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) καθορίζουν το πλαίσιο εντός του οποίου λειτουργεί η Τράπεζα. Αυτοί οι παράγοντες διαφυλάσσουν τη συμμόρφωση, διαχειρίζονται τη νομισματική πολιτική και διασφαλίζουν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, εξασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα λειτουργεί με ασφάλεια και εντός του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Η Τράπεζα θεωρεί επίσης τις ενώσεις και τα εθελοντικά δίκτυα όπως το Network for Greening the Financial System («NGFS») και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών ως σημαντικούς παράγοντες της αλυσίδας αξίας, ιδίως για τις κατευθυντήριες γραμμές που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων ESG.

Προμηθευτές (εξαιρουμένων των προμηθευτών κεφαλαίων και χρηματοδότησης) και Πάροχοι Υπηρεσιών: Ένα βασικό μέρος της ανάντης αλυσίδας αξίας της Τράπεζας αναφέρεται στους προμηθευτές βασικών πόρων και υπηρεσιών όπως υποδομές πληροφορικής, υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων, ενέργεια, δίκτυα πληρωμών, ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες ακινήτων και υπηρεσίες μίσθωσης καθώς και νομικές. Αυτές επιτρέπουν την ομαλή λειτουργία, τις ασφαλείς συναλλαγές και παρέχουν στρατηγική υποστήριξη, βοηθώντας την Τράπεζα να διαχειρίζεται τους κινδύνους και να βελτιστοποιεί την απόδοσή της.

Λόγω της πολυπλοκότητας της ανάντης αλυσίδας αξίας της Τράπεζας, εφαρμόζεται όριο για το οικονομικό έτος 2024 που είναι οι παράγοντες πρώτου επιπέδου (Tier-1).

Κύρια χαρακτηριστικά της κατάντης αλυσίδας αξίας:

Η κατάντη αλυσίδα αξίας της Attica Bank περιλαμβάνει παράγοντες και δραστηριότητες που αφορούν:

Πελάτες Λιανικής/Χονδρικής και Μικρομεσαίες επιχειρήσεις («ΜΜΕ»): Η Τράπεζα παρέχει χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες σε πελάτες λιανικής, ΜΜΕ και εταιρικούς πελάτες, πρωτίστως δανειακών αλλά και άλλων πιστωτικών προϊόντων προσαρμοσμένων στις προσωπικές και επιχειρηματικές ανάγκες.

Δραστηριότητες κεφαλαιαγορών/επενδυτικής τραπεζικής: Η Τράπεζα παρέχει στους πελάτες της χρηματοοικονομικές και επενδυτικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, αμοιβαίων κεφαλαίων, διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικών υπηρεσιών, με έμφαση σε τομείς όπως η ενέργεια, οι υποδομές και τα ακίνητα. Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετέχει σε διατραπεζικές και δραστηριότητες δημιουργίας αγοράς («market-making activities») για εταιρείες, άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και κυβερνήσεις.

Τοπικές κοινότητες: Οι τοπικές κοινότητες χρησιμοποιούν χρηματοοικονομικά προϊόντα που παρέχει η Attica Bank, όπως δάνεια, λογαριασμούς ταμιευτηρίου ενώ μπορεί και να επηρεαστούν άμεσα ως μέρος της τοπικής ανάπτυξής/ενίσχυσης που επέρχεται από Τραπεζικές αποφάσεις ή/και δραστηριότητες (π.χ. Κρητική Κοινότητα).

Ομοίως με την ανάντη αλυσίδα αξίας, λόγω της πολυπλοκότητας και της κατάντης αλυσίδας αξίας της Τράπεζας, εφαρμόζεται όριο για το οικονομικό έτος 2024 που είναι οι παράγοντες πρώτου επιπέδου (Tier 1).

Η θέση της Attica Bank στην αλυσίδα αξίας της:

Μετά τη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια, το τρίτο τρίμηνο του 2024, η Attica Bank κατέχει πλέον ακόμη πιο σημαντικό ρόλο, ιδίως στη χρηματοδότηση ΜΜΕ στον ελληνικό τραπεζικό τομέα. Οι βασικές δραστηριότητες που προκύπτουν από τις λειτουργίες περιγράφονται παρακάτω:

Κύριες Τραπεζικές δραστηριότητες:

Λιανική Τραπεζική: Αυτός ο τομέας παρέχει υπηρεσίες σε μεμονωμένους καταναλωτές και μικρές επιχειρήσεις. Μέσω του δικτύου των καταστημάτων της καθώς και μέσω των σχετικών κεντροποιημένων υπηρεσιών, ο Όμιλος παρέχει στους πελάτες του το πλήρες φάσμα των παραδοσιακών υπηρεσιών καθώς και εξειδικευμένων επενδυτικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Εταιρική Τραπεζική: Αυτό το τμήμα περιλαμβάνει όλες τις πιστωτικές υπηρεσίες που προσφέρονται σε επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των ΜΜΕ. Ο Όμιλος παρέχει στους πελάτες αυτής της κατηγορίας ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με τη συμβουλευτική, τη χρηματοοικονομική και την επενδυτική φύση της επιχείρησης καθώς και συναλλαγές ξένου συναλλάγματος.

Λοιπές Τραπεζικές δραστηριότητες:

Διαχείριση κεφαλαίων και διαθεσίμων: Αυτό το τμήμα περιλαμβάνει δραστηριότητες που σχετίζονται με τη διαχείριση κεφαλαίων, διαθεσίμων, καθώς και τη διαχείριση του επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου ενώ παράλληλα παρέχει και ενδιάμεσες υπηρεσίες για τη διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου για ιδιώτες.

Διαχείριση πλούτου: Αυτό το τμήμα προσφέρει στους πελάτες πρόσβαση σε παγκόσμιες αγορές και μια σειρά επενδυτικών επιλογών από διεθνείς και ελληνικές εταιρείες, μαζί με συμβουλευτικές υπηρεσίες διαχείρισης πλούτου.

Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPE): Αυτή η δραστηριότητα αναφέρεται στη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Δραστηριότητες θυγατρικών του Ομίλου:

Factoring: Η Pancreta Factors SA παρέχει εξειδικευμένες υπηρεσίες factoring από τον Δεκέμβριο του 2023. Η Pancreta Factors προσφέρει πλήρες φάσμα προϊόντων factoring, τόσο με αναγωγή όσο και χωρίς αναγωγή, για εγχώριες και διεθνείς συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένου του Reverse Factoring. Αυτά τα προϊόντα παρέχουν στους εταιρικούς πελάτες πρόσβαση σε υπηρεσίες όπως άμεση ρευστότητα μέσω της προπληρωμής των απαιτήσεών τους, διαχείριση, λογιστική παρακολούθηση και είσπραξη των απαιτήσεών τους, αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αγοραστών και, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, κάλυψη πιστωτικού κινδύνου.

Bancassurance: Το αντικείμενο αυτής της θυγατρικής είναι η ανάληψη, άμεσα ή μέσω άλλων μεσαζόντων (Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι), ασφαλιστικών εργασιών εκ μέρους μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών εταιρειών και η εύρεση κατάλληλων ασφαλιστικών προϊόντων διαθέσιμων από την αγορά, για τους πελάτες της Attica Bank.

Ως μέρος της δικής της θέσης στην αλυσίδα αξίας, περιλαμβάνονται επίσης οι λειτουργίες από γραφεία και τα καταστήματα της Attica Bank. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι δεν υπήρχαν δραστηριότητες όσον αφορά την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από φωτοβολταϊκά συστήματα, την μετατροπή ηλιακής ενέργειας και μετατροπή αιολικής ενέργειας από την Pancreta Renewable Energy SA για το οικονομικό έτος 2024.

1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]

Η Attica Bank έχει διαδραματίσει ενεργό ρόλο στην ανάπτυξη και υιοθέτηση των Αρχών για την Υπεύθυνη Τραπεζική του ΟΗΕ. Αναγνωρίζοντας τη σημασία τους, ο Όμιλος αντιμετωπίζει κάθε ομάδα ενδιαφερόμενων μερών ως ουσιώδη. Η συμβολή των ενδιαφερόμενων μερών παραμένει κρίσιμος παράγοντας στην αξιολόγηση των ουσιαστικών επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο των λειτουργιών του, ο Όμιλος της Attica Bank έχει δημιουργήσει κατάλληλα κανάλια για να ενισχύσει τον εποικοδομητικό διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη. Παράλληλα, διασφαλίζει τη συνεπή εκπροσώπησή αυτών στο πλαίσιο της στρατηγικής και των λειτουργικών της αποφάσεων λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα και τις ανάγκες τους, όπως ενδείκνυται κατά περίπτωση, κατά τη διαδικασία διαμόρφωσης και ανάπτυξης των Πολιτικών της, ενώ τις καθιστά προς αυτούς διαθέσιμες μέσω του intranet της Attica Bank.

Τα ενδιαφερόμενα μέρη της Attica Bank περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα ομάδων, όπως είναι οι πελάτες, οι εργαζόμενοι, οι εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές, η επενδυτική κοινότητα, η κοινωνία στο σύνολό της, μη κυβερνητικές οργανώσεις (ΜΚΟ) και προμηθευτές. Οι τρόποι με τους οποίους η Attica Bank συνεργάζεται με τα εκάστοτε ενδιαφερόμενα μέρη καθώς και ο σκοπός και τα συμφέροντα αυτών παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

Πίνακας: Σχέσεις και ανάγκες των ενδιαφερόμενων μερών

Κύρια Ενδιαφερόμενα Μέρη	Τρόποι συνεργασίας	Σκοπός και συμφέροντα ενδιαφερόμενων μερών
Ρυθμιστικές Αρχές	Τήρηση όλων των κανονισμών που επιβάλλονται και της ισχύουσας νομοθεσίας. Τακτική υποβολή αναφορών.	Συνδιαμόρφωση του κανονιστικού πλαισίου για τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Εγγραφή του Ομίλου στα μητρώα διαφάνειας και συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και Διοικητικές Επιτροπές	Συχνές συναντήσεις των μελών των επιτροπών για παρακολούθηση των πολιτικών πλαισίων και στρατηγικών.	Διασφάλιση της ορθής λειτουργίας των διαδικασιών και των κανονισμών που εφαρμόζονται.
Πελάτες και Κοινωνία	Παροχή εξυπηρέτησης πελατών που προσφέρεται μέσω διαφόρων καναλιών (ιστοσελίδα, τηλεφωνικό κέντρο, ψηφιακές υπηρεσίες και σε καταστήματα). Η ανατροφοδότηση της ικανοποίησης των πελατών πραγματοποιείται μέσω ερευνών, και αξιολογείται με το NPS. Άμεσος διάλογος με τους υπαλλήλους της Attica Bank. Διοργάνωση κοινωνικών εκδηλώσεων και ενίσχυση του αισθήματος της κοινότητας. Πράξεις κοινωνικής προσφοράς και αγαθοεργίες.	Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες, εξασφαλίζοντας διαφανείς συναλλαγές και ισχυρή προστασία δεδομένων. Ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και κοινωνίας. Προώθηση της κοινωνικής αλληλεγγύης.

Εργατικό Δυναμικό	Έμμεση συνεργασία μέσω των εκπροσώπων των εργαζομένων και άμεση με ένας προς έναν συζητήσεις με τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού ή τη Διοίκηση. Μηχανισμοί ανατροφοδότησης ώστε οι εργαζόμενοι να μπορούν να εκφράσουν τις ανησυχίες τους. Διαθεσιμότητα καναλιών που οι εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλλουν τις ιδέες και προβληματισμούς τους προς τα ανώτατα διοικητικά όργανα. Εφαρμογή Πολιτικών που λαμβάνουν υπόψιν τα συμφέροντα και τις απόψεις του εργατικού δυναμικού.	Εργασία σε υγιές, ασφαλές και συμπεριληπτικού περιβάλλοντος, το οποίο θα προσφέρει ίσες ευκαιρίες σε όλους και θα είναι σύμφωνο με τις αρχές του ESG.
Επενδυτές-μέτοχοι	Παροχή πληροφοριών μέσω της δημοσιοποίησης χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών εκθέσεων. Διοργάνωση συναντήσεων και τηλεδιασκέψεων με επενδυτές και συμμετοχή στην ετήσια Γενική Συνέλευση.	Ενημέρωση για την οικονομική και βιώσιμη απόδοση του Ομίλου. Πρόσβαση σε έγκυρη πληροφόρηση και άμεση επικοινωνία, ώστε να συμμετέχουν στην αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και τον καθορισμό της στρατηγικής του Ομίλου.
Μη Κυβερνητικοί Οργανισμοί	Διαρκείς διάλογοι των ΜΚΟ με εκπροσώπους του Ομίλου για συγκεκριμένα θέματα. Συνεργασία και παροχή Χορηγιών.	Υποστήριξη της κοινωνικής και περιβαλλοντικής της ευθύνης. Ευαισθητοποίηση σε κοινωνικά ζητήματα, τα οποία μέσω των χορηγιών και της αρωγής της Attica Bank μπορούν να υποστηριχθούν.
Προμηθευτές	Αξιολόγηση προμηθευτών για τη διαχείριση συνεργασιών και την προμήθεια βιώσιμων προϊόντων.	Προτεραιότητα σε αξιοπιστία και συνεργασίες με δίκαιους όρους και έμφαση στην επικοινωνία.

	Παράλληλη διασφάλιση συνεργασιών που πληρούν τα πρότυπα ποιότητας και ηθικής. Συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο εξασφαλίζοντας νομιμότητα και υπευθυνότητα στην εφοδιαστική αλυσίδα.	Ευκαιρίες ανάπτυξης μέσω της συνεργασίας με την Attica Bank που τηρεί υψηλά πρότυπα συμμόρφωσης και ηθικής.
Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης	Χρήση λογαριασμών στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης για την επικοινωνία και την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών. Απάντηση σε αιτήματα των μέσων ενημέρωσης και άμεση επικοινωνία με το Γραφείο Τύπου. Προβολή προωθητικών βίντεο σε καμπάνιες στα μέσα μαζικής ενημέρωσης και διαδικτυακές και ραδιοφωνικές καμπάνιες.	Παροχή έγκαιρης και έγκυρης πληροφόρησης. Άμεση ενημέρωση από προωθητικές ενέργειες για τις νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου.

Αυτοί οι ενδιαφερόμενοι είναι αναπόσπαστο μέρος των λειτουργιών του Ομίλου και ο Όμιλος διατηρεί συστηματική συνεργασία για να εντοπίζει αλλαγές στο περιβάλλον και να διαχειρίζεται καλύτερα τις προσδοκίες, καθώς και να αναγνωρίζει τα ουσιαστικά θέματα μέσω της διαδικασίας Διπλής Σημαντικότητας. Τα σχόλια και τα αποτελέσματα από αυτές τις συνεργασίες εξετάζονται συστηματικά από την Attica Bank. Αναγνωρίζεται ότι ο Όμιλος επιδιώκει συνεχώς να ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των βασικών ενδιαφερόμενων μερών. Όσον αφορά τα ουσιαστικά θέματα βιωσιμότητας, επιδιώκει να προσαρμόσει τις πρακτικές του για να προωθήσει θετικές επιπτώσεις και να αποτρέψει την εμφάνιση αρνητικών. Πιο συγκεκριμένα, σε σχέση με τα κλιματικά θέματα, ο Όμιλος ανταποκρίνεται στις προσδοκίες μέσω της παροχής βιώσιμων προϊόντων, και προσαρμόζοντας τη λειτουργία του προκειμένου να περιορίζει το ανθρακικό του αποτύπωμα. Όσον αφορά τα κοινωνικά ζητήματα, η Attica Bank δίνει προτεραιότητα στη διαμόρφωση θετικών συνθηκών εργασίας δίνοντας έμφαση στην ασφάλεια, στην ευημερία των εργαζομένων της. Τέλος ως προς τα ζητήματα διακυβέρνησης, ο Όμιλος διατηρεί μηχανισμούς αναφορών και μεριμνά για την ορθή τους λειτουργία, ενώ παράλληλα δίνει συνολική έμφαση στη διασφάλιση ότι οι αρχές του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας ενσωματώνονται συστηματικά στις δράσεις και αποφάσεις.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή ESG έχουν ενημερωθεί για τα ουσιαστικά θέματα βιωσιμότητας στο πλαίσιο της Διπλής Σημαντικότητας, μέσω ειδικών συνεδριάσεων, ενώ συνολικά ο Όμιλος παραμένει σε εγρήγορση σχετικά με τις απόψεις και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω των μηχανισμών επικοινωνίας με τους ενδιαφερόμενους, συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια [GOV-4]» (και στις επιμέρους ενότητες που περιγράφονται στη Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια), με στόχο τη διατήρηση και την ενίσχυση των σχέσεων εμπιστοσύνης στους τομείς που είναι πιο σημαντικοί για τους βασικούς ενδιαφερόμενους.

1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Οι σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (impacts, risks, opportunities «IROs») που προσδιορίστηκαν στη Διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (Double Materiality Assessment «DMA») του Ομίλου, παρουσιάζονται παρακάτω συμπεριλαμβανομένου του ESRS θέματος/υποθέματος, του τύπου IRO, της τοποθεσίας στην αλυσίδα αξίας και του χρονικού ορίζοντα στον οποίο αφορούν. Αναφέρεται επίσης η ταξινόμησή τους σε θέματα λειτουργικής και έναντι χρηματοδοτικής φύσης, ανάλογα με το περιεχόμενό τους. Η διαχείριση των IROs είναι μέρος της ESG στρατηγικής του Ομίλου, ενώ περαιτέρω λεπτομέρειες για τα IROs παρέχονται στις ενότητες των θεματικών προτύπων.

- Περιβάλλον: Κλιματική Αλλαγή (E1)
- Κοινωνία: Οικείο Εργατικό Δυναμικό (S1)
- Κοινωνία: Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)
- Διακυβέρνηση: Επιχειρηματική Συμπεριφορά (G1)

Περιβάλλον

Κλιματική αλλαγή (E1)

Σημαντικά Θέματα	ESRS Υποθέματα/ Επιμέρους υποθέματα	Τύπος IRO	Αξιακή αλυσίδα της Attica Bank	Χρονικός Ορίζοντας
Λειτουργικά				
Μετά από πρόσφατες αλλαγές στο λειτουργικό μοντέλο, σημειώθηκαν σημαντικές βελτιώσεις στην κατανάλωση ενέργειας στις λειτουργίες της Attica Bank, συμβάλλοντας θετικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής.	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής/ Ενέργεια	Πραγματική αρνητική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Η πιθανή συνεργασία με εξωτερικούς προμηθευτές και τρίτα μέρη που δεν έχουν στρατηγική σχετικά με την κλιματική αλλαγή ενδέχεται να δημιουργήσει αρνητικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο για την Attica Bank, επηρεάζοντας τόσο τον μετριασμό όσο και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή/ Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Δυνητική αρνητική επίπτωση	Ανάντη	Μεσοπρόθεσμος
Η μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου μέσω των ιδίων δραστηριοτήτων της Attica Bank οδηγεί σε μείωση κόστους λόγω πιο αποδοτικών διαδικασιών (π.χ. κτίρια, υβριδικά αυτοκίνητα) και χαμηλότερο λειτουργικό κόστος.	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής/ Ενέργεια	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Χρηματοδοτικά				
Η Attica Bank ενσωματώνει κριτήρια προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή στις Πολιτικές της, στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και στις χρηματοδοτικές της δραστηριότητες,	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες/ Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος

υποστηρίζοντας τις προσπάθειες της ελληνικής οικονομίας να προσαρμοστεί στην κλιματική αλλαγή.				
Κατά τα επόμενα χρόνια, η Attica Bank μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τις προσπάθειες αντιμετώπισης της κλιματικής αλλαγής λόγω της χρηματοδότησης δραστηριοτήτων με υψηλή ένταση άνθρακα, προκειμένου να υποστηρίξει τη μετάβασή τους σε χαμηλές εκπομπές.	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Πραγματική αρνητική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες/ Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Η υποστήριξη της κλιματικής μετάβασης των πελατών προσφέρει στρατηγικές ευκαιρίες για τον Όμιλο, καθώς του επιτρέπει να επεκτείνει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, να διαφοροποιηθεί στην αγορά και να ευθυγραμμιστεί με τις αναδυόμενες κανονιστικές και επενδυτικές προσδοκίες (π.χ. ενισχύει την αξιοπιστία με τους επενδυτές και μειώνει τον κίνδυνο φήμης). Αυτό επίσης βοηθά τον Όμιλο να διαχειρίζεται καλύτερα τη μετάβασή του και, κατά συνέπεια, τον πιστωτικό κίνδυνο.	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής / Προσαρμογή στη κλιματική αλλαγή	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Μακροπρόθεσμος
Η χρηματοδότηση πελατών χωρίς σχέδιο μετάβασης εμποδίζει την Attica Bank να επιτύχει το Μηδενικό Ισοζύγιο Εκπομπών σύμφωνα με τη Συμφωνία του Παρισίου και μπορεί να την εκθέτει σε πρόστιμα λόγω της μη ευθυγράμμισής της με τους κλιματικούς στόχους της ΕΕ.	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Κίνδυνος	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Γεγονότα υλικών κινδύνων ενδέχεται να επηρεάσουν τις ιδιοκτησίες των πελατών/την ικανότητά τους να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους (π.χ. αξία εξασφαλίσεων), γεγονός που οδηγεί σε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου για την Attica Bank.	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Κίνδυνος	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Λειτουργικά/ Χρηματοδοτούμενα				

Αλλαγές στη νομοθεσία, στις δημόσιες Πολιτικές και στις στάσεις που σχετίζονται με το CO_2 θα μπορούσαν να αυξήσουν τις απαιτήσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες για τον Όμιλο και να περιορίσουν τις μελλοντικές ευκαιρίες εσόδων και στρατηγικής ανάπτυξης (π.χ. αυξημένος πιστωτικός κίνδυνος από έκθεση σε δανεισμό με υψηλό αποτύπωμα άνθρακα, υψηλότερο λειτουργικό κόστος για την ίδια διάσταση του Ομίλου).	Ενέργεια/ Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής/ Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Κίνδυνος	Ίδιες δραστηριότητες	Μακροπρόθεσμος

<u>Κοινωνία</u>

Οικείο εργατικό δυναμικό (S1)

Σημαντικά Θέματα	ESRS Υποθέματα/ Επιμέρους υποθέματα	Τύπος IRO	Αξιακή αλυσίδα της Attica Bank	Χρονικός Ορίζοντας
Λειτουργικά				
Η προώθηση της Υγείας και Ασφάλειας των εργαζομένων μέσω της εφαρμογής σχετικών μέτρων (ασφάλιση υγείας, γραμμή βοήθειας για την ψυχική υγεία, εφαρμογή των Αρχών Υγείας & Ασφάλειας όπως αυτές αναφέρονται στο ISO 45001) ενισχύει την ευημερία του εργατικού δυναμικού του Ομίλου.	Συνθήκες εργασίας (Υγεία και ασφάλεια)	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Ο Όμιλος σέβεται, προάγει και προστατεύει την ανθρώπινη αξιοπρέπεια, αναπτύσσοντας Πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης στο εργατικό δυναμικό, και μέτρα που δίνουν το δικαίωμα σε κάθε άτομο να εργάζεται σε ένα ασφαλές, με σεβασμό και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλον.	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Μέτρα κατά της βίας και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας)	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος

Επιδεικνύοντας μηδενική ανοχή σε διακρίσεις βάσει διαφόρων χαρακτηριστικών (π.χ. φύλο, η φυλετική ή εθνοτική καταγωγή, ιθαγένεια, θρησκεία ή πεποιθήσεις, αναπηρία, ηλικία ή γενετήσιος προσανατολισμός) και μέσω της υιοθέτησης και εφαρμογής της αρχής των ίσων ευκαιριών για όλους και των αντίστοιχων Πολιτικών, ο Όμιλος ενδυναμώνει τους υπαλλήλους της και καλλιεργεί ένα περιβάλλον εργασίας που είναι συμπεριληπτικό και ποικιλόμορφο.	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Διαφορετικότητα)	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Οι δραστηριότητες του Ομίλου συνεισφέρουν άμεσα και έμμεσα στην ελληνική οικονομία, ενώ παρέχουν ανταγωνιστικούς μισθούς και οφέλη ευθυγραμμισμένα με τις Πολιτικές αποζημίωσης/αποδοχών στο εργατικό δυναμικό της.	Συνθήκες εργασίας (Επαρκείς μισθοί)	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Ο Όμιλος συμβάλλει στην ικανοποίηση των εργαζομένων και ενισχύει τις καλές συνθήκες εργασίας μέσω των διατάξεων για το ωράριο εργασίας σε όλες τις συμβάσεις εργασίας, σεβόμενη παράλληλα τις δίκαιες και σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο ώρες εργασίας. Επιπλέον, διαθέτει Πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και πρακτικές για να διασφαλίσει ότι όλα τα εργασιακά και ανθρώπινα δικαιώματα τηρούνται, πέρα από τις απαιτήσεις της ελληνικής νομοθεσίας σε κάθε χώρα (π.χ. Πολιτική αδειών).	Συνθήκες εργασίας (Χρόνος εργασίας / Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής)	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Η ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι και η συλλογική διαπραγμάτευση είναι θεμελιώδη δικαιώματα στην εργασία. Περιλαμβάνουν τα δικαιώματα των εργοδοτών και των εργαζομένων να σχηματίζουν, να συμμετέχουν και να διοικούν τις δικές τους οργανώσεις χωρίς προηγούμενη άδεια ή παρέμβαση. Υποστηρίζοντας τη συλλογική διαπραγμάτευση, την ελευθερία του	Συνθήκες εργασίας (Ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι, ύπαρξη συμβουλίων εργαζομένων και δικαιώματα ενημέρωσης, διαβούλευσης και συμμετοχής των	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

συνεταιρίζεσθαι και τον κοινωνικό διάλογο, ο Όμιλος ενισχύει την εμπιστοσύνη των εργαζομένων και τους ενθαρρύνει να διαπραγματεύονται συλλογικά για θέματα που αφορούν τις συνθήκες εργασίας μέσω της ενεργής συμμετοχής τους σε πρωτοβουλίες πολλών ενδιαφερομένων μερών.	εργαζομένων / Συλλογικές διαπραγματεύσεις, συμπεριλαμβανομένης της αναλογίας των εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις / Κοινωνικός διάλογος			
Θετικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό του Ομίλου μέσω της συνεχούς αναβάθμισης και επανακατάρτισης που επιτυγχάνεται μέσω προγραμμάτων ανάπτυξης ικανοτήτων, ιδιαίτερα σε τομείς ζωτικής σημασίας για βιώσιμη ανάπτυξη, όπως προϊόντα, κανονιστική συμμόρφωση/επιχειρηματική συμπεριφορά και ESG. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην ανάπτυξη ταλέντων, εστιάζοντας στην καλλιέργεια δεξιοτήτων και την προώθηση της ανάπτυξης, ώστε να ενισχυθεί η συνολική απόδοση των εργαζομένων που βρίσκονται στην αρχή της καριέρας τους.	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων)	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Αρνητική επίπτωση στην αντίληψη των εργαζομένων αναφορικά με την ασφάλεια της απασχόλησής τους, ως αποτέλεσμα των πρόσφατων οργανωτικών αλλαγών.	Συνθήκες εργασίας (Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης)	Δυνητική αρνητική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Η έλλειψη ικανότητας για αποτελεσματική διαχείριση, παρακολούθηση και έλεγχο της ευημερίας των εργαζομένων εν μέσω συνεχούς επιχειρηματικής ανάπτυξης, οδηγεί σε αρνητικές επιπτώσεις στη συνολική απόδοση των εργαζομένων, στην ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και στην ψυχική υγεία.	Συνθήκες εργασίας (Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής)	Δυνητική αρνητική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

Ένας διαφοροποιημένος, συμπεριληπτικός και χωρίς διακρίσεις χώρος εργασίας οδηγεί σε προσέλκυση εργαζομένων, αυξημένη αποδοτικότητα και υψηλότερα ποσοστά κερδοφορία.	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Διαφορετικότητα)	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Με την εφαρμογή μέτρων κατά της βίας και της παρενόχλησης στο χώρο εργασίας, ο Όμιλος ενισχύει την ευημερία και την ασφάλεια των εργαζομένων κατά μήκος της αξιακής αλυσίδας του, μειώνει το άγχος και αυξάνει την αφοσίωση και την παραγωγικότητα των εργαζομένων. Αυτό μπορεί να οδηγήσει σε μια ισχυρότερη οργανωτική κουλτούρα, να βελτιώσει τις σχέσεις με τους εργαζομένους και να δημιουργήσει ένα ασφαλές εργασιακό περιβάλλον για τους ανθρώπους της.	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Μέτρα κατά της βίας και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας)	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Η εκπαίδευση και οι ευκαιρίες για ανάπτυξη δεξιοτήτων ενισχύουν την απόδοση και την παραγωγικότητα των εργαζομένων (χρήση τεχνολογιών αιχμής, διαμόρφωση νέων προϊόντων).	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων)	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

Κοινωνία

Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)

Σημαντικά Θέματα	ESRS Υποθέματα/ Επιμέρους υποθέματα	Τύπος IRO	Αξιακή αλυσίδα της Attica Bank	Χρονικός Ορίζοντας
Λειτουργικά				
Η Attica Bank προσφέρει στους πελάτες ασφαλή πρόσβαση σε ακριβείς, σχετικές και υψηλής ποιότητας	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος

πληροφορίες, προωθώντας τη διαφάνεια και υποστηρίζοντας τις αρχές της υπεύθυνης τραπεζικής.	τελικούς χρήστες (Πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες)			
Ο Όμιλος προάγει την εμπιστευτικότητα των δεδομένων των πελατών του, αναπτύσσοντας συστήματα και υπηρεσίες προστασίας από απάτες, ενώ όχι μόνο εκπαιδεύει το δικό του εργατικό δυναμικό στην κυβερνοασφάλεια, αλλά και τους πελάτες του σχετικά με το πώς να αποφεύγουν προσπάθειες υποκλοπής προσωπικών δεδομένων.	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες (Ιδιωτικότητα)	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Παραβίαση των πληροφοριακών συστημάτων από περιστατικά κυβερνοασφάλειας, απώλεια δεδομένων και παραβιάσεις μπορούν να επηρεάσουν τις δραστηριότητες, να προκαλέσουν διακοπές υπηρεσιών, να βλάψουν τη φήμη του Ομίλου και να απαιτήσουν δαπανηρές αναβαθμίσεις συστημάτων και εκπαίδευση για τους εργαζομένους. Ενδέχεται επίσης να επιβληθούν πρόστιμα βάσει του GDPR λόγω μη συμμόρφωσης.	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες (Ιδιωτικότητα)	Κίνδυνος	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Η προώθηση της καινοτομίας, με την εφαρμογή ισχυρών μηχανισμών προστασίας δεδομένων, βοηθά τον Όμιλο να οικοδομήσει σχέσεις εμπιστοσύνης μεταξύ των πελατών και τρίτων, καθιστώντας την Attica Bank αξιόπιστο εταίρο στην κυβερνοασφάλεια και την προστασία δεδομένων.	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες (Ιδιωτικότητα)	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Η παροχή ποιοτικών πληροφοριών σχετικά με χρηματοοικονομικά προϊόντα αποτελεί ισχυρό πλεονέκτημα για τον Όμιλο, καθώς ενισχύει τη φήμη του και τις σχέσεις του με τους ενδιαφερόμενους.	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες (Πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες)	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

Διακυβέρνηση

Επιχειρηματική Συμπεριφορά (G1)

Σημαντικά Θέματα	ESRS Υποθέματα/ Επιμέρους υποθέματα	Τύπος IRO	Αξιακή αλυσίδα της Attica Bank	Χρονικός Ορίζοντας
Λειτουργικά				
Ο Όμιλος προάγει μια διαφανή κουλτούρα με ακεραιότητα, λογοδοσία και ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση, συμβάλλοντας θετικά στην κοινωνία καταπολεμώντας το οικονομικό έγκλημα μέσω της εφαρμογής ισχυρών Πολιτικών κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας και της καθιέρωσης μιας διεξοδικής διαδικασίας δέουσας επιμέλειας για νέους και υφιστάμενους πελάτες.	Διαφθορά και δωροδοκία (και ανίχνευση, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης)	Πραγματική θετική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Πιθανοί περιορισμοί στην έγκαιρη και αποτελεσματική ανταπόκριση του μηχανισμού αναφοράς και διαχείρισης παραπόνων της Attica Bank ενδέχεται να επηρεάσουν τους εμπλεκόμενους ενδιαφερόμενους και την εμπιστοσύνη τους στον οργανισμό.	Προστασία των πληροφοριοδοτών	Δυνητική αρνητική επίπτωση	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Η μη εφαρμογή αποτελεσματικών πρακτικών κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και διαδικασιών Γνώρισε τον Πελάτη σου (KYC) μπορεί να οδηγήσει σε πρόστιμα και κυρώσεις από ρυθμιστικές αρχές. Η αρνητική κάλυψη από τα μέσα ενημέρωσης μπορεί να επιδεινώσει περαιτέρω τη ζημιά στη φήμη της Attica Bank και να οδηγήσει σε απώλεια της εμπιστοσύνης των πελατών.	Διαφθορά και δωροδοκία	Κίνδυνος	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

Η δημιουργία και διατήρηση ενός ολοκληρωμένου Συστήματος Διαχείρισης Αναφορών και Καταγγελιών σε επίπεδο Ομίλου, το οποίο παρέχει διαβεβαιώσεις ότι οι αναφορές αντιμετωπίζονται με το υψηλότερο επίπεδο αντικειμενικότητας και εμπιστευτικότητας, διασφαλίζει ότι οποιαδήποτε πιθανή παραβίαση που μπορεί να προκύψει στο μέλλον θα εντοπίζεται έγκαιρα και θα αντιμετωπίζεται δραστικά, ενισχύοντας τα αποτελέσματα μιας κουλτούρας υψηλής ακεραιότητας και ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών.	Προστασία των πληροφοριοδοτών	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Η καθημερινή λειτουργία του Ομίλου μπορεί να διαταραχθεί από νομικές έρευνες, αυξάνοντας την ανάγκη για εφαρμογή αυστηρότερων μέτρων συμμόρφωσης. Επιπλέον, ενδέχεται να επιβληθούν νομικές κυρώσεις και οικονομικές ζημίες λόγω δωροδοκίας και διαφθοράς. Οι πελάτες μπορεί να χάσουν την εμπιστοσύνη τους στην Τράπεζα και να μεταφέρουν τα χρήματά τους σε άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα λόγω ανησυχιών για δωροδοκία και διαφθορά.	Διαφθορά και δωροδοκία	Κίνδυνος	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Η ανεπαρκής εταιρική κουλτούρα και η έλλειψη προστασίας για τους καταγγέλλοντες μπορούν να βλάψουν τη συμμετοχή των ενδιαφερομένων, να διαταράξουν τις δραστηριότητες, να αυξήσουν το κόστος και να οδηγήσουν σε απώλειες φήμης και οικονομικές ζημίες λόγω νομικών συνεπειών και προστίμων.	Προστασία των πληροφοριοδοτών	Κίνδυνος	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Η εφαρμογή ενός ισχυρού προγράμματος συμμόρφωσης κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς (ABAC) μπορεί να αποτελέσει σημαντική ευκαιρία για τον Όμιλο. Ένα τέτοιο πρόγραμμα μπορεί να βοηθήσει στη διασφάλιση ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών, να	Διαφθορά και δωροδοκία	Ευκαιρία	Ίδιες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

μειώσει τον κίνδυνο ρυθμιστικών κυρώσεων και να ενισχύσει τη φήμη και την αξιοπιστία του Ομίλου.				

1.4. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

1.4.1. Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας

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

Η αξιολόγηση της σημαντικότητας πραγματοποιείται μέσω μιας δομημένης διαδικασίας που έχει σχεδιαστεί για να εντοπίζει, να αξιολογεί και να προτεραιοποιεί τόσο τις δυνητικές όσο και τις πραγματικές θετικές και αρνητικές επιπτώσεις βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα στους ακόλουθους πυλώνες: Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση. Αυτή η διαδικασία λαμβάνει επίσης υπόψη τους σχετικούς κινδύνους και ευκαιρίες που θα μπορούσαν να έχουν οικονομικές επιπτώσεις για τον Όμιλο. Ο Όμιλος έχει πραγματοποιήσει αξιολόγηση της σημαντικότητας αντικτύπου καθώς και αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας (συνολικά Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας) για το 2024, όπου εμπειρογνώμονες· από τις επιχειρηματικές μονάδες και τις διευθύνσεις σε επίπεδο Ομίλου συμμετείχαν και στις δύο αξιολογήσεις. Επιπλέον, ο Όμιλος συνεργάστηκε με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη και τους χρήστες των δηλώσεων βιωσιμότητας για να επικυρώσει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης επιπτώσεων.

Οι πληροφορίες που αντλήθηκαν από την φετινή Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας, η συνεχιζόμενη συνεργασία με τους ενδιαφερόμενους καθώς και οποιεσδήποτε περαιτέρω οδηγίες από τις ρυθμιστικές αρχές για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα χρησιμοποιηθούν για να βελτιώσουν και να ενισχύσουν περαιτέρω τη μεθοδολογία Διπλής Σημαντικότητας σε μελλοντικές επαναλήψεις που θα ακολουθήσουν.

Τα λεπτομερή βήματα που ακολουθήθηκαν για τη διεξαγωγή της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας απεικονίζονται παρακάτω.

Βήμα 1: Κατανόηση του πλαισίου (δραστηριότητες, επιχειρηματικές σχέσεις και χαρτογράφηση της αξιακής αλυσίδας)

Το πρώτο βήμα στη διαδικασία περιλάμβανε τη χαρτογράφηση της αξιακής αλυσίδας για να κατανοηθεί το πλαίσιο λειτουργίας του οργανισμού, καθώς και οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου. Αυτό ήταν ένα κρίσιμο βήμα καθώς το αποτέλεσμα της χαρτογράφησης της αλυσίδας αξίας καθορίζει το εύρος των δυνητικών και πραγματικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών και την τοποθεσία τους στις ίδιες δραστηριότητες, του Ομίλου στην ανάντη, ή στην κατάντη της αξιακής αλυσίδας του.

Δεδομένου του επιχειρηματικού της μοντέλου, η Attica Bank ασχολείται με ένα ευρύ φάσμα σύνθετων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Επομένως, εκτός από τις δικές της δραστηριότητες, οι παράγοντες της αλυσίδας αξίας και οι επιχειρηματικές δραστηριότητες χαρτογραφήθηκαν προσεκτικά προς την ανάντη και την κατάντη αλυσίδα, χρησιμοποιώντας τα πρότυπα ταξινόμησης τομέων ESRS, με το πρώτο επίπεδο (Tier-1) να εφαρμόζεται ως το όριο τόσο για την ανάντη (π.χ. άμεσοι προμηθευτές και συνεργάτες) όσο και για την κατάντη (π.χ. πελάτες της Attica Bank) αλυσίδα. Για το μέρος της κατάντης αλυσίδας, δόθηκε έμφαση στις δραστηριότητες δανεισμού και επενδύσεων. Για την αξιολόγηση των ιδίων δραστηριοτήτων του Οργανισμού, πρέπει να σημειωθεί ότι η αξιολόγηση πραγματοποιήθηκε σε επίπεδο Ομίλου λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένες δραστηριότητες των θυγατρικών (π.χ. Bancassurance). Η χαρτογράφηση της αλυσίδας αξίας επέτρεψε στον Όμιλο να κατανοήσει από πού, στην αλυσίδα αξίας, προέρχονται τα θέματα βιωσιμότητας ή ποιες εξαρτήσεις πρέπει να ληφθούν υπόψη.

Ως μέρος της αναγνώρισης των ενδιαφερόμενων μερών, ο Όμιλος πραγματοποίησε λεπτομερή ταυτοποίηση των εσωτερικών και εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών που μπορούν να ταξινομηθούν είτε ως επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη και/ή χρήστες δηλώσεων βιωσιμότητας. Επιπλέον, τα ενδιαφερόμενα μέρη χαρτογραφήθηκαν στα κατάλληλα μέρη της ανάντη ή της κατάντη αλυσίδας ή τις δραστηριότητες του Ομίλου. Για την αξιολόγηση αυτής της χρονιάς, τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη συμμετείχαν στην αξιολόγηση των επιπτώσεων και χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, ενώ τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη συμμετείχαν στην επικύρωση της αξιολόγησης επιπτώσεων.

Οι ενδιαφερόμενοι που συμμετείχαν στην επικύρωση είναι:

- Πελάτες, Προμηθευτές και Συνεργάτες

- Επενδυτές/Μέτοχοι
- Μη κυβερνητικοί οργανισμοί/κοινωνία
- Εκπρόσωποι εργαζομένων

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τους τύπους των ενδιαφερομένων καθώς και τον ρόλο τους στη διαδικασία της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας.

Πίνακας: Τύποι των ενδιαφερόμενων μερών και ο ρόλος τους στη διαδικασία της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας

Τύπος ενδιαφερόμενου μέρους	Ομάδα ενδιαφερόμενων μερών	Μέρος αξιακής αλυσίδας	Βήμα	Ταξινόμηση
Εσωτερικό	Διευθυντές/Ανώτατοι Διευθυντές/Γενικοί Διευθυντές και εκπρόσωποι ανάλογα με τα σχετικά θέματα από επιχειρηματικές μονάδες και λειτουργίες του Ομίλου	Δραστηριότητες Ομίλου	Αξιολόγηση	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη
Εσωτερικό	Εκπρόσωποι εργαζομένων	Δραστηριότητες Ομίλου	Επικύρωση	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη
Εξωτερικό	Προμηθευτές και συνεργάτες	Ανάντη	Επικύρωση	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη
Εξωτερικό	Πελάτες (Εταιρικά & Ναυτιλιακά χαρτοφυλάκια)	Κατάντη	Επικύρωση	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη / Χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας
Εξωτερικό	Επενδυτές/Μέτοχοι	Ανάντη	Επικύρωση	Χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας
Εξωτερικό	Μη κυβερνητικοί οργανισμοί/κοινωνία	Κατάντη	Επικύρωση	Χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας
Εξωτερικό/ Εσωτερικό	Διοικητικό Συμβούλιο	Δραστηριότητες Ομίλου	Επικύρωση /Έγκριση*	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη / Χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας
Σιωπηρό ενδιαφερόμενο μέρος	Φύση	Ολη η αξιακή αλυσίδα	Αξιολόγηση μέσω έρευνας σε εξωτερικές αναφορές	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη

*Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τα προτεινόμενα περιεχόμενα της Δήλωσης Βιωσιμότητας που προέρχονται από τα αποτελέσματα της Ανάλυση Διπλής Σημαντικότητας.

Βήμα 2: Προσδιορισμός των πραγματικών και δυνητικών IROs που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας

Μετά τη χαρτογράφηση της αξιακής αλυσίδας, το επόμενο βήμα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας ήταν ο προσδιορισμός όλων των υποψήφιων ουσιαστικών θεμάτων βιωσιμότητας (δηλαδή επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες) που πρόκειται να αξιολογηθούν από την προοπτική της σημαντικότητας των επιπτώσεων και της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας. Η διαδικασία που ακολουθήθηκε για τον προσδιορισμό των ουσιαστικών θεμάτων περιγράφεται παρακάτω:

Προετοιμασία αρχικής λίστας πιθανώς σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας

Η λίστα των θεμάτων ESRS 1 AR 16, ο Χάρτης Σημαντικότητας MSCI, η Μήτρα Σημαντικότητας SASB και ο χάρτης επιπτώσεων του ΟΗΕ χρησιμοποιούνται για τη διαμόρφωση της αρχικής λίστας θεμάτων για την Attica Bank. Για τη διαμόρφωση της αρχικής αυτής λίστας των πιθανώς σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας («long list»), ελήφθησαν υπόψη τα αποτελέσματα ερευνών(π.χ. έκθεση της ΕΚΤ, εκθέσεις του WEF) καθώς και μια άσκηση σύγκρισης που περιλάμβανε αποτελέσματα των ελληνικών συστημικών τραπεζών και άλλων ευρωπαϊκών τραπεζών με παρόμοιο μέγεθος περιουσιακών στοιχείων με την Attica Bank. Επιπλέον, τα αποτελέσματα της ΕΕ Ταξινομίας χρησιμοποιήθηκαν επίσης ως πηγή στην αξιολόγηση της σημαντικότητας.

Από την αρχική λίστα πιθανώς σημαντικών θεμάτων στη «σύντομη» λίστα των πιθανώς σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας

Μετά την αρχική διαλογή των θεμάτων, η εφαρμογή αυτών, σε συνδυασμό με μια αξιολόγηση που πραγματοποιήθηκε χρησιμοποιώντας τα κριτήρια σοβαρότητας από το ESRS, οδήγησε στη «σύντομη λίστα» των υποψήφιων σημαντικών θεμάτων. Πρέπει να σημειωθεί ότι οι εμπειρογνώμονες από τις ομάδες CSO (Chief Sustainability Officer) και CRO (Chief Risk Officer) συμμετείχαν σε όλη τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας. Χρησιμοποιήθηκαν οι ακόλουθες ταξινομήσεις επιπτώσεων:

- Πραγματικές έναντι δυνητικών
- Αρνητικές ή θετικές
- Επιπτώσεις που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα
- Λειτουργικές έναντι χρηματοδοτούμενων

Βήμα 3: Αξιολόγηση και προσδιορισμός ουσιαστικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας

Σημαντικότητα Αντικτύπου

Εξειδικευμένα σεμινάρια πραγματοποιήθηκαν με ειδικούς επί των θεμάτων από επιχειρηματικές μονάδες (π.χ. Εταιρική τραπεζική, Επιχειρησιακή επικοινωνία, Λιανική τραπεζική κ.λπ.) και κεντρικές λειτουργικές μονάδες (Risk, Sustainability Office, Finance, Ανθρώπινο Δυναμικό, Κανονιστική Συμμόρφωση και Εταιρική Διακυβέρνηση κ.λπ.) για να βαθμολογήσουν τις επιλεγμένες υποψήφιες επιπτώσεις με βάση τα κριτήρια της σοβαρότητας και της πιθανότητας εμφάνισης (η πιθανότητα ισχύει μόνο για δυνητικές επιπτώσεις). Πρέπει να σημειωθεί ότι η σοβαρότητα των επιπτώσεων έχει αξιολογηθεί εγγενώς χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν μέτρα/δράσεις μετριασμού που υπάρχουν.

Ο όρος «Severity» (Σοβαρότητα) αποτελείται από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

Χαρακτηριστικά	Ορισμός
Κλίμακα	Πόσο σοβαρές είναι οι αρνητικές επιπτώσεις ή πόσο επωφελείς είναι οι θετικές επιπτώσεις για τους ανθρώπους ή το περιβάλλον
Έκταση	Πόσο εκτεταμένες είναι οι αρνητικές ή οι θετικές επιπτώσεις. Στην περίπτωση περιβαλλοντικών επιπτώσεων, ως πεδίο εφαρμογής νοείται η έκταση της

	περιβαλλοντικής ζημίας ή η γεωγραφική ζώνη. Στην περίπτωση των επιπτώσεων στους ανθρώπους, ως πεδίο εφαρμογής μπορεί να νοείται ο αριθμός των ατόμων που επηρεάζονται δυσμενώς.
Ανεπανόρθωτος χαρακτήρας του αντικτύπου (μόνο για αρνητικές επιπτώσεις)	Αν και σε ποιον βαθμό οι αρνητικές επιπτώσεις θα μπορούσαν να αποκατασταθούν, δηλαδή το περιβάλλον ή τα επηρεαζόμενα άτομα να επανέλθουν στην προηγούμενη κατάστασή τους.

Θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι όσον αφορά τις δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα, η «Σοβαρότητα» του αντικτύπου υπερίσχυσε της «Πιθανότητας» πρόκλησης.

Μετά τη βαθμολόγηση των επιπτώσεων, καθορίστηκαν τα όρια σημαντικότητας, ξεχωριστά για τον πληθυσμό των θετικών και αρνητικών επιπτώσεων δεδομένων των διαφορετικών κλιμάκων βαθμολόγησης. Όλες οι επιπτώσεις που βαθμολογήθηκαν ίσες ή μεγαλύτερες από τα αντίστοιχα όρια ταξινομήθηκαν ως σημαντικές.

Η Attica Bank συνεργάστηκε με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη και τους χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας για να επικυρώσει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης επιπτώσεων. Ο Όμιλος δεν πραγματοποίησε διαβουλεύσεις με εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη για μη σημαντικά θέματα.

Χρηματοοικονομική σημαντικότητα

Η αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας πραγματοποιείται για να αξιολογηθούν τα θέματα βιωσιμότητας που μπορεί να επιφέρουν κινδύνους και ευκαιρίες για τον Όμιλο. Οι επιπτώσεις που εντοπίστηκαν στην αξιολόγηση αντικτύπου είναι το σημείο εκκίνησης για την χρηματοοικονομική σημαντικότητα. Οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες βαθμολογούνται χρησιμοποιώντας τα κριτήρια της σοβαρότητας (δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών) και της πιθανότητας εμφάνισης. Η βαθμολόγηση πραγματοποιήθηκε με τη συμμετοχή εσωτερικών εμπειρογνωμόνων από τις Διευθύνσεις των CRO, CSO και CFO.

Τα υπάρχοντα πλαίσια και διαδικασίες κινδύνου, όπως η αναφορά ταυτοποίησης και αξιολόγησης κινδύνου, ιδίως για τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και το RIMA (εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων του Ομίλου), ενημέρωσαν τα αποτελέσματα της αξιολόγησης χρηματοοικονομικής σημαντικότητας. Επιπλέον, η Attica Bank έλαβε υπόψη τα ακόλουθα κατά την εκτέλεση της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας.

α η ύπαρξη εξαρτήσεων από κοινωνικούς πόρους (π.χ. ανθρώπινο κεφάλαιο) ως πηγές χρηματοοικονομικών επιπτώσεων
β αρνητικές επιπτώσεις στους ενδιαφερόμενους, οι οποίες με τη σειρά τους επηρεάζουν τις προοπτικές του οργανισμού(π.χ. βλάπτοντας τη ρύθμισή της)
γ επιχειρηματικές σχέσεις (π.χ. συνέπειες όταν οι επιχειρηματικοί συνεργάτες αντιμετωπίζουν σημαντικούς κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα)

Ως επόμενο βήμα, καθορίστηκε ένα κοινό όριο σημαντικότητας για τον πληθυσμό των Κινδύνων και Ευκαιριών (R&Os) για λόγους συντηρητικότητας, και επομένως οποιοσδήποτε Κίνδυνος ή Ευκαιρία που βαθμολογήθηκε ίσος ή μεγαλύτερος από το όριο σημαντικότητας ταξινομήθηκε ως σημαντικός.

Ανασκόπηση Σημαντικότητας και Ενοποίηση

Μετά την ολοκλήρωση τόσο της σημαντικότητας αντικτύπου, όσο και της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, τα αποτελέσματα αυτών ενοποιήθηκαν στη λίστα των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών βιωσιμότητας («IROs»). Οποιοδήποτε σημαντικό IRO είτε από την προοπτική της σημαντικότητας αντικτύπου είτε από την προοπτική της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, πληρούσε τις προϋποθέσεις για την τελική λίστα. Τα σημαντικά IROs στη συνέχεια ομαδοποιήθηκαν και χαρτογραφήθηκαν σε ένα θέμα/υποθέμα για σκοπούς Απαιτήσεων Γνωστοποίησης.

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την τελική έγκριση των αποτελεσμάτων της διπλής σημαντικότητας έπειτα από έγκριση από την Επιτροπή ESG.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας θα βελτιωθεί περαιτέρω στο μέλλον καθώς οι διαδικασίες συλλογής δεδομένων και ανάπτυξης προϊόντων εξελίσσονται. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τα προτεινόμενα περιεχόμενα της Δήλωσης Βιωσιμότητας που προέρχονται από τα αποτελέσματα της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας.

Μη σημαντικά θέματα

Τα θέματα E2 - Ρύπανση, E4 - Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα, E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία, S2 - Εργαζόμενοι στην αξιακή αλυσίδα και S3 - Επηρεαζόμενες κοινότητες βαθμολογήθηκαν κάτω από τα καθορισμένα όρια σημαντικότητας και επομένως δεν αξιολογήθηκαν ως σημαντικά. Αξίζει να σημειωθεί ότι συγκεκριμένα το θέμα E3- Υδάτινοι και Θαλάσσιοι πόροι αξιολογήθηκε ως μέρος της αρχικής διαδικασίας διαλογής πιθανώς σημαντικών θεμάτων. Ο Όμιλος θα επανεκτιμήσει τα IROs που αφορούν τα προαναφερθέντα θέματα σε μελλοντικές επαναλήψεις της άσκησης Διπλής Σημαντικότητας.

1.4.1.2. Απαιτήσεις γνωστοποίησης στο ESRS που καλύπτονται από τη Δήλωση Βιωσιμότητας της επιχείρησης [IRO-2]

Τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας («Double Materiality Assessment») έχουν αναδείξει τα ουσιαστικά θέματα βιωσιμότητας και τις αντίστοιχες επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που είναι πιο σημαντικά για την Attica Bank. Το αποτέλεσμά της έχει αξιολογηθεί περαιτέρω για να καθοριστούν οι συγκεκριμένες ουσιαστικές πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιηθούν, βάσει της σημασίας τους σε σχέση με το θέμα στο οποίο αναφέρονται και τη χρησιμότητά τους για τις ανάγκες λήψης αποφάσεων. Για τον προσδιορισμό αυτών, έχουν ληφθεί υπόψη τόσο οι πρωταρχικοί χρήστες των οικονομικών καταστάσεων όσο και τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη.

Με την εστίαση στις ουσιαστικές πληροφορίες, η Attica Bank επιτρέπει στα ενδιαφερόμενα μέρη να κατανοήσουν καλύτερα τις πρακτικές του Ομίλου και την απόδοση βιωσιμότητάς του. Αυτή η διαφάνεια βοηθά στη λήψη ενημερωμένων αποφάσεων και βοηθά τους χρήστες να αξιολογήσουν τη δέσμευση της Attica Bank σε βιώσιμες πρακτικές. Με αυτόν τον τρόπο, ο Όμιλος διασφαλίζει την περαιτέρω ενίσχυση της αξιοπιστίας και της δέσμευσής του στη βιωσιμότητα.

Τα θέματα που θεωρήθηκαν ουσιαστικά, μαζί με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που τηρήθηκαν κατά την προετοιμασία της δήλωσης βιωσιμότητας σύμφωνα με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας, περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας. Στο παράρτημα αυτό περιλαμβάνονται και τα σημεία δεδομένων της παρούσας Έκθεσης που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2. Περιβαλλοντική πληροφόρηση

2.1. Κλιματική αλλαγή [ESRS E1]

2.1.1. Στρατηγική

2.1.1.1. Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής [E1-1]

Η Attica Bank δεσμεύεται να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους της κλιματικής αλλαγής για να διαφυλάξει την αξία των μετόχων της, ενώ ταυτόχρονα εστιάζει στον εντοπισμό και την αξιοποίηση αναδυόμενων ευκαιριών προς μια πράσινη οικονομία. Αναγνωρίζει τον σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής μέσω των δικών της λειτουργιών αλλά και της αξιακής αλυσίδας της. Ο Όμιλος δεσμεύεται να υποστηρίξει τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής προσφέροντας εξειδικευμένες χρηματοδοτικές λύσεις και υποστηρίζοντας τις προσπάθειες των πελατών του. Με αυτό το τρόπο, επικεντρώνεται στη μετάβαση σε ένα πιο βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο, το οποίο σταδιακά αποτελεί και βασικό πυλώνα της στρατηγικής του. Ο Όμιλος δεν γνωστοποιεί σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας κατά το οικονομικό έτος 2024, καθώς στοχεύει στην περαιτέρω ανάπτυξη των προσπάθειών του για το κλίμα, λαμβάνοντας υπόψη τη νέα συγχωνευθείσα οντότητα και ευθυγραμμίζοντας τις προσπάθειές του προς μια ολοκληρωμένη στρατηγική που επικεντρώνεται στους πιο κρίσιμους τομείς. Σε αυτό το πλαίσιο,

ο Όμιλος θα εξετάσει το ενδεχόμενο γνωστοποίησης σχεδίου μετάβασης στις επερχόμενες οικονομικές περιόδους.

2.1.2. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

2.1.2.1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 IRO-1] και [ESRS2 SBM-3]

Αξιολόγηση κινδύνου κλιματικής αλλαγής

Ο Όμιλος εντόπισε κινδύνους, ευκαιρίες και επιπτώσεις (θετικές και αρνητικές) που απορρέουν από τη κλιματική αλλαγή. Ως προς τον κίνδυνο της κλιματικής αλλαγής η Attica Bank λαμβάνει υπόψη τόσο κινδύνους μετάβασης όσο και υλικούς κινδύνους.

Κίνδυνοι μετάβασης

Οι αλλαγές στη νομοθεσία, οι δημόσιες Πολιτικές και οι στάσεις που σχετίζονται με το CO_2 θα μπορούσαν να αυξήσουν τις απαιτήσεις κεφαλαιουχικών δαπανών και να περιορίσουν τις μελλοντικές ευκαιρίες εσόδων και στρατηγικής ανάπτυξης. Επιπλέον, η χρηματοδότηση πελατών χωρίς σχέδιο μετάβασης θα μπορούσε να εμποδίσει τον Όμιλο να επιτύχει τη μείωση του ανθρακικού του αποτυπώματος και να τον εκθέσει σε πιθανά πρόστιμα.

Υλικοί κίνδυνοι

Τα συμβάντα που προκαλούνται από τους υλικούς κινδύνους θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις ιδιοκτησίες των πελατών και την ικανότητά τους να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους (π.χ. αξία εγγυήσεων), οδηγώντας σε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

Η Attica Bank έχει αναπτύξει μια ολοκληρωμένη διαδικασία κατανόησης και αξιολόγησης του αντικτύπου των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες (C&E), στους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους (ως αυτοί ορίζονται από το κανονιστικό πλαίσιο) τους οποίους αντιμετωπίζει σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, μέσα από κύρια κανάλια μετάδοσης. Η διαδικασία αυτή εστιάζει στον αντίκτυπο της κλιματικής αλλαγής -ως βασικού C&E παράγοντα- στους πιστωτικούς, επιχειρηματικούς και στρατηγικούς κινδύνους.

Συγκεκριμένα, η κλιματική αλλαγή αναγνωρίζεται ότι μπορεί να έχει αντίκτυπο στα περιουσιακά στοιχεία, χρηματοοικονομική απόδοση ή/και συνολικά στη φερεγγυότητα μιας οικονομικής οντότητας. Η Attica Bank έχει αξιολογήσει συνεπώς τη σημαντικότητα της κλιματικής αλλαγής στους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους (ως αυτοί ορίζονται από το κανονιστικό πλαίσιο), βάσει της έκθεσής της σε αντισυμβαλλόμενους ή επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία που ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά από τις επιπτώσεις αυτής της κλιματικής αλλαγής. Για την αξιολόγηση αυτή έχουν εφαρμοστεί μεθοδολογίες για την εξέταση της επίπτωσης τόσο των κινδύνων μετάβασης (transition risk) όσο και των υλικών κινδύνων (physical risks) για οξείς και χρόνιους υλικούς κινδύνους, συνυπολογίζοντας στοιχεία ευαισθησίας και έκθεσης.

Τα αποτελέσματα αυτής της αξιολόγησης σημαντικότητας δείχνουν ότι οι κύριοι κίνδυνοι είναι η προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (climate change adaptation) και ο μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (climate change mitigation). Αυτά, καθοδηγούν τις απαραίτητες επακόλουθες ενέργειες για την ενσωμάτωση των κλιματικών κινδύνων στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της, ενισχύοντας τελικά την ανθεκτικότητα και τη σταθερότητα της στρατηγικής και του επιχειρηματικού της μοντέλου σε σχέση με την κλιματική αλλαγή.

Αξιολόγηση κινδύνων μετάβασης

Η Attica Bank έχει εκτιμήσει πως τα περιουσιακά της στοιχεία εκτίθενται σε κλιματικούς κινδύνους μετάβασης, αναλύοντας τις εκθέσεις των δανείων, τις αξίες των ομολόγων της και τη λήξη τους σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Αυτή η αξιολόγηση επικεντρώνεται στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο της Attica Bank, συμπεριλαμβανομένων των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (SMEs), στο λιανικό χαρτοφυλάκιο (SBLs) καθώς και στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων της (μετρημένο σε FVOCI και AC). Η

μεθοδολογία για την αξιολόγηση του κινδύνου μετάβασης, χρησιμοποίησε το πλαίσιο των Τομέων Σχετικών με Κλιματικές Πολιτικές (Climate Policy Relevant Sectors-CPRS). Η ταξινόμηση των Τομέων Σχετικών με Κλιματικές Πολιτικές (CPRS) είναι ένα πλαίσιο που χρησιμοποιείται για την κατηγοριοποίηση των οικονομικών δραστηριοτήτων βάσει της σχετικότητάς τους με τους κλιματικούς μεταβατικούς κινδύνους. Αυτή η ταξινόμηση βοηθά στην αξιολόγηση του βαθμού στον οποίο οι πελάτες είναι εκτεθειμένοι σε κινδύνους που συνδέονται με τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Αυτή η ανάλυση πραγματοποιήθηκε με βάση τον κωδικό NACE των προαναφερθέντων περιουσιακών στοιχείων που τέθηκαν υπό αξιολόγηση. Η συνολική έκθεση του Ομίλου σε δανειολήπτες που ταξινομούνται υπό κωδικούς NACE εντός του πλαισίου CPRS υπολογίζεται στη συνέχεια μαζί με την αξία του χαρτοφυλακίου ομολόγων που περιλαμβάνεται επίσης στο πλαίσιο CPRS. Αυτή η αξιολόγηση υποδεικνύει ότι τόσο το δανειακό, όσο και το χαρτοφυλάκιο ομολόγων του Ομίλου παρουσιάζουν πιθανή ευαισθησία στον κίνδυνο μετάβασης, κατά κύριο λόγο μέσω του πιστωτικού και, στρατηγικού κινδύνου, κατ' επέκταση και μέσω του λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου φήμης και με έμφαση στον μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Σύμφωνα με την αξιολόγηση, οι πιο ευάλωτοι τομείς στους κινδύνους μετάβασης είναι οι παρακάτω:

- Υψηλής κατανάλωσης ενέργειας
- Κοινής ωφέλειας
- Μεταφορών
- Ορυκτών-καυσίμων
- Κτιρίων

Αξιολόγηση υλικών κινδύνων

Εκτός από την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων μετάβασης, ο Όμιλος έχει επίσης διεξάγει αξιολόγηση της σημαντικότητας των υλικών κινδύνων στα δανειακά χαρτοφυλάκια και στα χαρτοφυλάκια ομολόγων που αναφέρθηκαν παραπάνω. Αυτή η αξιολόγηση βασίζεται στο σενάριο «hot-house» ή RCP 8.5. Το σενάριο RCP8.5 συνδυάζει παραδοχές για υψηλή πληθυσμιακή και σχετικά αργή αύξηση του εισοδήματος με μέτριους ρυθμούς τεχνολογικής αλλαγής και βελτίωσης της ενεργειακής έντασης, οδηγώντας μακροπρόθεσμα σε υψηλή ζήτηση ενέργειας και εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, ελλείψει Πολιτικών για την κλιματική αλλαγή. Πρόκειται για ένα σενάριο και μια περίοδο που μπορεί να θεωρηθεί αντιπροσωπευτική και παρέχει μια σαφή εικόνα των επερχόμενων αλλαγών και επιπτώσεων λόγω της κλιματικής αλλαγής.

Η αξιολόγηση της σημαντικότητας των υλικών κινδύνων, πραγματοποιήθηκε κατ΄ αντιστοιχίαν σε επίπεδο κωδικού NACE. Η ευαισθησία των τομέων NACE σε υλικούς κλιματικούς κινδύνους, τόσο χρόνιους όσο και οξείς, αξιολογείται σε επίπεδο χώρας (Ελλάδα), λαμβάνοντας υπόψη τις εκθέσεις της Attica Bank και την ευαισθησία του κάθε τομέα.

Επιπλέον της αξιολόγησης των υλικών κινδύνων στα δανειακά χαρτοφυλάκια και στα χαρτοφυλάκια ομολόγων, η Attica Bank πραγματοποίησε επίσης αξιολόγηση των υλικών κινδύνων και στα ακίνητα που διατηρεί ως εξασφαλίσεις (collaterals). Για την αξιολόγηση αυτή, η Attica Bank αρχικά εξέτασε τους πιο σχετικούς κινδύνους που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο των εξασφαλίσεών της και για αυτούς εξέτασε τόσο την ευαισθησία των περιουσιακών στοιχείων σε αυτούς τους κινδύνους -με βάση τον τύπο του περιουσιακού στοιχείου- όσο και την έκθεσή τους σε αυτούς τους κινδύνους με βάση την τοποθεσία τους. Η αξιολόγηση ανέδειξε ότι τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου είναι εκτεθειμένα σε οξείς και χρόνιους υλικούς κινδύνους που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική σταθερότητα της Attica Bank κυρίως μέσω του πιστωτικού, στρατηγικού, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου φήμης και με έμφαση στον μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Οι τομείς που είναι πιο ευάλωτοι στους υλικούς κινδύνους είναι:

- Γεωργία, Δασοκομία και Αλιεία
- Παροχή Ηλεκτρικής Ενέργειας, Αερίου, Ατμού και Κλιματισμού
- Παροχή Νερού, Αποχέτευση, Διαχείριση Αποβλήτων και Δραστηριότητες Αποκατάστασης
- Κατασκευές
- Μεταποίηση
- Χονδρικό και Λιανικό εμπόριο, επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών
- Μεταφορά και μετακίνηση

- Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης

Ανάλυση ανθεκτικότητας

Υφιστάμενη αξιολόγηση και μελλοντικά σχέδια:

Η Attica Bank δεσμεύεται να κατανοεί και να διαχειρίζεται τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία και τις ευρύτερες επιπτώσεις των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβερνητικών παραγόντων (ESG). Ως εκ τούτου, ο Όμιλος αποσκοπεί στην εις βάθος ανάλυση και κατανόηση των κινδύνων που σχετίζονται με τη μετάβαση στην κλιματική αλλαγή και τους φυσικούς κινδύνους. Αναγνωρίζοντας την σημασία της προορατικής ανάλυσης για το μακροπρόθεσμο επιχειρηματικό του μοντέλο, τη στρατηγική και την οικονομική του απόδοση, ο Όμιλος θεωρεί ότι η ανάλυση σεναρίων είναι ένα βασικό στοιχείο που θα του επιτρέπει να βελτιώσει την κατανόησή του για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, να ενημερώσει τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων και να διευκολύνει την ενσωμάτωση των κλιματικών θεμάτων στο πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων του.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ESRS 2 IRO-1, η Attica Bank δεσμεύεται να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικές με την ανθεκτικότητα της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου της ως προς τον κλιματική αλλαγή. Μέχρι σήμερα, η αξιολόγηση του Ομίλου για την ουσιαστικότατα των κινδύνων που σχετίζονται με τη κλιματική αλλαγή έχει ενσωματωθεί στο υπάρχον πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, όπως περιγράφεται παραπάνω («Αξιολόγηση κινδύνου κλιματικής αλλαγής»).

Για να διασφαλίσει την ανθεκτικότητά του απέναντι στους εντοπισμένους κινδύνους, ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία μιας στρατηγικής προσέγγισης που επικεντρώνεται τόσο στον μετριασμό όσο και στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή. Ο Όμιλος υπογραμμίζει τη σημασία της συνεχούς παρακολούθησης και αξιολόγησης των κινδύνων για να παραμένει μπροστά από τις αναδυόμενες απειλές και να αξιοποιεί ευκαιρίες που προκύπτουν από τη σταδιακή μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, εφαρμόζοντας παράλληλα και ισχυρές πρακτικές διαχείρισης κινδύνων που είναι απαραίτητες για την αντιμετώπιση οξέων και χρόνιων υλικών κινδύνων.

Η μετάβαση προς πιο βιώσιμες πρακτικές βοηθά στη μείωση των κινδύνων μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής. Αυτό περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση των προσπαθειών των πελατών για την ενσωμάτωση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και την ανάπτυξη βιώσιμων προϊόντων για τα εταιρικά και λιανικά τραπεζικά χαρτοφυλάκια (περαιτέρω πληροφορίες στην ενότητα «Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις Πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3]»). Παράλληλα, ο Όμιλος βοηθά τις επιχειρήσεις στη μετατροπή του χαρτοφυλακίου προϊόντων και υπηρεσιών τους, παρέχοντας συμβουλευτικές υπηρεσίες και κίνητρα για την υιοθέτηση καινοτομιών. Για να ενισχύσει την ικανότητά της να αντεπεξέρχεται στις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο επίπεδο, η Attica Bank επιπροσθέτως διαθέτει την ικανότητα να αναδιαμορφώνει δυναμικά το χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών της, προσαρμόζοντάς το με ευελιξία και αποτελεσματικότητα στις συνεχώς εξελισσόμενες κλιματικές απαιτήσεις. Τέλος, αναγνωρίζει πως ιδιαίτερα σημαντική είναι επίσης η επένδυση στην εκπαίδευση και την κατάρτιση του εργατικού δυναμικού σε θέματα βιωσιμότητας, καθώς επιτρέπει στους εργαζόμενους να προσαρμοστούν σε νέες τεχνολογίες και αγορές, ώστε να κατευθύνουν ορθά τον εκάστοτε πελάτη ενισχύοντας έτσι την ποιότητα της υποστήριξης που ο Όμιλος παρέχει. Δίνοντας προτεραιότητα σε αυτές τις στρατηγικές, ο Όμιλος ενισχύει την ανθεκτικότητά του επιδιώκοντας να διασφαλίσει τη μακροπρόθεσμη οικονομική σταθερότητα.

Η Attica Bank αναγνωρίζει ότι απαιτείται μια πιο ολοκληρωμένη μελλοντική ανάλυση της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού της μοντέλου για να ανταποκριθεί πλήρως στις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ESRS 2. Ως εκ τούτου, η Attica Bank δεσμεύεται να εξετάσει περαιτέρω την ανθεκτικότητά της το 2025.

Σχεδιαζόμενη ανάλυση ανθεκτικότητας του 2025:

Η σχεδιαζόμενη ανάλυση του 2025 θα αποτελέσει μέρος των συνεχιζόμενων προσπαθειών της Attica Bank να ενσωματώσει τη βιωσιμότητα στη βασική επιχειρηματική της στρατηγική.

Ανάλυση σεναρίων:

Ο Όμιλος διερευνά τέσσερα διαφορετικά σενάρια στο πλαίσιο του στρατηγικού του σχεδιασμού και της διαχείρισης κλιματικών κινδύνων, με χρονικούς ορίζοντες που καλύπτουν τις περιόδους 2030, 2040 και 2050.

Κίνδυνος Μετάβασης (Transition Risk)

Ο Όμιλος εξετάζει να χρησιμοποιήσει τα παρακάτω σενάρια τα οποία καλύπτουν διαφορετικές διαστάσεις του κινδύνου μετάβασης:

- **Orderly: Net zero 2050**, όπου οι Πολιτικές για το κλίμα περιλαμβάνουν έγκαιρη, φιλόδοξη δράση και οι επιπτώσεις είναι χαμηλές τόσο για το φυσικούς όσο και για κινδύνους μετάβασης.
- **Disorderly: Delayed transition**, στο οποίο οι Πολιτικές για το κλίμα δεν θεσπίζονται μέχρι το 2030 και το αποτέλεσμα έχει υψηλότερο αντίκτυπο στον κίνδυνο μετάβασης.
- **Hot house world: Current Policies**, με περιορισμένες Πολιτικές για το κλίμα και σοβαρούς φυσικούς κινδύνους και μη ανατρέψιμες αλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της υψηλότερης στάθμης της θάλασσας.
- **Too-little-too-late: Fragmented world**, στο οποίο η καθυστερημένη και αποκλίνουσα φιλοδοξία της κλιματικής Πολιτικής παγκοσμίως, οδηγεί σε αυξημένους κινδύνους μετάβασης λόγω της συνολικής αναποτελεσματικότητας της μετάβασης.

Φυσικός Κίνδυνος (Physical Risk)

Ο Όμιλος, ταυτόχρονα αξιολογεί τους φυσικούς κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητες των αντισυμβαλλομένων των πελατών του, ακολουθώντας μια αναλυτική μεθοδολογική προσέγγιση, λαμβάνοντας υπόψιν:

- **Χρόνιες Επιπτώσεις:** Επιπτώσεις στα έσοδα ή στα λειτουργικά κόστη των αντισυμβαλλομένων των εταιρειών λόγω των μακροπρόθεσμων αλλαγών στα καιρικά φαινόμενα.
- **Οξείες Επιπτώσεις:** Ζημιές στα περιουσιακά στοιχεία των αντισυμβαλλομένων των εταιρειών ή απώλεια εσόδων που αποδίδονται σε ακραία καιρικά φαινόμενα.

Για τον σκοπό αυτό, ο Όμιλος θα αξιολογήσει τις φυσικές επιπτώσεις στην στρατηγική του, με την χρήση των σεναρίων (Representative Concentration Pathways):

- **RCP 2.6,** Ένα αυστηρό σενάριο μετριασμού με στόχο τη διατήρηση της παγκόσμιας θέρμανσης κάτω από τους 2 ºC. Συνδέεται με τα σενάρια ομαλής μετάβασης.
- **RCP 8.5,** Ένα σενάριο με πολύ υψηλές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου. Είναι ένα σενάριο «business as usual», στο οποίο οι εκπομπές αυξάνονται συνεχώς καθ' όλη τη διάρκεια του αιώνα, καθώς ενσωματώνει ασθενείς Πολιτικές για την καταπολέμηση της κλιματικής αλλαγής.

Αξιολόγηση Επιπτώσεων:

Βάσει της ανάλυσης των σεναρίων, η Attica Bank θα αξιολογήσει τις πιθανές επιπτώσεις στο επιχειρηματικό μοντέλο της, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών επιπτώσεων, της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, των προσφερόμενων προϊόντων και των Πολιτικών δανεισμού.

2.1.2.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2]

Ο Κανονισμός Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Τραπεζικής, ο οποίος ενσωματώνει κριτήρια περιβαλλοντικά, κοινωνικά και διακυβερνητικά (ESG) για την αξιολόγηση των πιστωτών, αποτελεί μια από τις πρώτες Πολιτικές που ενοποιήθηκαν και εγκρίθηκαν για τον Όμιλο της Attica Bank έπειτα από τη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια.

Κανονισμός Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Τραπεζικής για την Attica Bank

Ο Κανονισμός αφορά τις τραπεζικές δραστηριότητες του Ομίλου και καθορίζει τους κανονισμούς για την χρηματοδότηση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της Attica Bank, εστιάζοντας στη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και στη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας συνολικά του Ομίλου. Αποσκοπεί στην αντιμετώπιση και πρόληψη σημαντικών επιπτώσεων και κινδύνων που σχετίζονται με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Αυτό περιλαμβάνει την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, λαμβάνοντας υπόψη και περιβαλλοντικά, κοινωνικά και διακυβερνητικά (ESG) κριτήρια. Η

διαδικασία παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Τραπεζικής, δηλαδή οι κανόνες, οι προϋποθέσεις και τα κριτήρια που εφαρμόζονται για τις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων, αναθεωρείται και ενημερώνεται όποτε κριθεί σκόπιμο.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η χρηματοδότηση δραστηριοτήτων με υψηλές εκπομπές άνθρακα και η συνεργασία με πιστούχους χωρίς στρατηγικές μετριασμού της κλιματικής αλλαγής μπορεί να εμποδίσουν τις προσπάθειες αντιμετώπισής της. Επιπρόσθετα, αναγνωρίζει ότι οι υλικοί κίνδυνοι επηρεάζουν τις ιδιοκτησίες των πελατών και την ικανότητά τους να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους, οδηγώντας σε αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο.

Σε απάντηση σε αυτές τις προκλήσεις, η Attica Bank ενσωματώνει κριτήρια προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Τραπεζικής κατά τη λήψη αποφάσεων και τη διαχείριση πιθανών κινδύνων. Συγκεκριμένα, η Attica Bank αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών βάσει κριτηρίων περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβερνητικών (ESG). Αυτό περιλαμβάνει την αξιολόγηση του δυνητικού περιβαλλοντικού αντίκτυπου των δραστηριοτήτων ενός δανειολήπτη, όπως η ρύπανση και η μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις αποκατάστασης. Ο Όμιλος λαμβάνει επίσης υπόψη την ικανότητα των δανειοληπτών να διαχειριστούν αυξημένα κόστη που συνδέονται με βιώσιμες μεταβάσεις, την υιοθέτηση προληπτικών μέτρων για αντιμετώπιση έκτακτων καιρικών φαινομένων ή άλλων χρόνιων μορφών περιβαλλοντικής υποβάθμισης και τη δέσμευσή τους σε καλές περιβαλλοντικές πρακτικές, όπως η δημοσίευση ετήσιων εκθέσεων βιωσιμότητας με δείκτες ESG. Με την ενσωμάτωση αυτών των κριτηρίων ESG στη διαδικασία αξιολόγησης, η Attica Bank στοχεύει να μετριάσει τους κινδύνους, να βελτιώσει την ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων της και να ενισχύσει τη φήμη της.

Ο Κανονισμός ενσωματώνει κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και διακυβερνητικά) στη διαδικασία αξιολόγησης, αντανακλώντας τη δέσμευση του Ομίλου για πρακτικές βιώσιμης χρηματοδότησης και εφαρμόζεται πρωτίστως στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο της Attica Bank. Ο Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων και ο Διευθυντής Πιστώσεων, είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή της Πολιτικής. Αυτοί είναι υπεύθυνοι για την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με αυτό το πλαίσιο.

Παράλληλα, η πρώην Παγκρήτια είχε ήδη δείξει την αφοσίωσή της στην περιβαλλοντική ευθύνη, πριν από τη συγχώνευση, μέσω της Πολιτικής Βιωσιμότητάς της, η οποία εστιάζει στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και την ενέργεια. Η Πολιτική αυτή αποτελεί και το θεμέλιο για την Πολιτική Βιωσιμότητας του Ομίλου μετά τη συγχώνευση, η οποία αναμένεται να εγκριθεί εντός των προσεχών οικονομικών χρήσεων.

Πολιτική Βιωσιμότητας της πρώην Παγκρήτιας

Ο σκοπός της Πολιτικής Βιωσιμότητας είναι να ενσωματώσει τα κριτήρια βιωσιμότητας ESG στη συνολική στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου της πρώην Παγκρήτιας, να καθορίσει το πλαίσιο για επιχειρηματικές, επενδυτικές και λειτουργικές αποφάσεις με έμφαση στη βιώσιμη ανάπτυξη, να καθορίσει τις κατάλληλες διαδικασίες και στόχους προκειμένου να ανταποκριθεί στη στρατηγική ESG, τις κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές και τις εποπτικές απαιτήσεις.

Ο υπό αναφορά Όμιλος επικεντρώνεται στην ανάπτυξη και εφαρμογή στρατηγικών και διαδικασιών που ενισχύουν τη δέσμευσή του στις αρχές της βιωσιμότητας. Ακολουθώντας διεθνείς Κανονισμούς και Οδηγίες, όπως η Ταξινομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης («EU Taxonomy») και η Οδηγία για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας (Corporate Sustainability Reporting Directive «CSRD»), για να εξασφαλίσει τη συνεχή βελτίωση και τη διαφάνεια προς τους ενδιαφερόμενους, επιτυγχάνει παράλληλα και την προσαρμογή των δραστηριοτήτων του στις σύγχρονες απαιτήσεις βιωσιμότητας και ενισχύει την υπεύθυνη εταιρική του παρουσία.

Μέσω αυτής της Πολιτικής, ο Όμιλος της πρώην Παγκρήτιας δεσμεύεται να μειώσει τις αρνητικές του περιβαλλοντικές επιπτώσεις. Συγκεκριμένα, η Πολιτική Βιωσιμότητας ενσωματώνει περιβαλλοντικές αρχές στον στρατηγικό σχεδιασμό για να υποστηρίξει τη βιωσιμότητα και συμμορφώνεται με περιβαλλοντικούς νόμους και κανονισμούς, όπως ο Κλιματικός Νόμος 4936/2022. Με αυτό το τρόπο, ο Όμιλος επιδιώκει να μειώσει το περιβαλλοντικό αποτύπωμα, τη χρήση νερού και ενέργειας, και την κατανάλωση ορυκτών καυσίμων, ενώ αυξάνει τη χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Αναπτύσσει φιλικές προς το περιβάλλον διαδικασίες για τα κτίρια και τα καταστήματά του, συμπεριλαμβανομένης της μείωσης της χρήσης κλιματισμού,

πρωτοβουλιών ανακύκλωσης και ενεργειακά αποδοτικού φωτισμού. Ο Όμιλος ενισχύει την περιβαλλοντική ευαισθητοποίηση μεταξύ του προσωπικού και της ανώτερης διοίκησης μέσω εκπαιδευτικών σεμιναρίων και προωθεί επενδύσεις για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την ενεργειακή μετάβαση. Επιπλέον, υποστηρίζει ψηφιακά εργαλεία όπως η ηλεκτρονική τραπεζική και οι ψηφιακές υπογραφές, με στόχο τη χρήση ανακυκλωμένου χαρτιού και την ελαχιστοποίηση της χρήσης χαρτιού. Τέλος, βελτιώνει συνεχώς τη διαχείριση κινδύνων ESG και ενσωματώνει κριτήρια βιωσιμότητας στην αξιολόγηση επιχειρηματικών σχέσεων, αποφεύγοντας τη χρηματοδότηση ορισμένων δραστηριοτήτων όπως το εμπόριο ραδιενεργών υλικών ή μη βιώσιμης ξυλείας.

Αυτή η Πολιτική είναι δεσμευτική για τον Όμιλο της πρώην Παγκρήτιας στο σύνολό του. Εφαρμόζεται σε όλα τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, την ανώτερη διοίκηση, τους υπαλλήλους της Πρώην Παγκρήτιας και των θυγατρικών της.

Επιφορτισμένο με την έγκριση της παρούσας Πολιτικής είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως επίσης είναι υπεύθυνο και για τυχόν τροποποιήσεις σε αυτή, οι οποίες περιλαμβάνονται στον Στρατηγικό Σχεδιασμό και το Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου.

Προς το παρόν, δεν υπάρχει επίσημη ενοποιημένη Πολιτική βιωσιμότητας για τον Όμιλο, μετά τη συγχώνευση. Η απουσία αυτής της Πολιτικής αποδίδεται στη συνεχιζόμενη διαδικασία προσαρμογής των νέων δομών και συστημάτων που προέκυψαν από τη συγχώνευση. Παρ' όλα αυτά, ο Όμιλος καταβάλλει ενεργές προσπάθειες για την ενοποίηση και ανάπτυξη μιας ενιαίας Πολιτικής Βιωσιμότητας, η οποία θα περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές και στρατηγικές για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής.

2.1.2.3. Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις Πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3]

Ο Όμιλος της Attica Bank δεν έχει προβεί στον ολοκληρωμένο καθορισμό σχεδίου δράσεων με συγκεκριμένο χρονικό πλαίσιο υλοποίησης σχετικά με την κλιματική αλλαγή. Ο κύριος λόγος για αυτό είναι οι πρόσφατες οργανωτικές αλλαγές εξαιτίας της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια. Αυτές οι εξελίξεις έχουν απαιτήσει την ανακατεύθυνση των πόρων και της προσοχής του Ομίλου, καθιστώντας αναγκαία την προσαρμογή της στρατηγικής του για την κλιματική αλλαγή στο νέο εταιρικό περιβάλλον. Στο πλαίσιο αυτό ξεκίνησε σταδιακά να αναπτύσσει στρατηγική βιωσιμότητας από το 2024 την οποία θα εφαρμόσει το 2025 η οποία περιλαμβάνει δεσμεύσεις για την επίτευξη Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα τόσο για τις φυσικές του δραστηριότητες όσο και για το χαρτοφυλάκιό του μέσω δραστηριοτήτων. Επιπλέον, στο πλαίσιο αυτό, σκοπεύει να αναπτύξει σχέδιο δράσης για τον Όμιλο όπως αυτός έχει διαμορφωθεί μετά τη συγχώνευση. Μέρος αυτού του σχεδίου είναι να καθοριστεί η διακυβέρνηση, το χρονοδιάγραμμα και η υπευθυνότητα των δράσεων, να διατεθούν επαρκείς πόροι για να εξασφαλιστεί η επίτευξή τους και να υιοθετηθούν μέτρα για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητάς τους.

Στο μεσοδιάστημα και σύμφωνα με τις στρατηγικές της προτεραιότητες για τη μείωση των εκπομπών, η Attica Bank πραγματοποιεί ενέργειες μετριασμού της κλιματικής αλλαγής τόσο στις ίδιες δραστηριότητές της όσο και στο πλαίσιο των χρηματοδοτήσεών της.

Οι προσπάθειες για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής στο πλαίσιο των ιδίων δραστηριοτήτων επικεντρώνονται στη μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος του Ομίλου μέσω ενεργειακής αποδοτικότητας και μέσω του περιορισμού των καυσίμων που καταναλώνονται από το στόλο των οχημάτων του. Οι δράσεις αυτές περιγράφονται και σε μεγαλύτερη ανάλυση στον παρακάτω πίνακα.

Πίνακας: Δράσεις για τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (Δραστηριότητες του Ομίλου)

Περιοχή Απανθρακοποίησης	Δράσεις	Πεδίο εφαρμογής
Μείωση κατανάλωσης ενέργειας	Ρύθμιση της θερμοκρασίας σε γραφεία και καταστήματα στους 25 βαθμούς Κελσίου κατά τους θερινούς μήνες και στους 22 βαθμούς Κελσίου κατά τους χειμερινούς μήνες μέσω μηχανισμού ελέγχου.	Δραστηριότητες του Ομίλου

	Μείωση της λειτουργίας του κλιματισμού σε 12 ώρες κατά τη διάρκεια της ημέρας. Απενεργοποίηση υπολογιστών και εκτυπωτών στο τέλος της χρήσης τους κάθε εργάσιμη ημέρα. Μείωση του νυχτερινού φωτισμού σε κεντρικά κτίρια. Σταδιακή αντικατάσταση των λαμπτήρων με LED φωτισμό.	
Χρήση υβριδικών/ηλεκτρικών οχημάτων σε ολόκληρο τον στόλο.	Παροχή υβριδικών οχημάτων στους νέους διευθυντές της Τράπεζας.	Δραστηριότητες του Ομίλου
Εκπαίδευση σε θέματα ESG σε υπαλλήλους	Διεξαγωγή τουλάχιστον δύο σεμιναρίων για το προσωπικό σχετικά με θέματα εξοικονόμησης ενέργειας.	Δραστηριότητες του Ομίλου
Βελτιώσεις διαδικασιών	Σταδιακή μετάβαση στη χρήση περισσότερων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στα κεντρικά γραφεία. Μείωση της χρήσης εκτυπωτών στο πλαίσιο της υφιστάμενης Πολιτικής «χωρίς χαρτί».	Δραστηριότητες του Ομίλου

Αναφορικά με τη χρηματοδοτική της δραστηριότητα, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους που συνδέονται με περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες (Π&Κ) της δραστηριότητας των πιστούχων, όπως τη δημιουργία αρνητικού αντίκτυπου στο φυσικό περιβάλλον (αέρα, νερό, έδαφος, χλωρίδα, πανίδα κλπ.) και στην κοινωνία (εργαζόμενοι, πελάτες, κάτοικοι της περιοχής). Σε αυτό το πλαίσιο, η Attica Bank ενσωματώνει Περιβαλλοντικά και Κοινωνικά κριτήρια στην πιστωτική Πολιτική που εφαρμόζει για το επιχειρηματικό της χαρτοφυλάκιο. Η αξιολόγηση των πιστούχων με βάση αυτά τα κριτήρια αποσκοπεί στη μείωση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, στη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού της χαρτοφυλακίου, καθώς και στην ενίσχυση της αξιολόγησης της μετοχής της.

Παράλληλα, η Attica Bank υποστηρίζει ενεργά τους πελάτες της στη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλού άνθρακα, δίνοντας προτεραιότητα σε χρηματοδοτήσεις έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας καθώς και χρηματοδοτήσεις λύσεων εξοικονόμησης ενέργειας, ενεργειακής αναβάθμισης και πράσινης κινητικότητας.

Αυτό επιτυγχάνεται στο πλαίσιο τόσο της επιχειρηματικής όσο και της λιανικής τραπεζικής μέσω συγχρηματοδοτούμενων δανείων προς μικρομεσαίες και μικρές επιχειρήσεις σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ/HDB), με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤΕ/EIF) καθώς και με τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΜΑΑ/RRF).

Ειδικότερα, στον τομέα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας («ΑΠΕ»), ο Όμιλος παρέχει σύνθετες χρηματοδοτήσεις για έργα ΑΠΕ, μέσω μιας εξειδικευμένης μονάδας που προσφέρει προσαρμοσμένες χρηματοδοτικές λύσεις. Επιπλέον, χρηματοδοτεί την κατασκευή μικρών φωτοβολταϊκών σταθμών, προσφέροντας δάνεια με ανταγωνιστική τιμολόγηση.

Όσον αφορά το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο, η Attica Bank προσφέρει δάνεια «Εξοικονομώ», «Εξοικονομώ - Αυτονομώ» και «Εξοικονόμηση κατ' Οίκον» που στοχεύουν στην ενίσχυση της ενεργειακής απόδοσης και την αυτονομία των κατοικιών. Ταυτόχρονα, συμμετέχει ενεργά στο πρόγραμμα «Σπίτι μου/Σπίτι μου ΙΙ», μέσω του οποίου προσφέρει χαμηλότοκα ή άτοκα δάνεια, κυρίως σε νέους, για την απόκτηση πρώτης κατοικίας.

Παράλληλα, η Attica Bank, επιβραβεύει τους πελάτες που επενδύουν σε ακίνητα υψηλής ενεργειακής απόδοσης ή ανακαινίζουν ενεργειακά τις κατοικίες τους, παρέχοντας προνομιακά επιτόκια στα στεγαστικά δάνεια «Attica My Home» και «Attica Eco Home». Επιπρόσθετα, η Attica Bank παρέχει καταναλωτικά δάνεια με προνομιακά επιτόκια για να υποστηρίξει πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της

ενεργειακής απόδοσης ακινήτων και της πράσινης κινητικότητας. Τέτοια προϊόντα είναι τα «Attica My Eco Bike», «Attica My Eco Car» και «Attica Eco Lyseis» αντίστοιχα.

Τέλος, η Attica Bank υποστηρίζει μικρομεσαίες επιχειρήσεις μέσω ενεργειών όπως το «Attica Hospitality Sustain», που προσφέρει χρηματοδοτικά προϊόντα για την ενεργειακή αναβάθμιση και την εφαρμογή κριτηρίων ESG στον ξενοδοχειακό κλάδο.

Μέσω αυτών των πρωτοβουλιών, η Attica Bank επιδιώκει να διαδραματίσει ενεργό ρόλο στο μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, να δημιουργήσει διαρκή αξία και θετικό αντίκτυπο για την κοινωνία και το περιβάλλον.

2.1.3. Δείκτες μέτρησης και στόχοι

2.1.3.1. Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]

Ο Όμιλος της Attica Bank εργάζεται ενεργά για τη δημιουργία συγκεκριμένων στόχων έναντι της κλιματικής αλλαγής, που θα καθοδηγήσουν τις προσπάθειές του στη μείωση των κινδύνων από την κλιματική αλλαγή και την ενίσχυση της θετικής του επίδρασης στο περιβάλλον. Αν και οι στόχοι για την μείωση και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή δεν έχουν ακόμη καθοριστεί, ο Όμιλος δεσμεύεται να τους αναπτύξει και να τους εφαρμόσει αποσκοπώντας στο μετριασμό της κλιματικής αλλαγής.

Η Attica Bank παρακολουθεί την περιβαλλοντική της απόδοση μέσω μιας σειράς πρωτοβουλιών και μεθοδολογιών που περιγράφονται στην Έκθεση για τον Κλιματικό Νόμο του εκάστοτε Ομίλου, του Ομίλου της Attica Bank και του Ομίλου της πρώην Παγκρήτιας. Το πρότυπο ISO 14064 έχει υιοθετηθεί για τη μέτρηση, καταγραφή και επαλήθευση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου («ΑτΘ») που προκύπτουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου. Η παρακολούθηση περιλαμβάνει την καταγραφή της κατανάλωσης ενέργειας από διάφορες πηγές, όπως ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και καύσιμα για οχήματα, και τη χρήση μαθηματικών μοντέλων για τον υπολογισμό των εκπομπών σε ισοδύναμους τόνους διοξειδίου του άνθρακα (tn CO_2 eq). Επιπλέον, η Attica Bank δημοσιοποιεί τις εκπομπές της και τις αλλαγές στο κόστος κατανάλωσης ενέργειας, ενώ έχει δεσμευτεί για τη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος μέσω της εφαρμογής βιώσιμων πρακτικών και της συμμετοχής σε προγράμματα εξοικονόμησης ενέργειας.

2.1.3.2. Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]

Σύμφωνα με την ενεργειακή επισκόπηση που διενεργήθηκε η κατανάλωση ενέργειας της Attica Bank ανέρχεται στα παρακάτω:

- Καύση φυσικού αερίου και πετρελαίου για θέρμανση
- Χρήση ντίζελ, βενζίνης, LPG και CNG από επιβατικά οχήματα
- Χρήση ηλεκτρικής ενέργειας για τις λειτουργίες του οργανισμού

Ο παρακάτω πίνακας περιγράφει τη συνολική ενέργεια που καταναλώνεται από τις δραστηριότητες της Attica Bank, καθώς και την κατανομή αυτών.

Πίνακας: Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας

Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας		
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**Μονάδα**	**01/01/2024-31/12/2024**
(1) Κατανάλωση καυσίμων από άνθρακα και προϊόντα άνθρακα	MWh	0
(2) Κατανάλωση καυσίμων από αργό πετρέλαιο και προϊόντα πετρελαίου	MWh	2.339,34
2.1 Κατανάλωση καυσίμων από βενζίνη	MWh	1.776,75
2.2. Κατανάλωση καυσίμων από ντίζελ	MWh	524,66
2.3. Κατανάλωση καυσίμων από υγραέριο (υγροποιημένο αέριο πετρελαίου)	MWh	35,84
2.4. Κατανάλωση καυσίμου από πετρέλαιο θέρμανσης	MWh	2,10
2.5. Κατανάλωση καυσίμων από άλλα αργά πετρέλαια και προϊόντα πετρελαίου	MWh	0
(3) Κατανάλωση καυσίμων από φυσικό αέριο	MWh	120,94
3.1 Κατανάλωση καυσίμων από φυσικό αέριο	MWh	119,90
3.2 Κατανάλωση καυσίμων από CNG (συμπιεσμένο φυσικό αέριο)	MWh	1,04
(4) Κατανάλωση καυσίμων από άλλες ορυκτές πηγές	MWh	0
(5) Κατανάλωση αγορασμένης ή αποκτηθείσας ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης από ορυκτές πηγές	MWh	3.218,68
(6) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ορυκτές πηγές	MWh	5.678,97
Μερίδιο των ορυκτών πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	100
(7) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από πυρηνικές πηγές	MWh	0
Μερίδιο της κατανάλωσης από πυρηνικές πηγές στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	0
(8) Κατανάλωση καυσίμων από ανανεώσιμες πηγές, συμπεριλαμβανομένης της βιομάζας (που περιλαμβάνει επίσης βιομηχανικά και αστικά απόβλητα βιολογικής προέλευσης), βιοκαύσιμα, βιοαέριο, ανανεώσιμο υδρογόνο κ.λπ.	MWh	0
(9) Κατανάλωση αγοραζόμενης ή αποκτηθείσας ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης από ανανεώσιμες πηγές	MWh	0
(10) Κατανάλωση αυτοπαραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές που δεν είναι καύσιμα	MWh	0
(11) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές	MWh	0
Μερίδιο των ανανεώσιμων πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	0

Συνολική κατανάλωση ενέργειας	**MWh**	**5.678,97**

Το 2024 η συνολική κατανάλωση ενέργειας της Attica Bank ανήλθε σε 5.678,97 MWh. Τα παραπάνω στοιχεία υπολογίστηκαν με τη χρήση πραγματικών δεδομένων όπου αυτά ήταν διαθέσιμα καθώς επίσης και με αναγκαίες προσεγγίσεις όπου υπήρχαν ελλείψεις. Τα δεδομένα έχουν επαληθευτεί σύμφωνα με το ISO 14064-1.

Οι μεθοδολογίες υπολογισμού κατανάλωσης ενέργειας, αναλύονται στο Παράρτημα της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

2.1.3.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]

Η Attica Bank δεσμεύεται να μειώσει το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα και συμβάλλει στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου παρακολουθώντας τις λειτουργικές της εκπομπές, ενώ παράλληλα ξεκινά την ανάπτυξη της περιβαλλοντικής της στρατηγικής.

Παράλληλα, ο Όμιλος εφαρμόζει το διεθνές πρότυπο ISO 14064-1:2018 για την ποσοτικοποίηση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου. Στο πλαίσιο αυτό, καταγράφεται η κατανάλωση ενέργειας και υπολογίζονται οι άμεσες και έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου.

Οι άμεσες εκπομπές (Πεδίου Εφαρμογής 1) που προκύπτουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου αντικατοπτρίζουν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου που απελευθερώνονται από την καύση πετρελαίου και φυσικού αερίου για τη θέρμανση των κτιρίων (Άμεσες εκπομπές από τη σταθερή καύση), τη χρήση ντίζελ, βενζίνης, LPG Και CNG από τα επιβατικά οχήματα, το πετρέλαιο που χρησιμοποιείται για την τροφοδοσία των γεννητριών (Άμεσες εκπομπές από την κινητή καύση) και τις διαφυγόντες εκπομπές από τα συστήματα κλιματισμού (Άμεσες διαφυγόντες εκπομπές από την απελευθέρωση αερίων του θερμοκηπίου σε ανθρωπογενή συστήματα).

Οι έμμεσες εκπομπές είναι αυτές που απελευθερώνονται από την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας (Πεδίο Εφαρμογής 2).

Ο παρακάτω πίνακας καταδεικνύει την κατανομή των εκπομπών Πεδίων Εφαρμογής 1,2 του Ομίλου:

Πίνακας: Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίων Εφαρμογής 1 και 2

Ανάλυση των Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου	
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**01/01/2024-31/12/2024**
Άμεσες Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου - Scope 1 (tCO_2eq)	816,44
Καύσεις σε σταθερά μέσα (tCO_2eq)	24,99
Επιβατικά οχήματα (tCO_2eq)	604,53
Συστήματα ψύξης και κλιματισμού (tCO_2eq)	186,91
Ποσοστό των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου από ρυθμιζόμενα συστήματα εμπορίας εκπομπών (%)	0
Έμμεσες Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας) (tCO2eq)	815,32
Έμμεσες Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (βάσει αγοράς) (tCO2eq)	1.171,82

Το 2024 οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου των πεδίων εφαρμογής 1 και 2 της Attica Bank ανήλθαν σε 1.631,76 tCO2e (βάσει τοποθεσίας) και 1.988,26 tCO_2e (βάσει αγοράς).

Οι μεθοδολογίες υπολογισμού εκάστοτε κατηγορίας εκπομπών του θερμοκηπίου των πεδίων εφαρμογής 1 και 2, αναλύονται στο Παράρτημα της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Πίνακας: Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου Εφαρμογής 3

Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου Εφαρμογής 3	
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**01/01/2024-31/12/2024**
1. Αγορές αγαθών και υπηρεσιών (tCO_2eq)	8.953,75
2. Κεφαλαιουχικά αγαθά (tCO_2eq)	0
3. Δραστηριότητες που σχετίζονται με τα καύσιμα και την ενέργεια (μη συμπεριλαμβανόμενες στο πεδίο εφαρμογής 1 ή στο πεδίο εφαρμογής 2) (tCO_2eq)	487,43
4. Ανάντη μεταφορά και διανομή (tCO_2eq)	113,68
5. Απόβλητα παραγόμενα από δραστηριότητες (tCO_2eq)	8,08
6. Επαγγελματικά ταξίδια (tCO_2eq)	296,74
7. Μετακινήσεις εργαζομένων (tCO_2eq)	136,27
8. Ανάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία (tCO_2eq)	0
9. Κατάντη μεταφορά (tCO_2eq)	0
10. Μεταποίηση πωλούμενων προϊόντων (tCO_2eq)	0

11. Χρήση πωλούμενων προϊόντων (tCO_2eq)	0
12. Επεξεργασία πωλούμενων προϊόντων στο τέλος του κύκλου ζωής (tCO_2eq)	0
13. Κατάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία (tCO_2eq)	0
14. Δικαιόχρηση (tCO_2eq)	0
15. Επενδύσεις (Χρηματοδοτούμενες Εκπομπές) (tCO_2eq)	1.460.620,95
Βιογενείς εκπομπές CO2 από την καύση ή τη βιοαποικοδόμηση βιομάζας που συμβαίνουν στην ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα (tCO_2eq)	0
Συνολικές εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 που υπολογίζονται χρησιμοποιώντας δεδομένα που αποκτήθηκαν από προμηθευτές ή άλλους συνεργάτες της αξιακής αλυσίδας (tCO_2eq)	**1.470.616,90**

Οι μεθοδολογίες υπολογισμού εκάστοτε κατηγορίας εκπομπών του θερμοκηπίου του πεδίου εφαρμογής 3, αναλύονται στο Παράρτημα της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Πίνακας: Χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου Εφαρμογής 3

Δραστηριότητα	Σύνολο ανεξόφλητων δανείων και επενδύσεων που καλύπτονται (x € 1,000)	Εκπομπές Πεδίο 1 + Πεδίο 2 (τόνοι ισοδύναμου CO_2)	Εκπομπές Πεδίου 3 (τόνοι ισοδύναμου CO_2)	Ένταση εκπομπών (τόνοι ισοδύναμου CO_2/€M)	Σταθμισμένη βαθμολογία ποιότητας δεδομένων (Υψηλή Ποιότητα = 1, Χαμηλή Ποιότητα = 5)
Συμμετοχές σε εισηγμένες και μη εισηγμένες εταιρείες και Επιχειρηματικά ομόλογα	254.935,02	10.588,70	110.013,00	473,07	1,1
Επιχειρηματικά δάνεια	2.439.281,36	362.233,00	717.760,30	442,75	3,4
Χρηματοδότηση έργων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας	379.817,91	5.165,12		13,60	3,9

Στεγαστικά δάνεια για απόκτηση κατοικίας	278.141,36	2.965,82		10,66	4,0
Δάνεια της Τράπεζας χορηγούμενα σε εταιρείες διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων	71.060,06	3.141,00		44,20	4,0
Δάνεια για την αγορά οχημάτων	4.062,40	596,00		146,71	5,0
Sovereign Debt	1.473.503,87	248.158,00		168,41	1,0
Total	**4.900.801,99**	**632.847,65**	**827.773,30**	**298,04**	**2,8**

Οι μεθοδολογίες υπολογισμού εκάστοτε κατηγορίας εκπομπών του θερμοκηπίου του πεδίου εφαρμογής 3, αναλύονται στο Παράρτημα της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Πίνακας: Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου - Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου

Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου - Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου	
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**01/01/2024 - 31/12/2024**
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας, σε tCO_2e)	1.472.148,66
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει αγοράς, σε tCO_2e)	1.472.605,16
Συνολικά καθαρά έσοδα (σε ευρώ)	251.023.927,51

Πίνακας: Ένταση αερίων του θερμοκηπίου με βάση τα καθαρά έσοδα

Ένταση αερίων του θερμοκηπίου ανά καθαρά έσοδα	
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας) ανά καθαρά έσοδα (tCO2eq/ευρώ)	0,0059
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει αγοράς) ανά καθαρά έσοδα (tCO_2eq/ευρώ)	0,0059

Πίνακας: Συμβατικά μέσα

Συμβατικά μέσα

ESRS Ποσοτικά δεδομένα	01/01/2024 - 31/12/2024
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την αγορά συνδυασμένης ενέργειας με χαρακτηριστικά σχετικά με την παραγωγή ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2.	0
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την πώληση συνδυασμένης ενέργειας με χαρακτηριστικά σχετικά με την παραγωγή ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2.	0
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την αγορά μη συνδυασμένης ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2.	0
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την πώληση μη συνδυασμένης ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2.	0

2.1.4. Γνωστοποιήσεις που απαιτούνται σχετικά με το Άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 (Κανονισμός Ταξινόμησης)

Γνωστοποιήσεις πληροφορίων του άρθρου 8 του κανονισμού της Ταξινομίας

Ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής, που συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, καθορίζει το περιεχόμενο και την παρουσίαση των πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούνται από τις επιχειρήσεις που υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, σχετικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και καθορίζει τη μεθοδολογία για τη συμμόρφωση με αυτήν την υποχρέωση.

Η Ταξινόμηση της ΕΕ για βιώσιμες δραστηριότητες είναι ένα σύστημα κατηγοριοποίησης σχεδιασμένο να καθορίζει ποιες οικονομικές δραστηριότητες πληρούν τα κριτήρια περιβαλλοντικής βιωσιμότητας με κοινά κριτήρια. Ο κανονισμός αποτελεί ένα κρίσιμο βήμα για την επίτευξη των στόχων κλιματικής ουδετερότητας της Συμφωνίας του Παρισιού.

Το Άρθρο 8 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης του Κανονισμού Ταξινομίας της ΕΕ υποχρεώνει τις χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις σε ξεχωριστή υποβολή εκθέσεων και εκτεταμένων κριτηρίων. Επιπροσθέτως, ορίζει οτι οι εταιρείες που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD, για τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών εταιρειών, πρέπει να περιλαμβάνουν στην δημοσίευση τους τον βαθμό τον οποίο η δραστηριότητά τους είναι επιλέξιμη και ευθυγραμμισμένη με τα κριτήρια Ταξινομίας. Επιπλέον, η CSRD οδηγία, που δημοσιεύθηκε το 2022, τροποποιεί την Οδηγία για τη Μη Χρηματοοικονομική Αναφορά και διευρύνει σημαντικά τις απαιτήσεις αναφοράς βιωσιμότητας. Η CSRD Delegated Regulation (EU) 2022 / 2464 απαιτεί από μεγάλες εταιρείες και εισηγμένες οντότητες στην ΕΕ να πραγματοποιούν γνωστοποιήσεις βάσει της Ταξινόμησης της ΕΕ ως μέρος της εταιρικής τους αναφοράς. Αυτές οι γνωστοποιήσεις πρέπει να συμπεριληφθούν στην ενότητα της ετήσιας έκθεσης που αφορά την έκθεση διαχείρισης.

Κατά τα έτη 2021 και 2022, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις έπρεπε να γνωστοποιήσουν το ποσοστό των δραστηριοτήτων τους που είναι επιλέξιμες και μη επιλέξιμες για την ταξινομία. Οι δραστηριότητες αυτές σχετίζονται με τους περιβαλλοντικούς στόχους της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (CCA) και του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής (CCM). Για το έτος 2023, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις γνωστοποίησαν επίσης το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων δραστηριοτήτων για τους δύο πρώτους περιβαλλοντικούς στόχους.

Οι δύο νέες κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδόθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή κατά το 2023 είναι οι εξής:

- Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός 2023/2486: Καθορίζει τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για τις οικονομικές δραστηριότητες των τεσσάρων νέων περιβαλλοντικών στόχων. Πιο συγκεκριμένα:
    - Βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων (Water and Marine Resources)
    - Μετάβαση σε μία κυκλική οικονομία (Circular Economy)
    - Πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης (Pollution Prevention)
    - Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων (Biodiversity and Ecosystems)

Ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων του Ομίλου Attica Bank

Στην παρούσα έκθεση για το τρέχον έτος, περιλαμβάνονται πληροφορίες επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης για την ταξινομία για τους δύο κλιματικούς στόχους (Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής και Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή) και πληροφορίες επιλεξιμότητας για τους πρόσθετους τέσσερις περιβαλλοντικούς στόχους βάσει του άρθρου 5 του Ευρωπαϊκού κανονισμού 2023/2486.

Τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται αθροιστικά για να χαρακτηριστεί μία οικονομική δραστηριότητα ως περιβαλλοντικά βιώσιμη σύμφωνα με το άρθρο 3 του Κανονισμού Ταξινομίας (2020/852), είναι τα εξής:

- Να συμβάλλει σημαντικά στην επίτευξη ενός ή περισσοτέρων από τους περιβαλλοντικούς στόχους που καθορίζονται στο πλαίσιο της Ταξινομίας βάσει άρθρου 9 του κανονισμού.
- Να μην επιβαρύνει σημαντικά κανέναν από τους υπόλοιπους περιβαλλοντικούς στόχους (Do no Significant Harm – DNSH) σύμφωνα με το άρθρο 17 του κανονισμού.
- Να ασκείται σύμφωνα με τις ελάχιστες διασφαλίσεις (Minimum Safeguards) που προβλέπονται από το άρθρο 18 του κανονισμού

Ο Όμιλος τηρεί συμμόρφωση με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό Γνωστοποιήσεων της ΕΕ (2021/2178), που συμπληρώνει το άρθρο 8 του Κανονισμού Ταξινομίας. Πετυχαίνει τα βέλτιστα αποτελέσματα εφαρμόζοντας την απαιτούμενη μεθοδολογία και δημοσιεύοντας τις μη-χρηματοοικονομικές πληροφορίες αναφορικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητές της, όπως ορίζεται από τον σχετικό κανονισμό για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Με στόχο την ευθυγράμμισή με το προαναφερθέν πλαίσιο, ο Όμιλος δημοσιεύει το δείκτη Green Asset Ratio (GAR), ο οποίος καθορίζει τον βαθμό στον οποίο τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου χρηματοδοτούν και επενδύονται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, δηλαδή την αναλογία των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου που είναι ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση προς τα καλυμμένα στοιχεία ενεργητικού (σύνολο ενεργητικού εξαιρουμένης της έκθεσης σε κρατικά κράτη, κεντρικές τράπεζες και το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών).

Αναφορικά με την ευθυγράμμιση για την ταξινομία αξιολογούνται τα εξής περιουσιακά στοιχεία:

- Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβεσμένο κόστος
- Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων
- Εξασφαλίσεις επί ακινήτων που αποκτώνται από πιστωτικά ιδρύματα με αντάλλαγμα τη διαγραφή χρεών

Από την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας για την ταξινομία εξαιρούνται:

- Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση
- Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν έκθεση μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με το άρθρο 19Α ή το άρθρο 29Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ
- Επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι προς διαπραγμάτευση
- Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες
- Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν διαθέτει στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση.

Ο Όμιλος Attica Bank υποστηρίζει οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν σε μεγάλο βαθμό στην επίτευξη των περιβαλλοντικών στόχων, παρέχοντας ένα μέρος των χρηματοδοτήσεών του σε πελάτες που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD, για τη γνωστοποίηση μη-χρηματοοικονομικών πληροφοριών (2014/95/ΕΕ), στα πλαίσια του Κανονισμού Ταξινομίας.

Συγκεκριμένα, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα συγκεντρώνουν από όλους τους αντισυμβαλλομένους τους στην ΕΕ τους δημοσιευμένους δείκτες της Ταξινομίας σχετικά με τις επιλέξιμες και τις ευθυγραμμισμένες δραστηριότητες . Οι δείκτες χρησιμοποιούνται αναλογικά (οι σχετικοί δείκτες πολλαπλασιάζονται με την έκθεση της Attica Bank) για κάθε αντισυμβαλλόμενο για να υπολογιστούν τα επιλέξιμα και ευθυγραμμισμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου, τα οποία συγκρίνονται περαιτέρω με τα συνολικά καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία και σχηματίζουν τους δείκτες επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης της Attica Bank.

Ο δείκτης του Green Asset Ratio χρησιμοποιείται τόσο για το απόθεμα όσο και για τις νέες ροές. Το απόθεμα των περιουσιακών στοιχείων υπολογίζεται για όλο το απόθεμα στο τέλος του έτους, ενώ η ροή των περιουσιακών στοιχείων λαμβάνει υπόψη μόνο τα ανοίγματα σε αντισυμβαλλόμενους που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του έτους.

Ο Όμιλος αναφέρει επίσης την έκθεσή του σε οικονομικές δραστηριότητες που σχετίζονται με ορυκτά αέρια και πυρηνική ενέργεια σύμφωνα με τον Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214 της Επιτροπής, ο οποίος τροποποίησε τον κατ' εξουσιοδότηση νόμο της ΕΕ ταξινόμησης 2021/2178. Επιπροσθέτως, για το έτος 2024 αναφέρονται και οι συγκριτικές πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR και το δείκτη GAR αποθέματος.

Αποτελέσματα Γνωστοποιήσεων της Ταξινομίας της ΕΕ

Στην παρακάτω σύνοψη παρουσιάζονται οι Βασικοί Δείκτες Επίδοσης του Ομίλου με βάση τον κύκλο εργασιών και με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, οι οποίοι καλύπτουν τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ ως προς την επιλεξιμότητα και τους δύο πρώτους περιβαλλοντικούς στόχους που σχετίζονται με το κλίμα (CCM και CCA) ως προς την ευθυγράμμιση. Οι κύριοι και πρόσθετοι δείκτες που δημοσιεύθηκαν για τον Όμιλο και υπολογίστηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024, συμπεριλαμβανομένων των υποδειγμάτων δημοσιοποίησης όπως καθορίζονται από τον Κανονισμό Ταξινομίας, παρουσιάζονται στο Παράρτημα Ευρωπαϊκής Ταξινομίας.

Σύνοψη - Δείκτες KPI Ταξινόμησης ΕΕ		
	Turnover KPIs	Capex KPIs
Περιουσιακά στοιχεία επιλέξιμα για ταξινόμηση	10,20%	12,15%
Περιουσιακά στοιχεία ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση	0,53%	1,71%

Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία (σε εκατ. ευρώ)	
Σύνολο ενεργητικού GAR	5.786
Σύνολο ενεργητικού	7.587

Ο δείκτης GAR παρέμεινε σταθερός σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, αντανακλώντας μια ισορροπημένη εξέλιξη των περιουσιακών στοιχείων του χαρτοφυλακίου. Καθώς το χαρτοφυλάκιο εξελίσσεται, ο Όμιλος είναι προσηλωμένος στη σταδιακή ενίσχυση της ευθυγράμμισής της με τα κριτήρια βιωσιμότητας. Η συνεχής ενσωμάτωση βιώσιμων πρακτικών και δραστηριοτήτων που πληρούν τα κριτήρια της ταξινομίας θα διαμορφώσει σταδιακά τη δομή του χαρτοφυλακίου. Με κάθε περίοδο αναφοράς, αναμένεται η βαθύτερη ευθυγράμμιση με τους περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ Ταξινομίας, διασφαλίζοντας ότι η ανάπτυξη του Ομίλου υποστηρίζει μακροπρόθεσμους στόχους βιωσιμότητας που έχουν τεθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Αναμένεται ότι περισσότερα περιουσιακά στοιχεία θα πληρούν τα απαιτούμενα κριτήρια βιωσιμότητας, ενισχύοντας τη δέσμευση για υπεύθυνη και με προοπτική ανάπτυξη. Θετικό πρόσημο αναμένεται να παρουσιάσουν οι δείκτες του Ομίλου, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψιν ότι ο αριθμός των εταιρειών που θα πρέπει να συμμορφωθούν με τη νέα Οδηγία για την υποβολή εκθέσεων (CSRD) θα αυξηθεί σταδιακά στα επόμενα χρόνια, περιλαμβάνοντας μεγάλες εταιρείες, μικρομεσαίες εισηγμένες εταιρείες και μεγάλες εταιρείες εκτός ΕΕ με δραστηριότητα στην ΕΕ.

3. Κοινωνική Πληροφόρηση

3.1. Οικείο εργατικό δυναμικό [ESRS-S1]

3.1.1. Στρατηγική

3.1.1.1. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]

Το οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου αποτελεί βασική ομάδα ενδιαφερόμενων μερών, των οποίων τα συμφέροντα, οι απόψεις και τα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων τους, λαμβάνονται υπόψη στην ανάπτυξη της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου. Ο Όμιλος επιδιώκει τη διαρκή επικοινωνία με τους εργαζομένους μέσω των Προϊστάμενων του οργανισμού, της Διοίκησης, της Γενικής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού («HR») και των δύο συλλόγων, όπου οι εκπρόσωποί τους προασπίζονται τα συμφέροντά τους, μεταφέρουν τις απόψεις και τις ανησυχίες τους. Επιπλέον, η πρωτοβουλία «Ρωτήστε τον CEO» δίνει τη δυνατότητα στους εργαζομένους να εκφράζουν ανώνυμα τις απόψεις τους, ενισχύοντας έτσι τη διαφάνεια και την αμεσότητα στην επικοινωνία. Πρόκειται για μια φόρμα στο intranet του Ομίλου, στην οποία οι υπάλληλοι μπορούν να υποβάλουν ερωτήσεις στον Διευθύνοντα Σύμβουλο (CEO) και να λάβουν απαντήσεις σε θέματα στρατηγικής, απόδοσης της εταιρείας ή άλλες σχετικές πληροφορίες.

Η Attica Bank, επιδιώκοντας να ενσωματώσει περαιτέρω το εργατικό δυναμικό στη στρατηγική της και να ακούσει τις απόψεις του, διοργάνωσε Town Halls, προσκαλώντας όλους τους υπαλλήλους της σε συντονισμένες υβριδικές συναντήσεις. Κατά τη διάρκεια αυτών των συναντήσεων, οι υπάλληλοι ενθαρρύνονται να υποβάλλουν ερωτήσεις και να συζητούν ανοιχτά για τα κύρια θέματα που τους απασχολούν. Επιπλέον, ο Όμιλος αποδεικνύει τη δέσμευσή του στη δημιουργία ενός υποστηρικτικού περιβάλλοντος προσφέροντας την πλατφόρμα «Every idea counts» μέσα από την οποία το εργατικό του δυναμικό μπορεί να εκφράσει τις ιδέες και τις προσδοκίες του.

Αυτές οι πρωτοβουλίες στοχεύουν στην προώθηση θετικών αποτελεσμάτων, όπως είναι η βελτίωση της ευημερίας των εργαζομένων και η δημιουργία ενός περιβάλλοντος συμπερίληψης, ενώ ταυτόχρονα αποτρέπουν τις αρνητικές συνέπειες μέσω της άμεσης έκφρασης των προβληματισμών τους. Παράλληλα, προβλέπονται για το μέλλον και νέες μέθοδοι επικοινωνίας, όπως έρευνες και focus groups, αποσκοπώντας έτσι στην ενίσχυση των διαθέσιμων μέσων που ο Όμιλος η Attica Bank αξιοποιεί ώστε να συνεκτιμηθούν τα συμφέροντα των εργαζομένων στην αξιολόγηση της επιχείρησης σχετικά με τη διαμόρφωση της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου της. Αξίζει να σημειωθεί πως η διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας διεξήχθη με την ενεργή συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων του Ομίλου, παρουσία των προέδρων των δύο συλλόγων. Η διαδικασία είχε ως στόχο τον προσδιορισμό των σημαντικών θεμάτων και θα επαναλαμβάνεται τα επόμενα έτη.

3.1.1.2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Η στρατηγική του εργατικού δυναμικού της Attica Bank είναι στενά συνδεδεμένη με το επιχειρηματικό της μοντέλο, αντανακλώντας τη δέσμευσή της για ένα ποικιλόμορφο, συμπεριληπτικό και ασφαλές εργασιακό περιβάλλον για όλους τους εργαζομένους της ανεξαρτήτως εργασιακής σχέσης. Δίνει προτεραιότητα στην αξιοποίηση εργαζομένων, την ισότητα και την ευημερία, ενισχύοντας έτσι τη φήμη του Ομίλου.

Η πρόσφατη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια οδήγησε σε οργανωτικές αλλαγές και ενίσχυσε την επιχειρηματική ανάπτυξη. Αυτή η περίοδος ανέδειξε εμφανώς τις θετικές επιπτώσεις που προέκυψαν από τις πρακτικές του εργατικού δυναμικού τόσο της Attica Bank όσο και της πρώην Παγκρήτιας, οι οποίες ενσωματώθηκαν στον νέο Όμιλο και αντικατοπτρίζουν όλους τους εργαζομένους του. Η διαφανής επικοινωνία και τα συστήματα υποστήριξης υπήρξαν καθοριστικά στην αντιμετώπιση των προβληματισμών σχετικά με την ασφάλεια της εργασίας. Επιπλέον, προωθήθηκε ένα σταθερό εργασιακό περιβάλλον με ανταγωνιστικούς μισθούς και παροχές, ευθυγραμμισμένες με τις Πολιτικές αποζημίωσης και αποδοχών του Ομίλου. Παράλληλα, η στρατηγική ενσωμάτωσης συνθηκών επικεντρωμένων στην ευημερία και πρακτικών ίσης μεταχείρισης, διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διαχείριση της υγείας και της ικανοποίησης των εργαζομένων εν μέσω συνεχούς επιχειρηματικής ανάπτυξης.

Συνθήκες εργασίας

Η Attica Bank θέτει την Υγεία και την Ασφάλεια των εργαζομένων στο επίκεντρο της στρατηγικής της, αποδεικνύοντας τη δέσμευσή της μέσω συγκεκριμένων πρωτοβουλιών. Αυτές περιλαμβάνουν την παροχή ασφάλισης υγείας και τη δημιουργία γραμμής υποστήριξης για την ψυχική υγεία, ενισχύοντας την ευημερία του εργατικού δυναμικού της. Επιπλέον, ο Όμιλος παρακολουθεί τα πρότυπα υγείας και ασφάλειας, ενώ προσφέρει εκπαίδευση επί των θεμάτων αυτών, συμβάλλοντας έτσι στη δημιουργία ενός ασφαλούς και υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος.

Ο Όμιλος λειτουργεί με σεβασμό στα εργασιακά δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένης της ελευθερίας του συνέρχεσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης, που είναι καίρια στοιχεία για την καλλιέργεια ενός αφοσιωμένου και κινητοποιημένου εργατικού δυναμικού. Τα δικαιώματα στην ελευθερία του συνέρχεσθαι και τη συλλογική διαπραγμάτευση είναι βασικά δικαιώματα στον εργασιακό χώρο και επιτρέπουν στους εργαζομένους να ιδρύουν, να συμμετέχουν και να διαχειρίζονται τις δικές τους οργανώσεις χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης ή αντιμετώπισης παρεμβάσεων, και να εμπλέκονται σε συλλογικές διαπραγματεύσεις για τις συνθήκες εργασίας και τους όρους απασχόλησής τους. Οι εργαζόμενοι στην Attica Bank συμμετέχουν ενεργά σε αυτές τις διαδικασίες.

Ένα κεντρικό σημείο της στρατηγικής του οικείου εργατικού δυναμικού της Attica Bank είναι η διασφάλιση της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. Προς αυτή την κατεύθυνση, η Attica Bank περιλαμβάνει διατάξεις σχετικά με τον χρόνο εργασίας σε όλες τις συμβάσεις εργασίας και τηρεί Πολιτικές, διαδικασίες και πρακτικές που διασφαλίζουν ότι όλα τα θεμελιώδη εργασιακά δικαιώματα των εργαζομένων είναι σεβαστά. Επιπλέον, προωθεί την ισορροπία επαγγελματικής και προσωπικής ζωής μέσω πρωτοβουλιών όπως η υιοθέτηση πολιτικών αδειών που είναι πιο ευνοϊκές από τις απαιτούμενες και η εφαρμογή μηχανισμών ανατροφοδότησης για να εκφράζουν οι εργαζόμενοι τις απόψεις τους σχετικά με τις συνθήκες χρόνου εργασίας.

Ίση μεταχείριση και ευκαιρίες για όλους

Η Attica Bank είναι αφοσιωμένη στη δημιουργία ενός εργασιακού περιβάλλοντος που προάγει ηθικά πρότυπα και εγγυάται τον σεβασμό και τις ίσες ευκαιρίες για όλους, ανεξαρτήτως ηλικίας, φύλου, αναπηρίας, θρησκείας ή γενετήσιου προσανατολισμού. Ένα ποικιλόμορφο, συμπεριληπτικό -και κατά των διακρίσεων- εργασιακό περιβάλλον, οδηγεί στην προσέλκυση των εργαζομένων, ανοίγοντας τον δρόμο για αυξημένη αποδοτικότητα και πιθανώς υψηλότερη κερδοφορία. Η υπογραφή της Χάρτας Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις, η οποία υποστηρίζει ενεργά την προώθηση της αποδοχής και της συμπερίληψης, καθώς και τις αρχές των ίσων ευκαιριών στο εργασιακό περιβάλλον, επισφράγισε τη δέσμευσή του Ομίλου για μια εταιρική κουλτούρα απαλλαγμένη από διακρίσεις και προκαταλήψεις.

Ένα βασικό στοιχείο της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου της Attica Bank είναι η επιβολή πρακτικών χωρίς διακρίσεις και μέτρων κατά της βίας και της παρενόχλησης, οι οποίες συμβάλλουν θετικά στην προάσπιση ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος, μειώνοντας το άγχος και ενισχύοντας την παραγωγικότητα, δημιουργώντας ευκαιρίες για βελτιωμένη επιχειρηματική απόδοση. Ο Όμιλος επιδεικνύει μηδενική ανοχή σε διακρίσεις βάσει διαφορετικών χαρακτηριστικών (όπως φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής καταγωγής ή κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, γλώσσας, θρησκείας ή πεποιθήσεων, πολιτικών φρονημάτων ή κάθε άλλης γνώμης, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού) υιοθετώντας και εφαρμόζοντας την αρχή των ίσων ευκαιριών για όλους σε όλες τις δραστηριότητές του.

Η Attica Bank συνεχώς εκπαιδεύει και αναπτύσσει τους εργαζομένους της μέσω προγραμμάτων κατάρτισης. Για το έτος 2024 οι συνολικές ώρες εκπαίδευσης για το εργατικό δυναμικό της Attica Bank, συμπεριλαμβανομένων των ωρών εκπαίδευσης του εργατικού δυναμικού της πρώην Παγκρήτιας από την ημερομήνια της συγχώνευσης και έπειτα, ανήλθαν σε 31.754 ώρες. Εστιάζει κυρίως σε τομείς οι οποίοι αποτελούν θεμέλια της βιώσιμης ανάπτυξης, όπως τα ζητήματα ανθρώπινου δυναμικού, οι βιώσιμες επενδύσεις, και η κανονιστική συμμόρφωση. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις ευκαιρίες που προκύπτουν από την εκπαίδευση και την ανάπτυξη, οι οποίες μπορούν να οδηγήσουν σε αυξημένη απόδοση και παραγωγικότητα, συμβάλλοντας τελικά στην επιχειρηματική ανάπτυξη.

3.1.2 Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

3.1.2.1. Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1]

Η Attica Bank επιδεικνύει τη δέσμευσή της στα ανθρώπινα δικαιώματα και την καταπολέμηση των διακρίσεων ενσωματώνοντας αυτές τις αρχές στο ευρύτερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και ηθικής, παρόλο που δε διαθέτει σχετική Πολιτική. Ο Όμιλος έχει υπογράψει την Χάρτα Διαφορετικότητας, τονίζοντας την αφοσίωσή του στην προώθηση της συμπερίληψης και της ισότητας. Οι εν λόγω ενέργειες διασφαλίζουν την προστασία του οικείου εργατικού δυναμικού, υπογραμμίζοντας τη συνεχή δέσμευση να προάγει ένα ποικιλόμορφο και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλον.

Εξαιτίας της πρόσφατης συγχώνευσης, δεν υφίστανται ακόμη ενοποιημένες Πολιτικές για τη διαχείριση των θεμάτων που αφορούν το εργατικό δυναμικό του Ομίλου. Ως εκ τούτου, οι Πολιτικές των Ομίλων της Attica Bank (προ της συγχώνευσης) και της πρώην Παγκρήτιας, συνεχίζουν να ισχύουν ανεξάρτητα όπως ίσχυαν και πριν από τη συγχώνευση και λόγω αυτού παρουσιάζονται διακριτά.

Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Attica Bank

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου της Attica Bank περιγράφει τις ηθικές αρχές και αξίες που καθοδηγούν τη συμπεριφορά του προσωπικού και της διοίκησης σε συμμόρφωση με τις οδηγίες των ευρωπαϊκών, διεθνών και εθνικών εποπτικών Αρχών και την υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα. Υπογραμμίζει τη δέσμευσή του στο σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με αποφάσεις που απαγορεύουν τη συνεργασία με χώρες, εταιρείες ή άτομα που υποστηρίζουν τη βία και την τρομοκρατία. Επιπλέον, ο Κώδικας υπογραμμίζει τη δέσμευση του Ομίλου στο σεβασμό της διαφορετικότητας, εξασφαλίζοντας ίσα δικαιώματα για όλους, ανεξαρτήτως φύλου, εθνικότητας, θρησκείας ή φυλετικής

καταγωγής. Αυτή η προσέγγιση προάγει ένα περιβάλλον χωρίς αποκλεισμούς και αντικατοπτρίζει τις βασικές αξίες του Ομίλου για ακεραιότητα, αμεροληψία και κοινωνική υπευθυνότητα.

Συνολικά, ο Κώδικας αποσκοπεί στην προστασία των συμφερόντων των εργαζομένων και τρίτων (όπως των πελατών και των μετόχων) διασφαλίζοντας την αξιοπιστία, τη φερεγγυότητα και τη φήμη της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, σε συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, παρακολουθούν την εφαρμογή του Κώδικα και διασφαλίζουν τη συμμόρφωση του προσωπικού.

Ο Κώδικας ισχύει για το Διοικητικό Συμβούλιο, τη διοίκηση, τους εργαζομένους και τρίτους που συνεργάζονται με την Attica Bank. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι υπεύθυνο για την έγκριση του Κώδικα, ενώ οποιεσδήποτε τροποποιήσεις υιοθετούνται και από τα Διοικητικά Συμβούλια των θυγατρικών της Τράπεζας.

Είναι διαθέσιμος στο κοινό μέσω της ιστοσελίδας της Τράπεζας και μπορεί να ζητηθεί στα σημεία εξυπηρέτησης πελατών, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια και την προσβασιμότητα για τους ενδιαφερόμενους. Η Attica Bank δεν έχει ακόμη καθιερώσει επίσημους μηχανισμούς και διαδικασίες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των Πολιτικών της με τις Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ, τη Διακήρυξη της ΔΟΕ και τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ. Ωστόσο, δεσμεύεται να προβεί σε επαναξιολόγηση της ανάγκης τόσο για ενσωμάτωση επιπρόσθετων διατάξεων στις Πολιτικές της όσο και για τη καθιέρωση απαραίτητων σχετικών μηχανισμών.

Συνθήκες εργασίας

Μετά τη συγχώνευση, η Attica Bank βρίσκεται σε διαδικασία επανεξέτασης και ενίσχυσης των Πολιτικών της, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με τις συνθήκες εργασίας. Ο Όμιλος στοχεύει να αξιολογήσει τις υπάρχουσες Πολιτικές της Attica Bank, οι οποίες έχουν εφαρμοστεί με επιτυχία, προκειμένου να καθορίσει και να ενισχύσει την αποτελεσματικότητά τους. Σκοπός του Ομίλου είναι να υποστηρίζει και να προάγει ένα θετικό και ευέλικτο εργασιακό περιβάλλον, όπως έχει διαμορφωθεί μετά τη συγχώνευση, διασφαλίζοντας την ανάπτυξη και την επιτυχία όλων.

Πολιτική Αποδοχών Τράπεζας και Ομίλου της Attica Bank

Η Πολιτική Αποδοχών της Attica Bank έχει σχεδιαστεί ώστε να ευθυγραμμίζεται με το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, προωθώντας υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά και δίκαιη μεταχείριση των εργαζομένων. Η Πολιτική ευθυγραμμίζεται με τις οδηγίες και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Ένωσης, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τα διεθνή πρότυπα για πρακτικές αποδοχών στον χρηματοοικονομικό τομέα. Λαμβάνει επίσης υπόψη τα συμφέροντα των εργαζομένων, των μετόχων και των ρυθμιστικών αρχών, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εργαζόμενοι αμείβονται με έναν επαρκή μισθό. Οι πρακτικές αμοιβών που προωθούνται μέσω της Πολιτικής Αποδοχών υποστηρίζουν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και τους στόχους διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Η Πολιτική είναι ουδέτερη ως προς το φύλο για να διασφαλίσει την ίση αμοιβή για εργασία ίσης αξίας και επικοινωνείται στους εργαζομένους και τα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια και την κατανόηση του πλαισίου αμοιβών και των στόχων του.

Στοχεύει στην προσέλκυση, διατήρηση και παρακίνηση των εργαζομένων προσφέροντας ανταγωνιστικά πακέτα αποδοχών που ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους. Παράλληλα, αντιμετωπίζει τους κινδύνους που σχετίζονται με συγκρούσεις συμφερόντων και διασφαλίζει ότι οι πρακτικές αμοιβών δεν ενθαρρύνουν την υπερβολική ανάληψη κινδύνων, σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνεργασία με Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών επιβλέπει και εγκρίνει την εφαρμογή της Πολιτικής καθώς και τις τροποποιήσεις αυτής. Επιπλέον εγκρίνουν το εκάστοτε εφαρμοζόμενο σχήμα μεταβλητών αποδοχών και την αναθεώρησή του, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και την ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου. Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους, συμπεριλαμβανομένων των Ανώτατων Στελεχών, ενώ επισημαίνεται ότι ειδικά το πλαίσιο χορήγησης αποδοχών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ρυθμίζεται από την Πολιτική Αποδοχών των μελών Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 110 και 111 του ν. 4548/2018. .

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτατο όργανο που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή της Πολιτικής. Εγκρίνει την Πολιτική Αποδοχών και οποιεσδήποτε τροποποιήσεις, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμισή της με το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου.

Κανονισμός Εργασίας Προσωπικού της Attica Bank

Ο Κανονισμός Εργασίας Προσωπικού διασφαλίζει την αρμονική συνεργασία μεταξύ της Attica Bank και του προσωπικού της, παρέχοντας ίση μεταχείριση και ασφάλεια για τους εργαζομένους και προάγοντας ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον. Ο Κανονισμός στοχεύει στη ρύθμιση θεμάτων που σχετίζονται με την απασχόληση, από την πρόσληψη έως τη λήξη της σύμβασης, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τους εφαρμοσμένους νόμους και τις συλλογικές συμβάσεις.

Επιπλέον, ο Κανονισμός καθορίζει τις διατάξεις που σχετίζονται με τον χρόνο εργασίας, τις άδειες και τις απουσίες. Ορίζει ότι οι εργάσιμες ώρες των υπαλλήλων καθορίζονται από τις ισχύουσες κλαδικές συλλογικές συμβάσεις, τις συλλογικές συμβάσεις σε επίπεδο επιχείρησης ή άλλους δεσμευτικούς κανονισμούς για τον οργανισμό. Η Attica Bank διατηρεί το δικαίωμα να εφαρμόζει διαφορετικά ωράρια εργασίας για συγκεκριμένες μονάδες ή κατηγορίες υπαλλήλων, με βάση τις λειτουργικές ανάγκες, εντός του υπάρχοντος νομικού πλαισίου. Αυτή η πρακτική εξασφαλίζει ότι όλα τα εργασιακά δικαιώματα γίνονται σεβαστά, ευθυγραμμιζόμενα με την ελληνική νομοθεσία. Όσον αφορά τις άδειες και τις απουσίες, δηλώνει ότι στους εργαζομένους παρέχονται διάφορα είδη επιδομάτων και αδειών, όπως ορίζονται από τις κλαδικές συλλογικές συμβάσεις, τις συμβάσεις σε επίπεδο επιχείρησης και τις σχετικές νομικές διατάξεις. Αυτό περιλαμβάνει και τυχόν πιο ευνοϊκές αποφάσεις που λαμβάνονται από τον οργανισμό. Οι εν λόγω διατάξεις εξασφαλίζουν ότι τα δικαιώματα των εργαζομένων για άδειες και απουσίες γίνονται σεβαστά, υπερβαίνοντας τις βασικές απαιτήσεις της ελληνικής νομοθεσίας.

Επιπλέον, η Attica Bank υποστηρίζει τις αρχές της ελευθερίας του συνεταιρίζεσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης ως θεμελιώδη δικαιώματα στην εργασία. Ο Κανονισμός δηλώνει ρητά ότι οι συνδικαλιστικές δραστηριότητες των εργαζομένων δεν επηρεάζουν την επαγγελματική τους εξέλιξη και απαγορεύει οποιεσδήποτε ενέργειες από τον Οργανισμό ή τους εκπροσώπους του που θα εμπόδιζαν ή θα τιμωρούσαν τη νόμιμη συνδικαλιστική έκφραση, συμμετοχή και δραστηριότητες. Οι εργαζόμενοι έχουν το δικαίωμα στην ενημέρωση και συμμετοχή σε συνδικάτα, ελεύθερη συλλογική διαπραγμάτευση, καθώς και τη δυνατότητα να πραγματοποιούν συνδικαλιστικές συναντήσεις ή συζητήσεις στον χώρο εργασίας χωρίς να διαταράσσεται η εργασία. Αυτές οι διατάξεις υπογραμμίζουν τη δέσμευση της Attica Bank να επιτρέπει στους εργαζομένους να δημιουργούν, να συμμετέχουν και να διαχειρίζονται τα συνδικάτα τους χωρίς προηγούμενη άδεια ή παρέμβαση, και να διαπραγματεύονται συλλογικά τους όρους και τις συνθήκες εργασίας τους.

Ο Κανονισμός αυτός εφαρμόζεται στους υπαλλήλους με σχέση εξαρτημένης εργασίας και στους δικηγόρους που παρέχουν νομικές υπηρεσίες με σταθερό μισθό. Εξαιρέσεις υφίσταται για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εξωτερικούς συνεργάτες και ορισμένους επαγγελματίες που δεν είναι ενταγμένοι στις υπηρεσίες της Attica Bank.

Η διεύθυνση, διοίκηση και διαχείριση των εργασιών και της εν γένει δραστηριότητας της Τράπεζας, όπως και η εσωτερική της οργάνωση, διοίκηση και λειτουργία, διενεργούνται από τη Διοίκησή της ελεύθερα, σύμφωνα με τον νόμο, το Καταστατικό της Τράπεζας, τις αποφάσεις του Δ.Σ., τον παρόντα Κανονισμό Εργασίας και τις οικείες συλλογικές συμβάσεις εργασίας.

Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας Εργαζομένων

Προτεραιότητα της Attica Bank αποτελεί η υγεία και η ασφάλεια των εργαζομένων της, και για το λόγο αυτό απασχολεί Ιατρό Εργασίας και Τεχνικό Ασφαλείας σε όλες τις εγκαταστάσεις της, σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό πλαίσιο. Ο κύριος στόχος του συστήματος διαχείρισης υγείας και ασφάλειας του Ομίλου είναι η πρόληψη κινδύνων και η συνεχής βελτίωση της επαγγελματικής υγείας και ασφάλειας. Αυτό το σύστημα περιλαμβάνει λεπτομερείς διαδικασίες όπως:

- Διοργάνωση εκπαιδευτικών προγραμμάτων με έμφαση στην υγεία και ασφάλεια των εργαζομένων.
- Προγραμματισμός τακτικών επισκέψεων από τον Τεχνικό Ασφαλείας και τον Ιατρό Εργασίας, σύμφωνα με τις νομικές απαιτήσεις.

- Σχέδια για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης: Υφίστανται διαδικασίες για την αντιμετώπιση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, όπως πυρκαγιές, σεισμοί, πλημμύρες ή ατυχήματα. Στις εν λόγω διαδικασίες συμπεριλαμβάνονται οι ασκήσεις εκκένωσης των εγκαταστάσεων, η παροχή πρώτων βοηθειών κλπ., για τον σκοπό των οποίων έχει εκδοθεί Κανονισμός Φυσικής Ασφάλειας και Εγκύκλιος για το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Έκτακτης Ανάγκης και Εκκένωσης».
- Παρακολούθηση νομοθεσίας ώστε να ενσωματώνονται τυχόν αλλαγές ή νέες απαιτήσεις.
- Έχουν καθοριστεί δείκτες απόδοσης, όπως ο αριθμός των ατυχημάτων, ο αριθμός των εκπαιδεύσεων που έχουν πραγματοποιηθεί, επισκέψεις Τεχνικών Ασφαλείας, περιστατικά φωτιάς, παραβάσεις-πρόστιμα κλπ. για την παρακολούθηση της απόδοσης του συστήματος.
- Διενεργούνται έλεγχοι από το αρμόδιο τμήμα εσωτερικού ελέγχου σε θέματα υγείας και ασφάλειας για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τη νομοθεσία.
- Ετήσιος έλεγχος όλων των κτηριακών εγκαταστάσεων από τους τεχνικούς ασφαλείας και το τμήμα Υγείας και Ασφάλειας.
- Υφίστανται Μελέτες Εκτίμησης Επαγγελματικού Κινδύνου για τον εντοπισμό και αξιολόγηση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με τις εγκαταστάσεις, τον εξοπλισμό, τις εργασίες και το περιβάλλον εργασίας και σύμφωνα με τη νομοθεσία
- Εάν εντοπιστούν προβλήματα ή αδυναμίες, διενεργούνται οι κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες.

Ίση μεταχείριση και ευκαιρίες για όλους

Πολιτική και διαδικασία κατά της βίας και παρενόχλησης της Attica Bank

Η Attica Bank υποστηρίζει το δικαίωμα όλων των εργαζομένων να εργάζονται χωρίς να αντιμετωπίζουν οποιαδήποτε μορφή βίας στο χώρο εργασίας τους. Σύμφωνα με τις αξίες και την εργασιακή της κουλτούρα, διασφαλίζει την υγεία και ασφάλεια των εργαζομένων της, υιοθετώντας Πολιτική μηδενικής ανοχής απέναντι σε ανήθικες συμπεριφορές και περιστατικά βίας, παρενόχλησης και εκφοβισμού εντός ή εκτός του χώρου εργασίας της. Ακόμα, συμβάλλει στη δημιουργία ενός περιβάλλοντος όπου οι εργαζόμενοι μπορούν να μοιραστούν διαφορετικές απόψεις χωρίς φόβο διάκρισης ή κυρώσεων, εξασφαλίζοντας ίση μεταχείριση και ευκαιρίες, υποστηρίζοντας έτσι μια κουλτούρα ποικιλομορφίας και συμπερίληψης.

Η Πολιτική αυτή («Πολιτική και Διασικασία κατά της Βίας και Παρενόχλησης») έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες και το Εθνικό Θεσμικό Πλαίσιο, παρέχοντας κατευθυντήριες γραμμές στη Διοίκηση του Ομίλου και στη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού για την πρόληψη και την παρέμβαση σε περιπτώσεις περιστατικών βίας, παρενόχλησης και εκφοβισμού στον χώρο εργασίας. Επιπλέον, η Πολιτική προωθεί ενεργά τη χρήση ενός ειδικού καναλιού καταγραφής και αναφοράς παραπόνων, το οποίο επιτρέπει στους εργαζόμενους να εκφράζουν τις ανησυχίες τους με ασφάλεια και εμπιστευτικότητα, διασφαλίζοντας ότι κάθε περιστατικό θα αντιμετωπιστεί διακριτικά και με σοβαρότητα. Η Πολιτική και Διαδικασία κατά της Βίας και Παρενόχλησης απευθύνεται και δεσμεύει τα μέλη της Διοίκησης και όλο το Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου, είτε είναι πλήρους ή μερικής απασχόλησης, με προσωρινή ή μόνιμη σύμβαση. Επιπλέον, επεκτείνεται σε εκπαιδευόμενους, υπεργολάβους, εθελοντές, εξωτερικούς συνεργάτες και άτομα που συμμετέχουν σε προγράμματα επιδοτούμενης απασχόλησης. Όπως όλες οι Πολιτικές της Attica Bank, έτσι και η Πολιτική και Διαδικασία κατά της Βίας και Παρενόχλησης, είναι πάντα διαθέσιμη στο εργατικό δυναμικό καθώς βρίσκεται αναρτημένη στο intranet του Ομίλου. Επιπρόσθετα, για να επικοινωνούνται με σαφήνεια και ακρίβεια οι αρχές που πρεσβεύει, διοργανώνονται σεμινάρια και εκπαιδευτικά προγράμματα για το προσωπικό, καθώς και εσωτερικές συναντήσεις για συζητήσεις και ανταλλαγή απόψεων σχετικά με τη βία και την παρενόχληση στον εργασιακό χώρο.

Η Διοίκηση, καθώς και όλοι όσοι κατέχουν θέσεις ευθύνης στους χώρους λειτουργίας του Ομίλου, είναι αρμόδιοι να διασφαλίσουν την εφαρμογή της Πολιτικής. Η Διοίκηση είναι αρμόδια για να ηγείται και να επιβάλει μηδενική ανοχή σε μη ηθικές συμπεριφορές, περιστατικά βίας, παρενόχλησης και εκφοβισμού, να προάγει την ανοιχτή επικοινωνία και να προστατεύει τους εργαζομένους που αναφέρουν τέτοιου είδους περιστατικά που μπορεί να συμβούν.

Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού έχει την ευθύνη να προωθεί την Πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης, να διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα, να παρέχει βοήθεια, να διεξάγει εκπαιδεύσεις και να παρακολουθεί τον εργασιακό χώρο μετά από τυχόν καταγγελίες, ώστε να αποτρέψει την επανάληψη

αντίστοιχων περιστατικών. Οι διευθυντές των τμημάτων οφείλουν να προωθούν ενεργά την Πολιτική, να επιδεικνύουν μηδενική ανοχή, να συμμετέχουν σε εκπαιδεύσεις, να είναι σε επαγρύπνηση για ενδείξεις τέτοιων ζητημάτων, να επεμβαίνουν έγκαιρα και να διατηρούν την εμπιστευτικότητα για την προστασία των εμπλεκόμενων σε αναφορές.

Πολιτική για την καταπολέμηση της βίας και παρενόχλησης στην εργασία της πρώην Παγκρήτιας

Παρόμοια με τις αρχές της Πολιτικής της Attica Bank, η πρώην Παγκρήτια επιδιώκει να διασφαλίσει ότι το εργασιακό περιβάλλον προάγει και προστατεύει την ανθρώπινη αξιοπρέπεια και το δικαίωμα κάθε ατόμου να εργάζεται χωρίς βία και παρενόχληση οποιασδήποτε μορφής, στο πλαίσιο που ορίζεται και σε εφαρμογή των διατάξεων του Μέρους ΙΙ του Νόμου 4808/2021, ο οποίος αφορά μεταξύ άλλων την παρενόχληση στον χώρο εργασίας, καθώς και της εκχωρημένης απόφασης του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων 82063/21, η οποία παρέχει κατευθυντήριες γραμμές για την εξασφάλιση αποτελεσματικής εφαρμογής της προαναφερθείσας μεταρρύθμισης. Η Πολιτική αναθεωρείται όποτε κρίνεται σκόπιμο και πάντα σύμφωνα με την ισχύουσα σχετική νομοθεσία.

Η πρώην Παγκρήτια στοχεύει να δημιουργήσει ένα συνεργατικό εργασιακό περιβάλλον που σέβεται την ανθρώπινη αξιοπρέπεια, με στόχο τη μείωση των κινδύνων βίας και παρενόχλησης. Στο πλαίσιο αυτό, ενθαρρύνει την ανοιχτή επικοινωνία μεταξύ εργαζομένων και διοίκησης για αναφορά περιστατικών, ενώ προτρέπει τους εργαζόμενους να εξοικειωθούν με την «Πολιτική Διαχείρισης Αναφορών & Καταγγελιών». Εφαρμόζει μια σειρά από μέτρα για τη διασφάλιση και την ενίσχυση της φυσικής ασφάλειας για τους εργαζόμενους και τις οικογένειές τους, και ενθαρρύνει τη συνεργασία με τον Ιατρό Εργασίας για την πρόληψη και αντιμετώπιση περιστατικών βίας και παρενόχλησης. Τακτικές αξιολογήσεις μέσω ανώνυμων ερωτηματολογίων διασφαλίζουν τη συνεχή βελτίωση των μέτρων.

Η Πολιτική ισχύει για όλους τους υπαλλήλους του Ομίλου της πρώην Παγκρήτιας, ανεξαρτήτως της φύσης της εργασιακής τους σχέσης (όπως μισθωτοί, αμειβόμενοι με προμήθεια, σύμβουλοι, κ.λπ.). Επιπλέον, αξίζει να σημειωθεί ότι η σύνταξη της εν λόγω Πολιτικής περιλάμβανε διαβούλευση και κατέληξε σε συμφωνία για το τελικό κείμενο με τους εκπροσώπους του Συλλόγου Εργαζομένων της πρώην Παγκρήτιας.

Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού είναι υπεύθυνο για την εκτέλεση των απαραίτητων ενεργειών και διαβουλεύσεων, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση της Πολιτικής.

Οι Πολιτικές κατά της Βίας και Παρενόχλησης περιγράφουν λεπτομερώς τις προληπτικές και κατασταλτικές ενέργειες καθώς και τις διαδικασίες για την αναφορά περιστατικών. Περιλαμβάνουν τα στοιχεία επικοινωνίας των κατάλληλων διοικητικών και νομικών αρχών, σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις, και καθορίζουν πώς να αναφέρονται ζητήματα μέσω των εσωτερικών καναλιών επικοινωνίας του Ομίλου.

Με σκοπό την ενημέρωση των εργαζομένων σχετικά με τους κινδύνους και τη διαχείριση περιστατικών βίας και παρενόχλησης στον χώρο εργασίας, η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού:

- Οργανώνει ετήσια εξειδικευμένη εκπαίδευση για τους εργαζόμενους που εκτελούν καθήκοντα σε θέσεις με υψηλότερο κίνδυνο περιστατικών βίας και παρενόχλησης, με στόχο την παροχή των απαραίτητων πληροφοριών και ανάπτυξη δεξιοτήτων για αποτελεσματική διαχείριση και ανταπόκριση.
- Έχει δημιουργήσει ξεχωριστή πύλη ενημέρωσης στο εσωτερικό intranet του Ομίλου με τίτλο τίτλο «Βία και Παρενόχληση στην Εργασία» που περιλαμβάνει τα εξής:

  α την τρέχουσα «Πολιτική για την Καταπολέμηση της Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία»
  β την ισχύουσα «Πολιτική για τη Διαχείριση Αναφορών και Παραπόνων» ώστε να διασφαλιστεί η άμεση πρόσβαση σε οποιονδήποτε ενδιαφερόμενο εργαζόμενο,
  γ ενημερωτικό υλικό, τόσο έντυπο όσο και ηχητικό, σχετικά με την αναγνώριση, διαχείριση, πρόληψη και αντιμετώπιση περιστατικών βίας και παρενόχλησης στον χώρο εργασίας,
  δ ενημερωτικό υλικό που αποσκοπεί στην ευαισθητοποίηση των εργαζομένων σχετικά με τα πρότυπα υγιούς συμπεριφοράς (π.χ. αποφυγή εξαρτήσεων),
  ε στοιχεία επικοινωνίας των σχετικών διοικητικών αρχών στις οποίες μπορεί να απευθυνθεί οποιοσδήποτε εργαζόμενος.

Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Αποδοχών της Attica Bank

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών καθορίζει τις αρχές και τα κριτήρια για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των υποψηφίων για την επιλογή, αντικατάσταση (συμπεριλαμβανομένης της κάλυψης τυχόν κενών θέσεων) και ανανέωση των θητειών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Πολιτική στοχεύει στο να αξιολογεί τόσο την ατομική όσο και τη συλλογική καταλληλότητα, να προτείνει υποψηφίους και να αξιολογεί τα τρέχοντα μέλη. Η Attica Bank δεσμεύεται να παρέχει ίση μεταχείριση και ευκαιρίες σε όλα τα φύλα. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Αποδοχών έχει ως καθήκον να διασφαλίζει ότι κανένα άτομο δεν υφίσταται διακρίσεις με βάση το φύλο, τη φυλή, το χρώμα του δέρματος, την εθνική ή κοινωνική καταγωγή, τη θρησκεία ή τις πεποιθήσεις, την αναπηρία, την ηλικία ή τον γενετήσιο προσανατολισμό (κριτήρια διαφορετικότητας).

Η Πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που εκλέγονται από τα αρμόδια συλλογικά όργανα του Ομίλου, όπως η Γενική Συνέλευση των Μετόχων ή το Διοικητικό Συμβούλιο, και καθορίζει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας για την επιλογή, αντικατάσταση και ανανέωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το ανώτατο όργανο εντός του οργανισμού που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών είναι το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου. Η Πολιτική πρέπει να εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου και στη συνέχεια να υποβληθεί στη Γενική Συνέλευση για έγκριση. Βασίζεται στις ισχύουσες κανονιστικές υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις από Οδηγίες και Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Ένωσης, την Ελληνική Νομοθεσία και τις Διεθνείς Βέλτιστες Πρακτικές.

Ο γενικός στόχος της Πολιτικής είναι η διασφάλιση της ποιοτικής στελέχωσης για την αποτελεσματική λειτουργία και την εκπλήρωση του ρόλου του Διοικητικού Συμβουλίου, ευθυγραμμισμένη με τη γενική στρατηγική του Ομίλου και τους μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους επιχειρηματικούς στόχους του, με σκοπό την προώθηση του εταιρικού συμφέροντος. Επιπλέον, η Πολιτική παρέχει καθοδήγηση στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Αμοιβών και στον Πρόεδρό της για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, υπογραμμίζοντας τις ελάχιστες αρχές και κριτήρια για την επιλογή, αντικατάσταση και ανανέωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Καθιερώνει μια διαφανή και αποτελεσματική διαδικασία υποψηφιοτήτων για την υποστήριξη αυτών των στόχων.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες ώστε να παρουσιάζουν αποτελεσματικά τις απόψεις τους. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να αντικατοπτρίζει τη γνώση, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην επαρκή εκπροσώπηση των φύλων, απαιτώντας το ελάχιστο ποσοστό του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως ορίζεται από το νόμο. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Αποδοχών λαμβάνει υπόψη αυτό το κριτήριο για την υποβολή υποψηφίων μελών και για τη διατύπωση συστάσεων σχετικά με τους διορισμούς.

Η Πολιτική προβλέπει επίσης μια διαδικασία παρακολούθησης, η οποία περιλαμβάνει ετήσια αυτοαξιολόγηση από το Διοικητικό Συμβούλιο για τον εντοπισμό ελλείψεων που σχετίζονται με την καταλληλότητα των μελών του. Επιπλέον, η αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου από εξωτερικούς συμβούλους μπορεί να πραγματοποιείται τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια, σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής.

Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού της Attica Bank

Η Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου διασφαλίζει την ίση μεταχείριση και τις ίσες ευκαιρίες για όλους τους εργαζομένους, τονίζοντας τη σημασία της συνεχούς μάθησης και ανάπτυξης δεξιοτήτων. Η εν λόγω Πολιτική είναι σχεδιασμένη να υποστηρίζει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, προάγοντας ένα εργασιακό περιβάλλον που ευνοεί τη συνεχή μάθηση και παρέχει ολοκληρωμένη εκπαίδευση για το σύνολο του εργατικού δυναμικού.

Σε συνέχεια των παραπάνω, οι κύριοι στόχοι της Πολιτικής είναι οι εξής:

- Να διασφαλίσει ότι το οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου υποστηρίζεται αποτελεσματικά στην εκτέλεση των καθηκόντων του εν μέσω αλλαγών στους κανόνες της αγοράς ενώ παράλληλα προσφέρει ανταγωνιστικές υπηρεσίες στους πελάτες.
- Να επιτύχει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου.
- Να διευκολύνει την έγκαιρη και ομαλή προσαρμογή των εργαζομένων στις νέες τεχνολογικές απαιτήσεις και τις σύγχρονες επιχειρηματικές πρακτικές με ανταγωνιστικό πλεονέκτημα
- Να αναπτύσσει το ανθρώπινο δυναμικό ενισχύοντας την επαγγελματική του πορεία μέσα στον οργανισμό και προωθώντας την προσωπική ανάπτυξή παράλληλα με τον Όμιλο.

Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διασφαλίζει τη σωστή και αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής, επιβλέποντας την εφαρμογή της εντός του Ομίλου. Η Πολιτική αναθεωρείται σε τακτά χρονικά διαστήματα και όποτε κρίνεται απαραίτητο προκειμένου να προσελκύει και να διατηρεί το δυναμικό που χρειάζεται ο Όμιλος.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στο Intranet προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

3.1.2.2. Δράσεις για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις [S1-2]

Η Attica Bank διατηρεί αδιάλειπτη επικοινωνία με όλο το εργατικό δυναμικό της μέσω διαύλων που προάγουν τη διαφάνεια, ενθαρρύνοντας το δημιουργικό και διαδραστικό διάλογο.

Every idea counts

Η πλατφόρμα «Every idea counts», είναι προσβάσιμη μέσω του intranet του Ομίλου και οι εργαζόμενοι ενθαρρύνονται να υποβάλλουν επώνυμα οποιαδήποτε ιδέα, σκέψη, ή προβληματισμό έχουν, χωρίς δισταγμό. Οποιαδήποτε ιδέα υποβληθεί, εξετάζεται από τη Γενική Διεύθυνση Μετασχηματισμού, η οποία στη συνέχεια επικοινωνεί με τον υποβάλλοντα ώστε να συζητήσουν με ποιόν τρόπο και κατά πόσο μπορεί να ενταχθεί στη στρατηγική του Ομίλου.

Attica Talking Forward

Με στόχο την ενίσχυση της επικοινωνίας και της συμμετοχής του εργατικού δυναμικού στην επιχειρησιακή εξέλιξη και τη βελτίωση της καθημερινής εργασίας, η Attica Bank διοργάνωσε μια σειρά ανοιχτών συζητήσεων. Η δράση αυτή, επονομαζόμενη ως «Attica talking forward» διεξήχθη το 2023, με τη συμμετοχή κάθε φορά 15 εργαζομένων από διάφορες μονάδες και ενός μέλους της Εκτελεστικής Επιτροπής. Τα θέματα που συζητήθηκαν αποτέλεσαν και εξακολουθούν ως σήμερα να αποτελούν πεδίο για περαιτέρω δράση από ομάδες εργασίας του Ομίλου.

Σύλλογοι εργαζομένων

Επιπλέον, ο Όμιλος διατηρεί και επίσημους δίαυλους επικοινωνίας με το προσωπικό του μέσω της ενεργής συνεργασίας με τους υφιστάμενους συλλόγους, διασφαλίζοντας ότι οι απόψεις των εργαζομένων ενσωματώνονται ουσιαστικά στον οργανωσιακό διάλογο.

Υφίστανται δύο συνδικάτα, ο Σύλλογος Υπαλλήλων Attica Bank (ΣΥΤΑ) και ο Σύλλογος Παγκρήτιας ΠΑΣΕΑΤ (Πανελλήνιος Σύλλογος Εργαζομένων Attica Bank Πρώην Παγκρήτιας). Οι σύλλογοι παρέχουν συμβουλές και εκπροσωπούν τους εργαζομένους κατά τη διάρκεια των διαπραγματεύσεων για τις Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας, ενώ παράλληλα διατηρούν συχνή επικοινωνία με Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Κυρίαρχο ρόλο για την αποτελεσματική και ουσιαστική λειτουργία των συλλόγων κατέχουν οι Πρόεδροι αυτών. Η διαβούλευση με τους εκπροσώπους των εργαζομένων για θέματα που άπτονται της μισθολογικής τους κατάστασης, της επαγγελματικής τους προόδου και της εργασιακής τους ευεξίας, διεκπεραιώνεται ως επί το πλείστον από τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, χωρίς να αποκλείεται, όταν κρίνεται απαραίτητο, να παρεμβαίνουν υποβοηθητικά και άλλες Γενικές Διευθύνσεις, η Διευθύνουσα Σύμβουλος ή και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Εκτός από τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, τα συνδικάτα συμμετέχουν σε συμβουλευτικές συζητήσεις για τον καθορισμό και την αναθεώρηση των Πολιτικών και διαδικασιών της Γενικής Διεύθυνσης Ανθρώπινου

Δυναμικού. Τα συνδικάτα συμμετέχουν σε επιτροπές, όπως η Επιτροπή κατά της Βίας και Παρενόχλησης και η Επιτροπή Εκπαίδευσης. Επιπλέον, η Attica Bank συμμετέχει στη εθνική κλαδική Συλλογική Σύμβαση Εργασίας. Η Ομοσπονδία Τραπεζοϋπαλληλικών Οργανώσεων Ελλάδας («ΟΤΟΕ») είναι μια εθνική κλαδική ομοσπονδία στην Ελλάδα που εκπροσωπεί εργαζόμενους του τραπεζικού τομέα. Η ΟΤΟΕ είναι υπεύθυνη για τη διαπραγμάτευση συλλογικών συμβάσεων εργασίας με τις τράπεζες, την υπεράσπιση των δικαιωμάτων και των συμφερόντων των τραπεζοϋπαλλήλων και την αντιμετώπιση ζητημάτων που αφορούν ειδικά τον τραπεζικό κλάδο.

Οι συναντήσεις των συνδικάτων πραγματοποιούνται συχνά και όποτε είναι απαραίτητο, ώστε να διασφαλίζεται η ενεργή συμμετοχή και εμπλοκή των εργαζομένων της Τράπεζας σε διαδικασίες που προάγουν τα συμφέροντά τους. Απώτερος στόχος είναι η ενίσχυση ενός συνεργατικού εργασιακού περιβάλλοντος. Η Διοίκηση της Attica Bank και τα δύο Συνδικάτα εργαζομένων οφείλουν να αποδεικνύουν σε καθημερινή βάση και μακροπρόθεσμα ότι η εταιρική κοινωνική ευθύνη και η επιχειρησιακή ηθική είναι προτεραιότητες, ώστε να επιτυγχάνεται η προστασία των συμφερόντων των εργαζομένων. Με αυτόν τον τρόπο, η Attica Bank θα μπορεί να αναπτύσσεται και να προσφέρει θετικό αντίκτυπο στο ανθρώπινο δυναμικό της.

Η Attica Bank, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις της Κλαδικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας για τους τραπεζικούς υπαλλήλους, επιδιώκει συνεχώς την ενίσχυση του διαλόγου με τους εκπροσώπους των εργαζομένων. Ταυτόχρονα, μέσω των μηχανισμών παραπόνων που έχει εφαρμόσει ο Όμιλος, οι εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλουν τα παράπονα τους, να διεκδικήσουν δικαιώματα που έχουν παραβιαστεί ή να αναφέρουν συγκεκριμένα περιστατικά, για οποιοδήποτε εργασιακό ζήτημα τους απασχολεί, διασφαλίζοντας έτσι ότι οι προβληματισμοί τους μπορούν να επικοινωνηθούν.

3.1.2.3. Δράσεις για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους [S1-3]

Ο Όμιλος, με σταθερό προσανατολισμό στην ευημερία και την ανάπτυξη των εργαζομένων του συνεχίζει να επενδύει σε ένα θετικό και υποστηρικτικό εργασιακό περιβάλλον. Αντιμετωπίζοντας τις προκλήσεις ως ευκαιρίες για βελτίωση, η Attica Bank επιδεικνύει μια ισχυρή δέσμευση προς τους ανθρώπους της, διασφαλίζοντας τη ισορροπία και την υποστήριξη στην εργασιακή τους ζωή.

Πιο συγκεκριμένα, η Attica Bank, αντιλαμβανόμενη τις πιθανές προκλήσεις που συνοδεύουν τη διαχείριση και υποστήριξη του προσωπικού του Ομίλου, όπως διαμορφώθηκε μετά τη συγχώνευση, επενδύει ενεργά σε πρωτοβουλίες που προάγουν την ευημερία, την εργασιακή ισορροπία και καλλιεργούν αίσθημα ασφάλειας. Στο πλαίσιο αυτό, το 2024 παρείχε 24ωρη γραμμή ψυχολογικής υποστήριξης και διοργάνωσε «Cyber Talks», που επικεντρώθηκαν στην προστασία της ψυχικής υγείας των ανθρώπων της. Επιπλέον, παρέχει ένα ολοκληρωμένο πακέτο παροχών, το οποίο περιλαμβάνει προγράμματα υγειονομικής κάλυψης και οικονομικές παροχές για την υποστήριξη των εργαζομένων και των οικογενειών τους. Με αυτές τις πρωτοβουλίες, η Attica Bank ενισχύει το θετικό της αποτύπωμα στον εργασιακό χώρο, υπογραμμίζοντας την προσήλωσή της στην ευημερία και την ανάπτυξη των ανθρώπων της.

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει επίσημη διαδικασία για το εργατικό δυναμικό του, ώστε να εκφράζει ανησυχίες ή ανάγκες μέσω υποβολής αναφορών και καταγγελιών. Πρόκειται για ένα σύστημα με διαύλους υποβολής αναφορών και διαδικασίες παρακολούθησης αυτών, σχετικά με ζητήματα που αφορούν σε θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και γενικότερα οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη μπορεί να επιφέρει ηθική ή υλική ζημία. Το σύστημα αναφοράς παραβάσεων έχει καθιερωθεί από τον Όμιλο της Attica Bank, έχει πιστοποιηθεί με το διεθνές πρότυπο ISO 37002:2021 και λειτουργεί σύμφωνα με την «Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών», όπως περιγράφεται στην ενότητα «Επιχειρηματική Συμπεριφορά» παρακάτω. Αυτός ο μηχανισμός αποτελεί μέρος των προσπαθειών του Ομίλου να διαχειρίζεται τις αναφορές του οικείου εργατικού δυναμικού και να διασφαλίζει ότι όλα τα ζητήματα αντιμετωπίζονται εντός καθορισμένου χρονικού πλαισίου.

Η Attica Bank διασφαλίζει ότι αυτός ο μηχανισμός είναι άμεσα προσβάσιμος στους υπαλλήλους μέσω διαφόρων καναλιών. Οι αναφορές μπορούν να υποβληθούν μέσω ειδικής πλατφόρμας, προφορικά, μέσω επίσημης επιστολής, τηλεφωνικά ή μέσω email. Σημειώνεται επίσης ότι η διαδικασία υποβολής μέσω τηλεφώνου και της ιστοσελίδας του Ομίλου είναι προσβάσιμη 24 ώρες την ημέρα, 365 ημέρες το χρόνο. Αυτές

οι πολλαπλές δυνατότητες έχουν σχεδιαστεί για να παρέχουν στους εργαζομένους τα απαραίτητα μέσα ώστε να επικοινωνούν τις ανησυχίες τους οποιαδήποτε στιγμή.

Ο Όμιλος παρακολουθεί και ελέγχει τα ζητήματα που προκύπτουν μέσω της διαχείρισης της υποβολής αναφορών και της αξιολόγησής τους από την Επιτροπή Αξιολόγησης Επωνύμων και Ανώνυμων Αναφορών που έχει συσταθεί.

Η διαδικασία αναφοράς περιπτώσεων βίας και παρενόχλησης περιλαμβάνει ειδικές εμπιστευτικές γραμμές, πέρα από τη γενική γραμμή καταγγελιών. Οι αναφορές μπορούν να γίνουν προφορικά (ανώνυμα ή επώνυμα), μέσω επιστολής, τηλεφωνικά ή μέσω email προς τον Υπεύθυνο Καταγγελιών και Αναφορών Βίας και Παρενόχλησης ή τον άμεσο προϊστάμενο. Ο Υπεύθυνος, ή ο Αναπληρωτής του, καταγράφει την καταγγελία και την κοινοποιεί στον Διευθυντή Ανθρώπινου Δυναμικού, ο οποίος ενημερώνει την Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών Βίας & Παρενόχλησης και συγκαλεί συνεδρίαση άμεσα, εντός επτά εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αναφοράς.

Το εμπιστευτικό κανάλι επικοινωνίας της Attica Bank προσφέρει στους εργαζομένους έναν ασφαλή τρόπο να εκφράζουν τις ανησυχίες τους και να δηλώνουν τις ανάγκες τους. Παρόλο που δεν δημοσιοποιούνται συγκεκριμένες λεπτομέρειες σχετικά με την αξιολόγηση της εμπιστοσύνης των εργαζομένων προς το κανάλι, δίνεται ιδιαίτερη έμφαση στην τήρηση της εμπιστευτικότητας και της ανωνυμίας, αρχές οι οποίες διασφαλίζονται μέσω των σχετικών Πολιτικών και του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας. Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, η Attica Bank καλλιεργεί ένα περιβάλλον όπου το προσωπικό αισθάνεται ασφάλεια να χρησιμοποιεί αυτό το κανάλι, ενισχύοντας έτσι την εμπιστοσύνη και προωθόντας την ανοιχτή επικοινωνία.

Η Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών (όπως αυτή αναφέρεται στο κεφάλαιο της «Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς» παρακάτω), καθώς και οι Πολιτικές κατά της Βίας και της Παρενόχλησης, υπογραμμίζουν την κρίσιμη σημασία της προστασίας από τα αντίποινα στον εργασιακό χώρο. Οι εργαζόμενοι που βιώνουν αντίποινα ενθαρρύνονται να υποβάλουν γραπτή αναφορά στη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Η εν λόγω Διεύθυνση αναλαμβάνει την αξιολόγηση της αξιοπιστίας της καταγγελίας, τη διεξαγωγή λεπτομερούς έρευνας και την εξεύρεση λύσης, σύμφωνα με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς. Με την ολοκλήρωση της έρευνας, ο εργαζόμενος ενημερώνεται για το αποτέλεσμα. Επιπλέον, όλα τα περιστατικά αντιποίνων κοινοποιούνται στην Επιτροπή Αξιολόγησης Επωνύμων και Ανώνυμων Αναφορών, η οποία ασχολείται με την αξιολόγηση σχετικών καταγγελιών. Με αυτόν τον τρόπο, δημιουργείται ένα περιβάλλον όπου οι εργαζόμενοι αισθάνονται ασφαλείς να εκφράζουν τις ανησυχίες τους, γνωρίζοντας ότι οι αναφορές τους θα αντιμετωπιστούν με σοβαρότητα, συνέπεια και εχεμύθεια.

3.1.2.4. 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 οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων [S1-4]

Ο Όμιλος Attica Bank βρίσκεται σε μια δυναμική περίοδο αναδιοργάνωσης, ως αποτέλεσμα της πρόσφατης συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια. Ο Όμιλος έχει εντάξει τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού και το εργασιακό περιβάλλον στη στρατηγική βιωσιμότητας την οποία θα εφαρμόσει το 2025 και μέσα από αυτή θα αναπτύσσει πρωτοβουλίες μετά την συγχώνευση με στόχο την δημοσίευση τους συνολικά κατά τη επόμενη περίοδο αναφοράς. Παρόλο που συγκεκριμένοι μετρήσιμοι στόχοι για το εργατικό δυναμικό δεν έχουν οριστεί ακόμη, ο Όμιλος στοχεύει στη διαμόρφωση στρατηγικών και δράσεων που θα καθοδηγήσουν το μέλλον.

Η Attica Bank έχει αναγνωρίσει τη σημασία της προστασίας και της ενίσχυσης της ευημερίας των εργαζομένων της, θέτοντας ως προτεραιότητα την πρόληψη και την άμβλυνση των αρνητικών επιπτώσεων στο εργατικό δυναμικό του. Στο πλαίσιο αυτό, τα κανάλια επικοινωνίας που διαθέτει για το εργατικό δυναμικό, λειτουργούν ως μέσο για να δίνεται η δυνατότητα προσδιορισμού των αναγκαίων και κατάλληλων ενεργειών στις οποίες θα προβεί ο Όμιλος. Η Attica Bank ενισχύει την επικοινωνία μεταξύ των διοικητικών στελεχών και των εργαζομένων, μέσω της πλατφόρμας «Ρωτήστε τον CEO», ώστε να διασφαλιστεί ότι οι αλλαγές στην οργάνωση εξηγούνται με σαφήνεια και ότι οι ανησυχίες των εργαζομένων ακούγονται και λαμβάνονται υπόψη, στοχεύοντας στην διασφάλιση της ευημερίας και της ικανοποίησης του εργατικού δυναμικού.

Ακόμη, η Attica Bank μέσω της διοργάνωσης Town Halls και των πρωτοβουλιών «Every idea counts» και «Attica Talking Forward» δίνει τη δυνατότητα σε κάθε εργαζόμενό της, ανεξαρτήτως της θέσης του, να εκφράσει τις ιδέες και τις προτάσεις του και να συμβάλει με αυτόν τον τρόπο στην διαμόρφωση ενός δυναμικού και συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος.

Συνθήκες εργασίας

Υγεία και ασφάλεια

Η Attica Bank επιδεικνύει ισχυρή δέσμευση στην προώθηση της υγείας και ασφάλειας των εργαζομένων της, συμβάλλοντας έτσι στην ευημερία του ανθρώπινου δυναμικού της. Για να επιτύχει αυτόν τον στόχο, ο Όμιλος έχει εξασφαλίσει ότι όλες οι εγκαταστάσεις του διαθέτουν Επαγγελματία Ιατρό και Τεχνικό Ασφαλείας, ώστε να προστατεύεται η υγεία και η ασφάλεια των εργαζομένων. Εστιάζει στην πρόληψη και στη συνεχή βελτίωση των συνθηκών επαγγελματικής υγείας και ασφάλειας, ενώ συμμορφώνεται με πρόσφατα πρότυπα του κλάδου. Παρέχει εκπαίδευση στους εργαζομένους της σχετικά με θέματα υγείας και ασφάλειας (όπως εκπαιδευτικά σεμινάρια στην πυρασφάλεια και την παροχή πρώτων βοηθειών) και οργανώνει τακτικές ασκήσεις εκκένωσης για περιπτώσεις φυσικών καταστροφών ή άλλων έκτακτων περιστατικών, βάσει του «Κανονισμού Φυσικής Ασφάλειας» και του «Σχεδίου Αντιμετώπισης Έκτακτης Ανάγκης και Εκκένωσης». Επιπλέον, προγραμματίζει επισκέψεις από τον Τεχνικό Ασφαλείας και τον Επαγγελματία Ιατρό σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους.

Ευημερία Εργαζομένων

Η Attica Bank παρέχει εκπαιδευτικά προγράμματα για τους εργαζομένους της με θεματολογία την ευημερία στο χώρο εργασίας, με στόχο την διασφάλιση ενός ικανοποιημένου και αποδοτικού εργατικού δυναμικού. Ταυτόχρονα, στους εργαζόμενούς της χορηγούνται τα κάθε είδους επιδόματα και άδειες που ορίζουν οι κλαδικές και επιχειρησιακές συμβάσεις εργασίας. Ο Όμιλος προσφέρει ανταγωνιστικούς μισθούς και παροχές ευθυγραμμισμένες με την Πολιτική Αποδοχών του, συμβάλλοντας σε ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον .και υλοποιεί ένα αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών, με στόχο την αναγνώριση, την επιβράβευση και τη δέσμευση των ανθρώπινων πόρων. Στο πλαίσιο της προσφοράς ενός ελκυστικού πακέτου αμοιβών, η Attica Bank ενδεικτικά παρέχει:

- Ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακή περίθαλψη του προσωπικού μέσω ομαδικής ασφαλιστικής Πολιτικής
- Πρόγραμμα Πρωτοβάθμιας Φροντίδας Υγείας, το οποίο περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα ιατρικών και οδοντιατρικών διαδικασιών καθώς και άλλες εξετάσεις
- Επαναφορτιζόμενο ηλεκτρονικό κουπόνι γεύματος
- Τη δυνατότητα παροχής δανείων στο προσωπικό, με μέγιστο ποσό έως πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη εκτάκτων αναγκών
- Οικονομικές επιβραβεύσεις στα παιδιά των εργαζομένων όταν διακρίνονται, καθώς και όταν εισάγονται σε ελληνικά πανεπιστήμια και τεχνολογικά ιδρύματα
- τη δυνατότητα συμμετοχής των εργαζομένων σε επενδυτικό ταμείο για τα παιδιά τους (ΛΑΚ ΙΙΙ)
- Τη δυνατότητα συμμετοχής των εργαζομένων σε συνταξιοδοτικό ταμείο (ΛΑΚ ΙΙ)
- Πρόγραμμα επαγγελματικού προσανατολισμού για τα παιδιά των εργαζομένων που παρακολουθούν μαθήματα λυκείου
- Παροχή εκπτώσεων σε προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρονται από τρίτες εταιρείες στους εργαζομένους της Attica Bank
- Συνεργασίες με εξειδικευμένες εταιρείες για την ενίσχυση της ευημερίας των εργαζομένων
- Ευέλικτη προσέλευση στην εργασία και ειδικά ωράρια εργασίας
- Τηλεργασία βάσει της Πολιτικής τηλεργασίας.

Ίσες ευκαιρίες για όλους

Η Attica Bank δεσμεύεται στην προώθηση ενός δίκαιου και συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος, υιοθετώντας και εφαρμόζοντας την αρχή των ίσων ευκαιριών για όλους. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελεί πρότυπο και ηγείται του Ομίλου, επομένως οι Αρχές της ισότητας εφαρμόζονται κατ' επέκταση σε όλο το εργατικό δυναμικό. Η Διοίκηση λειτουργεί ως παράδειγμα και ενθαρρύνει ένα εργασιακό περιβάλλον που προάγει τη συμπερίληψη και την ισότητα. Το συμπεριληπτικό αυτό περιβάλλον πλαισιώνεται από τις Αρχές της Πολιτικής Αποδοχών, του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, καθώς και των Πολιτικών κατά της

Βίας και της Παρενόχλησης οι οποίες εξασφαλίζουν ότι όλοι οι εργαζόμενοι απολαμβάνουν ίσες ευκαιρίες, χωρίς διακρίσεις, προάγοντας έτσι μια κουλτούρα σεβασμού, δικαιοσύνης και συνεχούς ανάπτυξης.

Επιπλέον, ο Όμιλος ενισχύει την επαγγελματική ανάπτυξη όλων των εργαζομένων μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων τα οποία παρέχουν ίσες ευκαιρίες εξέλιξης, επιβεβαιώνοντας τη δέσμευσή του για ένα δίκαιο και υποστηρικτικό εργασιακό περιβάλλον. Πέραν των βασικών εκπαιδεύσεων που παρέχει στους νεοπροσληφθέντες υπαλλήλους, επενδύει στη συνεχή βελτίωση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού, εξασφαλίζοντας διαρκή πρόσβαση στη γνώση για όλα τα αντικείμενα και τις θέσεις εργασίας. Οι θεματολογίες των εκπαιδεύσεων ποικίλουν, καλύπτοντας ένα ευρύ φάσμα, από γενικά εργασιακά ζητήματα έως πολύ εξειδικευμένες γνώσεις. Ταυτόχρονα η Attica Bank δίνει έμφαση στην ανάπτυξη και βελτίωση των δεξιοτήτων του προσωπικού και παρακολουθεί ενεργά την επίδοση των εργαζομένων. Το ποσοστό των εργαζόμενων που αξιολογήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς, για την επίδοσή τους το έτος 2023, ανέρχεται σε 87,75% επί του συνόλου.

Δράσεις κατά της βίας και της παρενόχλησης

Ο Όμιλος Attica Bank δεσμεύεται να δημιουργήσει ένα ασφαλές και υποστηρικτικό εργασιακό περιβάλλον, εφαρμόζοντας Πολιτικές μηδενικής ανοχής στη βία και την παρενόχληση. Με γνώμονα την ανθρώπινη αξιοπρέπεια και τη συνεργασία, ο Όμιλος υλοποιεί μια σειρά από στοχευμένες δράσεις πρόληψης, υποστήριξης και ευαισθητοποίησης των εργαζομένων, διασφαλίζοντας την ομαλή λειτουργία και την ευημερία του προσωπικού του. Οι δράσεις αυτές περιλαμβάνουν εκπαιδεύσεις και βελτιώσεις στις υποδομές και τη δυνατότητα ψυχολογικής υποστήριξης, ενώ παράλληλα παρέχονται ειδικά μέτρα για τη στήριξη των εργαζομένων που αντιμετωπίζουν ενδοοικογενειακή βία. Στο πλαίσιο αυτό ο Όμιλος πραγματοποιηθεί τα ακόλουθα:

- Διοργάνωση σεμιναρίων και εκπαιδεύσεων για την πρόληψη και αντιμετώπιση της βίας και παρενόχλησης.
- Ενθάρρυνση ανοιχτής επικοινωνίας μεταξύ εργαζομένων και προϊσταμένων για αναφορά περιστατικών.
- Εγκατάσταση κομβίων ειδοποίησης έκτακτης ανάγκης και βελτιώσεις στο φωτισμό των εγκαταστάσεων.
- Παροχή υπηρεσιών συμβουλευτικής και ψυχολογικής υποστήριξης μέσω τηλεφωνικής γραμμής.
- Ενημέρωση και συμβουλευτική από τον Ιατρό Εργασίας για την πρόληψη της βίας και της παρενόχλησης.
- Καθοδήγηση και υποστήριξη θυμάτων βίας για την ομαλή επανένταξή τους, συμπεριλαμβανομένης της αλλαγής θέσης εργασίας.
- Τακτική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των μέτρων μέσω ανώνυμων ερωτηματολογίων.
- Υποστήριξη εργαζομένων που έχουν υποστεί ενδοοικογενειακή βία με ευέλικτες ρυθμίσεις εργασίας και μέτρα ασφάλειας.

3.1.3. Δείκτες μέτρησης και στόχοι

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

Ενώ προς το παρόν δεν έχουν καθοριστεί συγκεκριμένοι στόχοι για την ανάπτυξη και την ευημερία του εργατικού δυναμικού, ο Όμιλος προτίθεται να αναπτύξει και να υλοποιήσει τέτοιους στόχους στο μέλλον που θα επικεντρώνονται στη βελτίωση της ικανοποίησης των εργαζομένων, την επαγγελματική τους ανάπτυξη, την εξασφάλιση ασφαλούς απασχόλησης και τη συνολική ευημερία. Η Attica Bank, κατά το οικονομικό έτος 2025, σκοπεύει να εξετάσει αν και κατά πόσο θα θέσει σε εφαρμογή μετρήσιμους στόχους, εστιάζοντας στην προώθηση των θετικών επιπτώσεων και στη διαχείριση κινδύνων και ευκαιριών, σχετικών με το οικείο εργατικό δυναμικό.

3.1.3.2. Δείκτες Μέτρησης [S1-6 έως S1-17]

Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο συνολικός αριθμός των εργαζομένων του Ομίλου ανέρχεται σε 1.478. Ο αριθμός των εργαζομένων της Attica Bank, εξαιρουμένων αυτών της πρώην Παγκρήτιας, είναι 590. Αξίζει να σημειωθεί πως στις 31/12/2024 ο Όμιλος δεν απασχόλησε έκτακτους εργαζομένους, ή εργαζομένους με μη εγγυημένες ώρες εργασίας. Η σύνθεση του εργατικού δυναμικού του Ομίλου μέχρι το τέλος του έτους, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

Πίνακας: Συνολικός αριθμός εργαζομένων ως σύνολο των απασχολουμένων

Συνολικός αριθμός εργαζομένων ως σύνολο των απασχολουμένων			
31/12/2024			
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**Άνδρες**	**Γυναίκες**	**Σύνολο**
Συνολικός αριθμός μόνιμων εργαζομένων	678	800	1.478
Συνολικός αριθμός έκτακτων εργαζομένων	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	678	800	1.478

Σημείωση: Αυτό αναφέρεται επίσης στη σημείωση 10 στη σελίδα 316 των οικονομικών καταστάσεων.

Στον παραπάνω πίνακα περιλαμβάνονται 14 εργαζόμενες που απασχολούνται ως βοηθητικό προσωπικό καθαριότητας μερικής απασχόλησης και οι οποίες ως μονάδες πλήρους απασχόλησης υπολογίζονται σε 4.

Κινητικότητα εργαζομένων

Συνολικά, 80 εργαζόμενοι του Ομίλου αποχώρησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, 43 εκ των οποίων ήταν άνδρες και 37 γυναίκες. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν παρακολουθεί διακριτά τρίτο, ουδέτερο φύλο μέσω κατηγορίας «άλλο». Το ποσοστό κινητικότητας των εργαζομένων κατά την περίοδο αναφοράς κυμαίνεται στο 5,4% για το σύνολο του εργατικού δυναμικού. Στον υπολογισμό των εργαζομένων που αποχώρησαν στο οικονομικό έτος 2024 καταμετρήθηκαν οι εργαζόμενοι που αποχώρησαν από 01/01/2024 έως και 31/12/2024 από τον Όμιλο της Attica Bank, όπως λειτουργούσε πριν τη συγχώνευση. Σε αυτούς συμπεριλήφθηκαν οι εργαζόμενοι του Ομίλου της πρώην Παγκρήτιας επίσης από 01/01/2024 έως και 31/12/2024. Σημειώνεται ότι από την πρώην Παγκρήτια κατά την περίοδο αναφοράς 04/09/2024 – 31/12/2024, δηλαδή έπειτα από την συγχώνευση, αποχώρησαν στο σύνολο 12 εργαζόμενοι, ενώ από 01/01/2024 έως και 04/09/2024 οι αποχωρήσεις για τον υπό αναφορά Όμιλο ήταν στο σύνολο 41 (σύνολο έτους 53).

Πίνακας: Κινητικότητα εργαζομένων της Attica Bank

Κινητικότητα εργαζομένων της Attica Bank				
31/12/2024				
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**Μονάδα**	**Άνδρες**	**Γυναίκες**	**Σύνολο**
Συνολικός αριθμός εργαζομένων που εγκατέλειψαν την επιχείρηση κατά την περίοδο αναφοράς εθελοντικά ή λόγω	Σύνολο των απασχολουμένων	43	37	80

απόλυσης, συνταξιοδότησης ή θανάτου κατά την υπηρεσία.				
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Σύνολο των απασχολουμένων	678	800	1.478
Ποσοστό κινητικότητας εργαζομένων		6,3%	4,6%	5,4%

*Σημειώνεται πως το οικονομικό έτος 2024 παρουσιάστηκαν 9 ενδο-ομιλικές μετακινήσεις υπαλλήλων της πρώην Παγκρήτιας.

Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων

Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος είχε συνάψει δύο συλλογικές συμβάσεις εργασίας, η μία εκ των οποίων είχε υπογραφεί και βρίσκεται σε ισχύ για τους εργαζομένους της Attica Bank, όπως αυτή λειτουργούσε πριν τη συγχώνευση, ενώ η άλλη έχει υπογραφεί και βρίσκεται σε ισχύ για τους υπαλλήλους της πρώην Παγκρήτιας. Οι δύο συμβάσεις αυτές καλύπτουν το 100% των εργαζομένων του Ομίλου της Attica Bank, όπως διαμορφώθηκε μετά τη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια.

Επαρκείς μισθοί

Η Attica Bank είναι αφοσιωμένη στο να δημιουργεί έναν ασφαλή χώρο εργασίας και να λαμβάνει υπόψιν της την απόδοση των εργαζομένων, γεγονός που υποστηρίζει τη σταθερότητα του εργατικού δυναμικού και ενισχύει την παραγωγικότητα. Όλοι οι εργαζόμενοι του ομίλου αμείβονται με ικανοποιητικό μισθό, κατ' ελάχιστο σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Άτομα με αναπηρίες

Ο Όμιλος δεσμεύεται να προσφέρει ένα εργασιακό περιβάλλον που ενσωματώνει όλους τους εργαζομένους, συμπεριλαμβανομένων των ατόμων με αναπηρίες. Συγκεκριμένα, κατά την περίοδο αναφοράς, απασχολούνταν 14 άτομα με αναπηρίες στο εργατικό δυναμικό του Ομίλου, αντιπροσωπεύοντας περίπου το 1% του συνόλου.

Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας

Ο παρακάτω πίνακας που παρουσιάζει την κατανομή φύλου στα ανώτατα επίπεδα διοίκησης της Attica Bank προσφέρει πληροφορίες σχετικά με την ισορροπία των φύλων μεταξύ των ηγετικών στελεχών του Ομίλου. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο πίνακας παρουσιάζει το ποσοστό των ανδρών και γυναικών που κατέχουν θέσεις ανώτατης διοίκησης. Σε αυτή την ημερομηνία, το 50% αυτών των θέσεων κατείχαν άνδρες και το 50% γυναίκες. Τα ποσοστά αυτά αντιστοιχούν σε 6 άνδρες και 6 γυναίκες από ένα σύνολο 12 ατόμων στην Ανώτατη Διοίκηση. Αυτές οι πληροφορίες είναι ζωτικής σημασίας για την αξιολόγηση της δέσμευσης της Attica Bank στην ποικιλομορφία των φύλων και την ισότητα στην ηγεσία, η οποία είναι κρίσιμη για τη βελτίωση των διαδικασιών λήψης αποφάσεων εντός του Ομίλου. Ο υπολογισμός του αριθμού των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών, περιλαμβάνει την CEO και τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ExCo), και βασίστηκε στη νέα σύνθεση αυτών των επιπέδων για τον Όμιλο μετά τη συγχώνευση.

Πίνακας: Κατανομή των φύλων σε επίπεδο ανώτατων στελεχών διοίκησης της Attica Bank

Κατανομή των φύλων σε επίπεδο ανώτατων στελεχών διοίκησης της Attica Bank			
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**Μονάδα**	**31/12/2024**	**% Κατανομή σε επίπεδο ανώτατων στελεχών διοίκησης**
Αριθμός ανδρών σε επίπεδο ανώτατων στελεχών	Σύνολο των απασχολουμένων	6	50%

Αριθμός γυναικών σε επίπεδο ανώτατων στελεχών	Σύνολο των απασχολουμένων	6	50%
Συνολικός αριθμός εργαζομένων σε επίπεδο ανώτατων στελεχών	Σύνολο των απασχολουμένων	12	100%

Η κατανομή ηλικίας του εργατικού δυναμικού της Attica Bank στις 31 Δεκεμβρίου 2024 χωρίζεται σε τρεις κατηγορίες: το 3,5% των εργαζομένων είναι κάτω των 30 ετών, το 63,4% είναι ηλικίας μεταξύ 30 και 50 ετών, και το 33,2% είναι άνω των 50 ετών. Αυτό αντιστοιχεί σε 51 εργαζόμενους (σε σύνολο απασχολούμενων) κάτω των 30, 937 εργαζομένους ηλικίας 30-50, και 490 εργαζομένους άνω των 50. Το εύρος ηλικιών στο εργατικό δυναμικό είναι καθοριστικό για την προώθηση τόσο της σημασίας της εμπειρίας όσο και της καινοτομίας, προκειμένου για τη συνεχή και βιώσιμη ανάπτυξη του Ομίλου. Τα δεδομένα αυτά προέκυψαν από το άθροισμα των εργαζομένων, ανά ηλικία, που απασχολούσε ο Όμιλος έπειτα από τη συγχώνευση στις 31/12/2024 και αποτελεί άθροισμα των εργαζομένων της Attica Bank και της πρώην Παγκρήτιας.

Πίνακας: Ηλικιακή κατανομή μεταξύ των εργαζομένων της Attica Bank

Ηλικιακή κατανομή μεταξύ των εργαζομένων της Attica Bank					
31/12/2024					
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**Μονάδα**	**Κάτω των 30 ετών**	**30-50**	**Άνω των 50 ετών**	**Σύνολο**
Συνολικός αριθμός εργαζομένων κατά την περίοδο αναφοράς	Σύνολο απασχολούμενων	51	937	490	1.478
% Κατανομή	%	3,5%	63,4%	33,2%	100%

Υγεία και Ασφάλεια

Η εξασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας του εργατικού δυναμικού αποτελεί κορυφαία προτεραιότητα για την Attica Bank. Ο Όμιλος είναι αφοσιωμένος στη διατήρηση ενός ασφαλούς και υγιούς εργασιακού περιβάλλοντος για όλους τους εργαζομένους, και ως εκ τούτου, η απόδοση του τομέα της ασφάλειας λειτουργεί ως κρίσιμος δείκτης της δέσμευσης της Attica Bank για την ευημερία των εργαζομένων. Σε συμφωνία με τα παραπάνω, ο Όμιλος έχει ως σκοπό την εξάλειψη ατυχημάτων και θανάτων που σχετίζονται με την εργασία. Κατά τη λειτουργία του ο Όμιλος κατέγραψε μόλις ένα εργατικό ατύχημα και μηδενικό αριθμό θανάτων για το 2024.

Πίνακας: Κάλυψη εργαζομένων από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας της Attica

Κάλυψη εργαζομένων από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας της Attica		
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**Μονάδα**	**31/12/2024**
Αριθμός εργαζομένων στο οικείο εργατικό δυναμικό που καλύπτεται από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας της επιχείρησης βάσει νομικών απαιτήσεων και/ή αναγνωρισμένων προτύπων ή κατευθυντήριων γραμμών.	Σύνολο των εργαζομένων	1.478
Συνολικός αριθμός εργαζομένων στο οικείο εργατικό δυναμικό	Σύνολο των εργαζομένων	1.478
% των εργαζομένων που καλύπτεται από το σύστημα	Σύνολο των εργαζομένων	100%

Πίνακας: Αριθμός ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία

Αριθμός ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία		
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**Μονάδα**	**01/01/2024- 31/12/2024**
Αριθμός ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία	Αριθμός	1
Συνολικός αριθμός ωρών εργασίας	Ώρες	1.401.257
Δείκτης καταγεγραμμένων ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία	Αριθμός/Ώρες* 1,000,000	0,71

Ο συνολικός αριθμός ωρών εργασίας υπολογίστηκε βάσει του αριθμού των εργάσιμων ημερών του έτους 2024, διαιρώντας τον με τον αριθμό των ημερών ανά εβδομάδα και πολλαπλασιάζοντάς τον επί τις 37 εργάσιμες ώρες που έχει η εβδομάδα. Έπειτα αφαιρέθηκαν οι ώρες που απουσίασαν οι υπάλληλοι από την εργασία (αριθμός ημερών x 7,5 ώρες).

Η μεθοδολογία ακολουθήθηκε για τους δύο διακριτούς οργανισμούς, της Attica Bank πριν τη συγχώνευση και της πρώην Παγκρήτιας, ωστόσο για τον οργανισμό της Attica Bank τα δεδομένα αναφέρονται σε όλη την περίοδο αναφοράς, ενώ για την πρώην Παγκρήτια, μόνο στα δεδομένα που αντιστοιχούν στην περίοδο από την ημερομηνία της συγχώνευσης (04/09/2024) και έπειτα.

Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής

Η Attica Bank σέβεται απόλυτα το δικαίωμα των εργαζομένων της να λαμβάνουν άδεια για οικογενειακούς λόγους. Αναγνωρίζοντας τη σημασία της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, εφαρμόζει

πρακτικές που διασφαλίζουν ότι όλοι οι εργαζόμενοι έχουν ίση πρόσβαση σε άδειες για οικογενειακές υποχρεώσεις και δεσμεύεται για τη δημιουργία ενός υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος. Κατά την περίοδο αναφοράς, οι συνολικές ημέρες που το εργατικό δυναμικό έλαβε άδεια για οικογενειακούς λόγους έφτασαν περίπου τις 6.110.

Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)

Η Attica Bank δεσμεύεται να διασφαλίζει ισότιμες αμοιβές σε όλα τα επίπεδα ιεραρχίας, εξασφαλίζοντας ότι γυναίκες και άνδρες που εκτελούν τις ίδιες ή παρόμοιες εργασίες λαμβάνουν ίση αμοιβή. Για το έτος 2024, η διαφορά αμοιβών μεταξύ των φύλων για την Attica Bank είναι 17% υπέρ των ανδρών, το οποίο υποδηλώνει την ανάγκη ενίσχυσης αμοιβών των γυναικών. Για τον υπολογισμό του αναφερόμενου ποσοστού, συγκεντρώθηκαν και προστέθηκαν τα δεδομένα που αφορούν τις ακαθάριστες ωριαίες αποδοχές ανδρών από τους δύο διακριτούς οργανισμούς, Attica Bank και πρώην Παγκρήτια. Το ποσό που υπολογίστηκε προηγουμένως διαιρέθηκε με τον συνολικό αριθμό των ανδρών υπαλλήλων για τον καθορισμό των μέσων ακαθάριστων αποδοχών για τους άνδρες. Η ίδια μεθοδολογία ακολουθήθηκε και για τις γυναίκες υπαλλήλους. Στη συνέχεια, αφαιρέθηκαν οι μέσες ακαθάριστες ωριαίες αποδοχές των γυναικών υπαλλήλων από τις μέσες ακαθάριστες ωριαίες αποδοχές των ανδρών υπαλλήλων και η διαφορά τους διαιρέθηκε με τις μέσες ακαθάριστες ωριαίες αποδοχές των ανδρών υπαλλήλων. Το αποτέλεσμα πολλαπλασιάστηκε με το 100 ώστε να εκφραστεί ως ποσοστό.

Η διαφάνεια στις πρακτικές αμοιβών έχει μέγιστη σημασία για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης και την εξασφάλιση της ισότητας σε όλο τον οργανισμό. Ένα βασικό μέτρο της δομής των αμοιβών είναι η αναλογία της ετήσιας συνολικής αμοιβής του ατόμου με την υψηλότερη αμοιβή, με τη διάμεση ετήσια συνολική αμοιβή των υπολοίπων εργαζομένων.

Για την τρέχουσα περίοδο αναφοράς, η αναλογία της ετήσιας συνολικής αποζημίωσης είναι 10,16. Ο αριθμός αυτός υποδηλώνει ότι η ετήσια συνολική αποζημίωση του υψηλότερα αμειβόμενου ατόμου είναι 10,16 φορές μεγαλύτερη από τη διάμεση ετήσια συνολική αποζημίωση των υπολοίπων εργαζομένων στην Attica Bank. Για τον υπολογισμό αυτής της αναλογίας, η συνολική ετήσια αποζημίωση της CEO του Ομίλου διαιρέθηκε με τη διάμεση ετήσια συνολική αποζημίωση των υπόλοιπων υπαλλήλων, για την οποία λήφθηκε υπόψη η συνολική ετήσια αποζημίωση των υπαλλήλων για τον διακριτό Όμιλο της Attica Bank και των υπαλλήλων της πρώην Παγκρήτιας.

Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων

Η Attica Bank, συνεπής στη διατήρηση της διαφάνειας στις λειτουργίες της, διαθέτει τους μηχανισμούς λεπτομερούς επισκόπησης των αναφερόμενων περιστατικών διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης.

Το 2024, δεν καταγράφηκε κανένα αντίστοιχο περιστατικό και ως εκ τούτου, το συνολικό ποσό προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων ως απόρροια τέτοιων περιστατικών και καταγγελιών είναι μηδενικό.

Πίνακας: Περιστατικά και παράπονα της Attica

Περιστατικά και παράπονα της Attica		
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	**Μονάδα**	**01/01/2024- 31/12/2024**
1) Συνολικός αριθμός περιστατικών εισαγωγής διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης, που αναφέρθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς	Αριθμός	0
2) αριθμό των καταγγελιών που υποβάλλονται μέσω διαύλων ώστε τα άτομα του εργατικού δυναμικού της ίδιας της επιχείρησης να εγείρουν ανησυχίες (συμπεριλαμβανομένων	Αριθμός	0

των μηχανισμών καταγγελιών) και, κατά περίπτωση, στα εθνικά σημεία επαφής για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις του ΟΟΣΑ		
3) Συνολικό ποσό προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων ως απόρροια των περιστατικών και των καταγγελιών	Ευρώ	0
4) Αριθμός των σοβαρών περιστατικών στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων	Αριθμός	0
5) Ένδειξη του αριθμού των περιστατικών που αφορούν τη μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, της Διακήρυξης της ΔΟΕ σχετικά με τις θεμελιώδεις αρχές και δικαιώματα στην εργασία ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις	Αριθμός	0
6) συνολικό ποσό των προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων για τα περιστατικά που περιγράφονται στα στοιχεία 4 & 5.	Ευρώ	0

3.2. Πελάτες και τελικοί χρήστες [ESRS-S4]

3.2.1. Στρατηγική

3.2.1.1. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]

Ο κεντρικός πυλώνας στρατηγικής της Attica Bank είναι η αλληλεπίδραση με τους πελάτες της μέσα από τη χορήγηση σε αυτούς προϊόντων Λιανικής, Επιχειρηματικής Τραπεζικής και την παροχή επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών διαχείρισης. Στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής, προσφέρονται προϊόντα που καλύπτουν τις καθημερινές τραπεζικές ανάγκες των ιδιωτών, ενώ στον τομέα της Επιχειρηματικής Τραπεζικής παρέχονται εξειδικευμένες λύσεις για επιχειρήσεις, ενισχύοντας την επιχειρηματική τους δραστηριότητα. Η Attica Bank διακρίνεται επίσης για την ανάπτυξη και διάθεση επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών διαχείρισης, σχεδιασμένων να ανταποκρίνονται στις επενδυτικές ανάγκες των πελατών της.

Λιανική Τραπεζική

Το τμήμα Λιανικής τραπεζικής της Attica Bank, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του επιχειρηματικού της μοντέλου, εξυπηρετεί ιδιώτες και ελεύθερους επαγγελματίες μέσω ενός δικτύου καταστημάτων και καναλιών ηλεκτρονικής τραπεζικής. Μέσω αυτών, η Attica Bank παρέχει πρωτίστως στεγαστικά, καταναλωτικά, δάνεια και πιστοδοτήσεις προς μικρές επιχειρήσεις. Μετά τη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια, η Attica Bank συνέχισε την εφαρμογή του προγράμματος μετασχηματισμού που είχε ξεκινήσει το οικονομικό έτος 2023 και το οποίο προσβλέπει στην ενίσχυση της εξυπηρέτησης πελατών μέσω ενός δικτύου 86 καταστημάτων. Οι ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες της Attica Bank βελτίωσαν την εμπειρία και την ασφάλεια των πελατών, με σημαντικές αναβαθμίσεις στις διαδικτυακές και κινητές εφαρμογές, ενώ παράλληλα το δίκτυο ATM, που περιλαμβάνει 147 ATM, εξακολουθεί να παρέχει αδιάλειπτη εξυπηρέτηση.

Wholesale Banking (Επιχειρηματική Τραπεζική & Structured Finance)

Αυτός ο τομέας περιλαμβάνει μια ολοκληρωμένη σειρά τραπεζικών υπηρεσιών προσαρμοσμένων για εταιρικούς πελάτες. Το χαρτοφυλάκιο πελατών της Attica Bank, περιλαμβάνει Μικρομεσαίες επιχειρήσεις (με ετήσιο κύκλο εργασιών από 2,5 εκατ. ευρώ) και Μεγάλες Εταιρείες (με ετήσιο κύκλο εργασιών από 60 εκατ. ευρώ σε επίπεδο Ομίλου) από όλους τους τομείς της ελληνικής οικονομίας. Πρέπει να σημειωθεί ότι από το

2023 η Attica Bank θέσπισε μονάδα Structured Finance, προσφέροντας εξειδικευμένα προϊόντα σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους τομείς της ενέργειας και των υποδομών, ενισχύοντας περαιτέρω τη δέσμευση της Τράπεζας προς την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχει. Επιπρόσθετα των προϊόντων αυτών, έπειτα από τη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια, το χαρτοφυλάκιο Wholesale Banking διευρύνθηκε με την ένταξη πελατών από τον τομέα της Ναυτιλίας. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες του, εκτός από την εταιρική χρηματοδότηση, μια πληθώρα επιπλέον τραπεζικών λύσεων σχεδιασμένων να υποστηρίζουν τις ποικίλες ανάγκες των επιχειρήσεων, διευκολύνοντας την πρόσβασή τους στη χρηματοδότηση και ενισχύοντας την ανάπτυξή τους.

Παράλληλα, η Attica Bank επιδιώκει έντονα την ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση των πελατών της, παρέχοντας επιπλέον:

• Ποικιλία βοηθητικών προϊόντων και υπηρεσιών (π.χ. Bankassurance)

• Άλλα προϊόντα όπως Χρηματοδοτική Μίσθωση και Factoring

Treasury Trading, Treasury Products & Sales

Ο τομέας Treasury Trading της Attica Bank επικεντρώνεται στη διαχείριση του ιδίου χαρτοφυλακίου και της ρευστότητάς της, επιτυγχάνοντας βιώσιμη κερδοφορία για τον Όμιλο τόσο μέσω επενδυτικών συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, όσο και μέσω στρατηγικών επενδυτικών θέσεων. Μέσω του τομέα αυτού, η Attica Bank στοχεύει στη σημαντική επέκταση του βιβλίου περιουσιακών στοιχείων αλλά και στη διεύρυνση του χαρτοφυλακίου αντισυμβαλλόμενών της, με στόχο την αύξηση των εσόδων από επενδυτικές συναλλαγές, τη διαφοροποίηση και τη μείωση των κινδύνων αγοράς. Πέραν της διαχείρισης του ιδίου χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων της Attica Bank, οι πωλήσεις επενδυτικών προϊόντων αποτελούν τον πυρήνα του τομέα Treasury Products & Sales. Με σημαντική αύξηση στις συναλλαγές πελατών, που καθοδηγείται από την αυξημένη ζήτηση για επενδυτικά προϊόντα, μια ουσιαστικά διευρυμένη πελατειακή βάση, ανταγωνιστικές προμήθειες και ένα ευρύ σύνολο προσφερόμενων επενδυτικών προϊόντων με ελκυστικές αποδόσεις, η Attica Bank έχει ως στόχο να προσφέρει συμπληρωματικά προϊόντα όπου υπάρχει ανάγκη, δημιουργώντας ενδεχομένως νέες πηγές εσόδων.

Αλληλεπίδραση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και όπως περιγράφηκε ανωτέρω, η Attica Bank προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που απευθύνονται τόσο σε ιδιώτες όσο και σε επιχειρήσεις, ενισχύοντας έτσι τη θέση της στην αγορά. Η στρατηγική της, βασισμένη στην υπεύθυνη τραπεζική και τη διαφάνεια, διασφαλίζει ότι κάθε προϊόν και υπηρεσία προστατεύει τα συμφέροντα των πελατών. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στον σεβασμό και την προστασία των προσωπικών δεδομένων, με τη διαχείριση των πληροφοριών να γίνεται με απόλυτη ασφάλεια και διακριτικότητα. Παράλληλα, η Attica Bank αναγνωρίζει τη σημαντικότητα της παροχής πρόσβασης σε ποιοτική πληροφόρηση, θεμελιώδες στοιχείο για τη διατήρηση ισχυρών σχέσεων με τους πελάτες.

Σήμερα, ο Όμιλος της Attica Bank, με συνέπεια και αξιοπιστία, βρίσκεται στην αιχμή του ψηφιακού εκσυγχρονισμού επικεντρώνοντας τις προσπάθειές του στην αξιοποίηση ευκαιριών προκειμένου να συνεχίζει να υποστηρίζει ιδιώτες και επιχειρήσεις. Ταυτόχρονα, η ικανότητά του να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους και τις ευκαιρίες είναι κρίσιμη για τη διατήρηση της φήμης του και την επίτευξη θετικού αντικτύπου σε μια ανταγωνιστική αγορά. Σε αυτό το σημείο, ο Όμιλος υπογραμμίζει την εξάρτησή του από τις ψηφιακές υπηρεσίες και συνεπώς τη σημασία των περιστατικών «IT» και των παραβιάσεων δεδομένων. Δίνει προτεραιότητα στην εμπιστευτικότητα των δεδομένων των πελατών και των υπαλλήλων του, αναπτύσσοντας προηγμένα συστήματα και υπηρεσίες προστασίας από απάτες, ενώ ταυτόχρονα δίνει έμφαση στην αναβάθμιση της κυβερνοασφάλειας, αντικατοπτρίζοντας έτσι μια προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση σχετικών κινδύνων, διασφαλίζοντας την επιχειρησιακή ακεραιότητα και τη συμμόρφωση. Οι προσπάθειες αυτές βοηθούν στην οικοδόμηση μιας σχέσης εμπιστοσύνης και κάνουν την Attica Bank να ξεχωρίζει ως ένας αξιόπιστος συνεργάτης.

Όσον αφορά τις επιπτώσεις της στους πελάτες και ποιες ομάδες υπόκεινται σε σημαντικές επιπτώσεις από τις ίδιες τις λειτουργίες της ή μέσω της αξιακής αλυσίδας της, η Attica Bank περιλαμβάνει όλους τους πελάτες της στο πεδίο εφαρμογής, ενώ παράλληλα διασφαλίζει ότι οι ευάλωτοι πελάτες, συμπεριλαμβανομένων

εκείνων με αναπηρίες ή οικονομικές δυσκολίες, έχουν ίση πρόσβαση σε υπηρεσίες, πληροφορίες και υποστήριξη. Για να διασφαλίσει ότι αυτές οι ομάδες έχουν ίση πρόσβαση σε υπηρεσίες, πληροφορίες και υποστήριξη, η Attica Bank επικοινωνεί ενεργά με τους πελάτες της, διεξάγει έρευνες και αναλύει τα σχόλιά τους για να εντοπίσει και να κατανοήσει τις συγκεκριμένες ανάγκες τους. Με αυτόν τον τρόπο, ενισχύει την αφοσίωσή της στη διαφάνεια, την ασφάλεια και την προστασία των πελατών.

3.2.2. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

3.2.2.1. Πολιτικές σχετικές με πελάτες και τελικούς χρήστες [S4-1]

Στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Attica Bank και της πρώην Παγκρήτιας, ο Όμιλος εργάζεται επιμελώς για την ενοποίηση των υφιστάμενων Πολιτικών και την ανάπτυξη νέων. Αυτή η προσπάθεια αποσκοπεί στη διαχείριση και αντιμετώπιση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, καθώς και στη διασφάλιση της πρόσβασης σε ίση πληροφόρηση και την προστασία της ιδιωτικότητας των πελατών.

Σε αυτό το πλαίσιο, πραγματοποιείται μια ολοκληρωμένη επισκόπηση των σχετικών Πολιτικών που είχαν καθιερωθεί από κάθε Όμιλο πριν από τη συγχώνευση καθώς αυτές αντιπροσωπεύουν τον τρόπο λειτουργίας της Attica Bank έπειτα από τη συγχώνευση και θα αποτελέσουν τα θεμέλια για τις ενοποιημένες έπειτα Πολιτικές. Μετά την αποτελεσματική ενοποίηση, η Attica Bank στοχεύει σε μια ομαλή ενσωμάτωση και ευθυγράμμιση με τους γενικούς στρατηγικούς στόχους του Ομίλου με τα νέα πλέον δεδομένα.

Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας της Attica Bank

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας διαχειρίζεται σημαντικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την ιδιωτικότητα και την πρόσβαση σε ποιοτική πληροφόρηση, εφαρμόζοντας μέτρα προστασίας δεδομένων και διασφαλίζοντας τη διαφάνεια. Ο Όμιλος έχει θεσπίσει διαδικασίες και λαμβάνει τα απαιτούμενα μέτρα που συμμορφώνονται τόσο με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων, όπως αυτός ορίζεται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όσο και από το ελληνικό νομοκανονιστικό πλαίσιο, διασφαλίζοντας τη νόμιμη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων για όλους τους πελάτες. Αυτά περιλαμβάνουν τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των δεδομένων, της ασφάλειας και της προστασίας από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση ή επεξεργασία.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας καθορίζει τις Αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης. Ένας από τους κύριους στόχους τους είναι η διασφάλιση της διαφάνειας στην επικοινωνία με τους βασικούς ενδιαφερόμενους, συμπεριλαμβανομένων των πελατών της. Μέσω αυτής της Πολιτικής, ο Όμιλος δεσμεύεται για σαφή και κατανοητή επικοινωνία με τους πελάτες του, αναφορικά με την επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων. Αυτή η διαφάνεια επεκτείνεται στη διαθεσιμότητα ενημερωτικού υλικού στην ιστοσελίδα του Ομίλου και στα καταστήματά του, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι πελάτες έχουν πρόσβαση σε ποιοτική πληροφόρηση σχετικά με τα δικαιώματά τους για τα δεδομένα και τις πρακτικές διαχείρισης δεδομένων του Ομίλου.

Η Πολιτική καλύπτει όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών με τους πελάτες. Εφαρμόζεται σε όλες τις λειτουργίες του, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τα ισχύοντα νομικά και κανονιστικά πλαίσια. Η εφαρμογή της Πολιτικής εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή, διασφαλίζοντας αποτελεσματική διακυβέρνηση και εποπτεία της λειτουργίας του Ομίλου.

Η Πολιτική διαμορφώνεται σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση των ανωνύμων εταιρειών και λαμβάνει υπόψη διάφορες νομικές και κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένων των Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των κανονισμών της Τράπεζας της Ελλάδος, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Μια σύνοψη του Κανονισμού Λειτουργίας αναρτάται στην ιστοσελίδα του Ομίλου, εξασφαλίζοντας ότι όλοι οι ενδιαφερόμενοι έχουν πρόσβαση και υπογραμμίζοντας έτσι τη δέσμευση του Ομίλου για διαφάνεια και ενημέρωση.

Πολιτική Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα της Attica Bank

Η Πολιτική Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα περιλαμβάνει τις αρχές επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων, σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΕ 2016/679 και τον Ελληνικό Νόμο 4624/2019. Σκοπός της είναι η προστασία των προσωπικών δεδομένων όλων των ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των πελατών του Ομίλου.

Η εν λόγω Πολιτική καθορίζει τις ενέργειες που απαιτούνται για τη νόμιμη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων, διασφαλίζοντας την προστασία και τη συμμόρφωση σε κάθε στάδιο, από τη συλλογή έως τη διαγραφή ή την ανωνυμοποίηση. Ακόμη, δίνει έμφαση στην ασφάλεια των προσωπικών δεδομένων, εφαρμόζοντας μέτρα ελέγχου πρόσβασης και κρυπτογράφησης για την προστασία των δεδομένων από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση ή παραβιάσεις.

Η Πολιτική διασφαλίζει ότι οι πελάτες ενημερώνονται πλήρως για τις δραστηριότητες επεξεργασίας των προσωπικών τους δεδομένων. Κατά την υποβολή αίτησης για τη χορήγηση προϊόντος, οι πελάτες λαμβάνουν ένα έντυπο ενημέρωσης σε φυσική μορφή, το οποίο περιγράφει λεπτομερώς τις διαδικασίες επεξεργασίας. Επιπλέον, το ίδιο ενημερωτικό κείμενο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα της Attica Bank, προσφέροντας εύκολη πρόσβαση σε όλους τους ενδιαφερόμενους.

Σύμφωνα με την Πολιτική η Attica Bank έχει ορίσει έναν Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων («DPO») για την επίβλεψη της συμμόρφωσης με τους κανονισμούς προστασίας δεδομένων. Η Πολιτική αναθεωρείται και ενημερώνεται τακτικά να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητά της και τη συμμόρφωση με τις εξελισσόμενες νομικές προδιαγραφές.

Πλαίσιο Βιωσιμότητας της πρώην Παγκρήτιας

Ο Όμιλος δίνει ιδιαίτερη σημασία στις καλές πρακτικές διακυβέρνησης, αναγνωρίζοντας τη σημαντική τους συμβολή στη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας και στη δημιουργία εμπιστοσύνης με τους πελάτες. Για την επίτευξη αυτών των στόχων, ο Όμιλος προάγει ενεργά τη διαφάνεια, εξασφαλίζοντας ακριβή και τακτική επικοινωνία με τους πελάτες του.

Επιπλέον, ο Όμιλος λαμβάνει ουσιαστικά μέτρα για την προστασία της ιδιωτικότητας των πελατών και των υπαλλήλων του, εστιάζοντας στην εκπαίδευση του προσωπικού και εφαρμόζοντας συστήματα που αποτρέπουν απάτες, όπως το phishing, ενισχύοντας την ικανότητά τους να διαφυλάσσουν τα προσωπικά τους στοιχεία με προνοητικότητα.

Δέσμευση για τα δικαιώματα των πελατών

Η προστασία των δικαιωμάτων των καταναλωτών και των τελικών χρηστών είναι κρίσιμης σημασίας για την οικοδόμηση εμπιστοσύνης και την ενίσχυση της σχέσης της Attica Bank και των πελατών της. Ο Όμιλος δεσμεύεται να σέβεται και να προστατεύει αυτά τα δικαιώματα, εξασφαλίζοντας ότι κάθε αλληλεπίδραση είναι δίκαιη, διαφανής και σε πλήρη συμμόρφωση με τις αρχές των ανθρωπίνων δικαιωμάτων.

3.2.2.2. Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις [S4-2]

Από το δεύτερο εξάμηνο του 2023, η Attica Bank έχει δημιουργήσει μια Διεύθυνση Εμπειρίας Πελατών υπό την εποπτεία της Λιανικής Τραπεζικής, με στόχο την ενσωμάτωση των συμφερόντων των ενδιαφερομένων στη στρατηγική της. Από το δεύτερο εξάμηνο του 2024 , η Διεύθυνση αυτή διεξάγει πληθώρα ερευνών, είτε μέσω ερωτηματολογίων, είτε μέσω τηλεφώνου, για τη συλλογή σχολίων από τους πελάτες, όπως διαρκείς τηλεφωνικές έρευνες για την εξυπηρέτηση πελατών, εβδομαδιαίες έρευνες για το e-banking και το mobile banking, καθώς και έκτακτες έρευνες για τη χορήγηση δανείων, την ενεργοποίηση καρτών, την ένταξη πελατών και τις συναλλαγές στα καταστήματα. Η αποτελεσματικότητα αυτών αξιολογείται μέσω του συστήματος NPS (Net Promoter Score). Πρόκειται για έναν δείκτη που μετρά την πιθανότητα οι πελάτες να προτείνουν την Τράπεζα σε φίλους ή συναδέλφους τους, χρησιμοποιώντας μια κλίμακα από -100 έως +100. Όσο πιο κοντά στο +100 είναι το αποτέλεσμα, τόσο μεγαλύτερη είναι η ικανοποίηση των πελατών.

Σε πρόσφατες αξιολογήσεις, η Attica Bank σημείωσε υψηλές επιδόσεις σε πολλαπλούς τομείς, επιβεβαιώνοντας την ικανότητά της να προσφέρει ποιοτικές υπηρεσίες. Συγκεκριμένα, η κατηγορία Χορήγησης

Δανείων έλαβε NPS 81,13, δείχνοντας την ικανότητα της Τράπεζας να παρέχει αξιόπιστες λύσεις δανειοδότησης. Η Εξυπηρέτηση Πελατών αξιολογήθηκε με NPS 68,4, υπογραμμίζοντας την αφοσίωση της Τράπεζας στη διασφάλιση θετικών εμπειριών εξυπηρέτησης. Επιπλέον, η κατηγορία Ένταξη Πελατών σημείωσε NPS 63,8, αναδεικνύοντας την αποτελεσματικότητα της Τράπεζας στη διαδικασία ενσωμάτωσης νέων πελατών, ενώ η κατηγορία Παρουσία & Συναλλαγές στο Κατάστημα είχε NPS 57,7, με τις αξιολογήσεις να διεξάγονται τόσο μέσω γενικών ανώνυμων ερευνών όσο και μέσω ερευνών για συγκεκριμένες συναλλαγές.

Συνολικά, περισσότεροι από 6.000 πελάτες συμμετείχαν στις αξιολογήσεις, συμβάλλοντας σε έναν μέσο Δείκτη NPS 32,61. Αυτή η βαθμολογία δείχνει μια καλή ισορροπία ως προς το πως αισθάνονται οι πελάτες για την Τράπεζα και υπερβαίνει τις αποδόσεις που σημειώνονται από τις ελληνικές συστημικές τράπεζες. Σήμερα, η Διεύθυνση εργάζεται για την επέκταση αυτών των ερευνών ώστε να καλύψουν τους πελάτες και της πρώην Παγκρήτιας.

3.2.2.3. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες [S4-3]

Η Attica Bank δεσμεύεται να διασφαλίσει ότι οι επιχειρηματικές της πρακτικές ευθυγραμμίζονται με τις αρχές της παροχής πρόσβασης σε ποιοτική πληροφόρηση και της προστασίας της ιδιωτικότητας. Αν και ο Όμιλος επί του παρόντος δεν έχει αναγνωρίσει καμία αρνητική επίδραση σε αυτούς τους τομείς, αντιλαμβάνεται ότι μπορεί να υπάρξουν μεμονωμένα περιστατικά που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε ζητήματα σχετικά με την πρόσβαση στην πληροφόρηση ή ανησυχίες για την ιδιωτικότητα για υφιστάμενους ή ενδεχόμενους πελάτες. Ως εκ τούτου, έχει υιοθετήσει μια προσέγγιση για την αποτελεσματική αντιμετώπιση αυτών των ανησυχιών, εάν προκύψουν, μέσω της εφαρμογής ενός μηχανισμού διαχείρισης παραπόνων πελατών, ο οποίος κατευθύνεται κυρίως μέσω της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων, η οποία αποτελεί μέρος του ευρύτερου πλαισίου λειτουργίας του Ομίλου.

Η Attica Bank διασφαλίζει ότι ο μηχανισμός υποβολής παραπόνων είναι άμεσα προσβάσιμος στους πελάτες μέσω διαφόρων καναλιών. Οι πελάτες μπορούν να υποβάλλουν παράπονα προφορικά, γραπτά σε οποιοδήποτε κατάστημα ή μονάδα εξυπηρέτησης, όπου το «Έντυπο Υποβολής Παραπόνων» είναι εμφανώς τοποθετημένο και πάντα διαθέσιμο, καθώς και μέσω e-mail ή με ιδιόχειρη παράδοση στα καθορισμένα σημεία υποδοχής του κάθε φορέα, ο οποίος στη συνέχεια διαβιβάζει στην αρμόδια Μονάδα της Τράπεζας, το γραπτό παράπονο. Ενδεικτικά, οι φορείς αυτοί μπορεί να είναι:

- Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής – Αστική Μη Κερδοσκοπική
- Εταιρεία Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών (ΕΧΜ-ΕΕΕΔ)
- Γενική Γραμματεία Καταναλωτή
- Συνήγορος του Καταναλωτή
- Καταναλωτικές & Λοιπές Οργανώσεις (ΕΚΠΟΙΖΩ, ΙΝΚΑ κ.λπ.)

Επιπλέον, τα παράπονα μπορούν να υποβληθούν διαδικτυακά μέσω της επίσημης ιστοσελίδας της Τράπεζας, μέσω ταχυδρομείου ή επικοινωνώντας με το Κέντρο Εξυπηρέτησης Πελατών. Αυτές οι πολλαπλές επιλογές έχουν σχεδιαστεί για να παρέχουν στους πελάτες προσβάσιμους και αποτελεσματικούς τρόπους να επικοινωνούν τις ανησυχίες τους οποιαδήποτε στιγμή.

Για να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα αυτών των καναλιών, η Διεύθυνση Εμπειρίας Πελατών σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Παραπόνων στοχεύουν στη βελτίωση των μηχανισμών ανατροφοδότησης για τη διαχείριση παραπόνων. Η Διεύθυνση Εμπειρίας Πελατών παρακολουθεί ενεργά την αποτελεσματικότητα των καναλιών επικοινωνίας μέσω εξειδικευμένων ερευνών, ενημερώνοντας τακτικά τις επιχειρηματικές μονάδες με ευρήματα και πληροφορίες. Μετά την παραλαβή ενός παραπόνου, αποστέλλεται ένα τυποποιημένο μήνυμα με αριθμό αναφοράς στον πελάτη, ο οποίος λαμβάνει ενημερώσεις για την κατάσταση του παραπόνου του κατόπιν αιτήματος. Πολύπλοκες περιπτώσεις που υπερβαίνουν τον κανονιστικό χρόνο απόκρισης ενεργοποιούν επιπλέον ειδοποιήσεις. Τριμηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με τη διαχείριση παραπόνων παρέχονται στην Επιτροπή Ελέγχου και την Εκτελεστική Επιτροπή, με λεπτομέρειες για τους χρόνους απόκρισης, την κατηγοριοποίηση και την ανάλυση αιτιών. Αξίζει να σημειωθεί ότι το τέταρτο τρίμηνο του 2024, το 84% των παραπόνων απαντήθηκαν εντός του 50% του προβλεπόμενου χρόνου και το 46% εντός των πρώτων 7 ημερών. Οι Δείκτες Απόδοσης (KPIs) για τη μονάδα περιλαμβάνουν τον μέσο χρόνο

διαχείρισης αιτημάτων με βάση τη σοβαρότητά τους. Τέλος, η Διεύθυνση Εμπειρίας Πελατών και η Διεύθυνση Διαχείρισης Παραπόνων συζητούν επί του παρόντος την υλοποίηση μιας ειδικής Έρευνας Μετά την Υποβολή Παραπόνου, για να αξιολογήσουν την εμπιστοσύνη που έχουν οι πελάτες σε αυτούς τους μηχανισμούς.

Επιπρόσθετα, η Attica Bank έχει θεσπίσει ένα μηχανισμό υποβολής αναφορών και καταγγελιών, όπως αναπτύχθηκε και στο κεφάλαιο «Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους», ο οποίος απευθύνεται και στους πελάτες της. Οι πελάτες της Attica Bank μπορούν, με την ίδια διαδικασία που ακολουθείται και αναλύθηκε για το εργατικό δυναμικό, να υποβάλλουν αναφορά σε περίπτωση που καταπατηθεί το δικαίωμα της ιδιωτικότητάς τους. Όπως αναφέρθηκε στην προηγούμενη ενότητα, η Πολιτική Διαχείρισης Αναφορών και Καταγγελιών, υπογραμμίζει την Πολιτική μηδενικής ανοχής της Attica Bank απέναντι σε αντίποινα, περιγράφοντας λεπτομερώς τις συνέπειες για τις εκδικητικές ενέργειες κατά εκείνων που καταθέτουν την αναφορά ή την καταγγελία τους.

3.2.2.4. Δράσεις σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις, προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων, αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών και αποτελεσματικότητα αυτών σε σχέση με τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες [S4-4]

Η Attica Bank σχεδιάζει να εφαρμόσει μια σταδιακή στρατηγική προσέγγιση για ανάληψη δράσεων προσανατολισμένων στις επιπτώσεις, ευκαιρίες αλλά και κινδύνους των πελατών της. Αυτή θα περιλαμβάνει την προετοιμασία ενός σχεδίου δράσης που θα καθορίζει τη διακυβέρνηση και την υπευθυνότητα για κάθε θέμα που σχετίζεται με τους πελάτες, θα καθορίζει φιλοδοξίες, θα αναπτύσσει Πολιτικές και σχέδια, θα κατανέμει πόρους, θα θέτει στόχους και θα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητά τους. Αυτές οι προσπάθειες θα ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και θα ενσωματώνονται στις καθημερινές του δραστηριότητες. Αξίζει να σημειωθεί πως η Attica Bank δεν κατέγραψε σοβαρά ζητήματα ή περιστατικά παραβίασης ανθρωπίνων δικαιωμάτων που να συνδέονται με τους καταναλωτές ή τους τελικούς χρήστες της, γεγονός που καταδεικνύει τη δέσμευσή της στην προστασία των δικαιωμάτων και την ευημερία των πελατών της. Αυτή η προσέγγιση αντικατοπτρίζει τη συνεχή προσπάθεια του Ομίλου να λειτουργεί με διαφάνεια και υπευθυνότητα, διασφαλίζοντας ότι οι πελάτες του απολαμβάνουν ένα ασφαλές και αξιόπιστο περιβάλλον συναλλαγών.

Σήμερα, η Attica Bank έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο στην ενίσχυση των ψηφιακών της τραπεζικών υπηρεσιών, όπως το attica e-banking και το attica m-banking, για τη βελτίωση της εμπειρίας και την πιο αποτελεσματική και άμεση παροχή πληροφοριών για όλους τους πελάτες της. Συγκεκριμένα, μέσω αυτών των πλατφορμών, παρέχει εκτεταμένη ενημέρωση για εταιρικά δάνεια, προθεσμιακές καταθέσεις και επενδυτικά προϊόντα καθώς και ευρύτερα σχετικά με τις χρηματοοικονομικές τους συναλλαγές και υπηρεσίες, βελτιώνοντας έτσι τη διαφάνεια και την ικανοποίησή τους. Κατ' αυτό το τρόπο, η Attica Bank παράλληλα διασφαλίζει ότι οι πελάτες με ειδικές ανάγκες εξυπηρετούνται πλήρως και δεν αποκλείονται από την πρόσβαση σε τραπεζικές υπηρεσίες και απαραίτητη πληροφόρηση. Επιπλέον, έχει αναμορφώσει το σύστημα ειδοποιήσεων για να ενημερώνει με μεγαλύτερη αμεσότητα τους πελάτες σχετικά με την ολοκλήρωση των συναλλαγών τους. Όπως αναφέρθηκε συνοπτικά στην ενότητα «Γενικές Γνωστοποιήσεις», έχει περαιτέρω εισαγάγει την τηλεφωνική υπηρεσία «Your Attica», η οποία παρέχει προσωποποιημένη τηλεφωνική εξυπηρέτηση και η οποία έχει βραβευτεί για την καινοτομία της ως εφαρμογή στη τραπεζική αγορά.

Παράλληλα, η Attica Bank διαδραματίζει ενεργό ρόλο στις ημερίδες και τα συνέδρια, όπου παρουσιάζεται με την εκπροσώπηση των υψηλόβαθμων στελεχών της, διασφαλίζοντας την παρουσία της στις σημαντικές επιχειρηματικές δραστηριότητες της χώρας. Αυτές οι πρωτοβουλίες προβάλλονται εκτενώς για την ενημέρωση του κοινού μέσα από τα κοινωνικά δίκτυα του Ομίλου. Η Attica Bank αξιοποιεί τους λογαριασμούς της στα social media, (όπως το LinkedIn, το Twitter) για να επικοινωνεί και να προωθεί τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, να ενημερώνει το κοινό για τις δραστηριότητές της και να αναδεικνύει τις δράσεις της. Η διασφάλιση ότι οι πελάτες της έχουν πρόσβαση σε ποιοτικές και ενημερωμένες πληροφορίες αποτελεί προτεραιότητα της στρατηγικής της Attica Bank.

Η Attica Bank αναγνωρίζει τη σημασία της ασφάλειας των πληροφοριών στην εποχή του ψηφιακού τραπεζικού συστήματος και έχει δημιουργήσει ένα πλαίσιο οργανωτικών και τεχνικών μέτρων που στοχεύουν στην αποτελεσματική προστασία των δεδομένων των πελατών της. Η Επιτροπή Πληροφορικής έχει καθοριστικό ρόλο σε αυτό το πλαίσιο, καθορίζοντας και επιβλέποντας την υλοποίηση και λειτουργία έργων πληροφορικής σύμφωνα με τη στρατηγική και τους στόχους του Ομίλου. Αυτή η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την ιεράρχηση και έγκριση των έργων, καθώς και για την εποπτεία της αποτελεσματικής λειτουργίας των υποδομών και συστημάτων. Ταυτόχρονα, η Attica Bank έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων («DPO») ο οποίος έχει την ευθύνη να ενημερώνει και να συμβουλεύει τον Όμιλο σχετικά με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία των Δεδομένων (General Data Protection Regulation «GDPR») και άλλες νομοθεσίες για την προστασία προσωπικών δεδομένων. Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Attica Bank με αυτές τις νομοθεσίες και παρέχει συμβουλές για τη διενέργεια μελετών εκτίμησης αντικτύπου όταν οι επεξεργασίες δεδομένων ενέχουν υψηλούς κινδύνους. Ενεργεί ως σημείο επικοινωνίας με τις εποπτικές αρχές και τα υποκείμενα των δεδομένων, όπως είναι και οι πελάτες. Ο DPO λειτουργεί ανεξάρτητα, χωρίς να λαμβάνει εντολές από την Attica Bank για την άσκηση των καθηκόντων του, ενώ λογοδοτεί απευθείας στη Διευθύνουσα Σύμβουλο. Μέσα από το σαφή καθορισμό ρόλων και αρμοδιοτήτων, η Attica Bank διασφαλίζει την υπευθυνότητα και τη σαφήνεια στην εκτέλεση των πρωτοκόλλων ασφαλείας, εξασφαλίζοντας παράλληλα τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από τα πληροφοριακά συστήματα.

Στο τεχνικό κομμάτι, η Attica Bank εφαρμόζει μια πολυεπίπεδη προσέγγιση για την προστασία των δεδομένων, ενσωματώνοντας firewalls, τμηματοποίηση δικτύου και Συστήματα Ανίχνευσης/Πρόληψης Εισβολών («IDS/IPS») για την προστασία από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση. Η προστασία εφαρμογών και δεδομένων αποτελεί προτεραιότητα μέσω της χρήσης προστασίας DDoS, firewalls εφαρμογών ιστού και στρατηγικών πρόληψης απώλειας δεδομένων. Επιπλέον, η διαχείριση πρόσβασης και ταυτότητας ενισχύονται μέσω της διαχείρισης προνομιούχων λογαριασμών και του ελέγχου πρόσβασης δικτύου. Για την προληπτική αντιμετώπιση πιθανών απειλών, η Attica Bank έχει υλοποιήσει μηχανισμούς ανίχνευσης και απόκρισης προηγμένων απειλών, συμπεριλαμβανομένου του Εντοπισμού και Αντίδρασης Τερματικών Συσκευών (EDR) και της πληροφόρησης για απειλές, ενώ εργαλεία πρόληψης απάτης και προστασίας από διαρροές δεδομένων χρησιμοποιούνται για την προστασία ευαίσθητων πληροφοριών. Τέλος, ο Όμιλος έχει αναπτύξει σημαντικά έργα που ενισχύουν τις τεχνολογικές ικανότητές του και ενισχύουν την ασφάλεια των δεδομένων και των συναλλαγών, όπως τα συστήματα Anti-Fraud, Script in E-Banking και 3FA.

Σε ό,τι αφορά τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς, η Attica Bank επιδεικνύει τη δέσμευσή της να ανταποκρίνεται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη Διαχείριση Κινδύνων Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλειας, όπως υιοθετήθηκαν από την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής 190/2/16.6.2021.

Για την ενίσχυση της κουλτούρας ασφάλειας, διεξάγονται τακτικά προγράμματα εκπαίδευσης και ενημέρωσης για τους υπαλλήλους, παρέχοντάς τους γνώσεις για τις βέλτιστες πρακτικές και τις νέες αναδυόμενες απειλές στην ασφάλεια των πληροφοριών. Ταυτόχρονα, αποσκοπώντας στη συνεχή βελτίωση της στάσης της ως προς την ασφάλεια, η Attica Bank αντιμετωπίζει ενεργά τα ζητήματα που εντοπίστηκαν στην αξιολόγηση κινδύνου του προηγούμενου οικονομικού έτους (2023), εφαρμόζοντας εξειδικευμένες λύσεις για τον μετριασμό τυχόν αδυναμιών. Τέλος, αναγνωρίζοντας το εξελισσόμενο τοπίο εργασίας, ειδικά με την άνοδο της τηλεργασίας, η Attica Bank αναλύει και περιορίζει τους σχετικούς κινδύνους για να διασφαλίσει ασφαλείς λειτουργίες οι οποίες αφορούν και τους πελάτες της, ανεξαρτήτως τοποθεσίας.

3.2.3. Δείκτες μέτρησης και στόχοι

3.2.3.1. Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S4-5]

Παρόλο που η Attica Bank δεν έχει ακόμη καθορίσει συγκεκριμένους, μετρήσιμους στόχους και ενέργειες για θέματα που αφορούν τους πελάτες της και με συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα, παραμένει προσηλωμένη στη θέσπισή τους εστιάζοντας στη βελτίωση της εμπιστοσύνης των πελατών, την προστασία της ιδιωτικότητας και

την εξασφάλιση πρόσβασης σε ποιοτικές πληροφορίες. Οι πρωτοβουλίες που ο Όμιλος αναλαμβάνει αποδεικνύουν τη δέσμευση της Attica Bank να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις του σύγχρονου χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος με υπευθυνότητα και διαφάνεια και να εργάζεται με αφοσίωση στην εύρεση και αξιοποίηση επερχόμενων ευκαιριών με γνώμονα την υπεύθυνη τραπεζική και τα συμφέροντα των πελατών της.

4. Πληροφόρηση Διακυβέρνησης

4.1. Επιχειρηματική συμπεριφορά [ESRS G1]

4.1.1. Διακυβέρνηση

Η επιχειρησιακή συμπεριφορά αποτελεί σημαντικό πυλώνα βιωσιμότητας για την Attica Bank για τη διασφάλιση της εμπιστοσύνης των πελατών και των μετόχων του Ομίλου.

Στο πλαίσιο αυτό αποκτούν ιδιαίτερη σημασία, όπως αυτά έχουν αναδειχθεί από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας, τα θέματα της προστασίας των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος («whistleblowers») καθώς και εκείνα σχετικά με την αντιμετώπιση φαινομένων διαφθοράς και δωροδοκίας.

Για να διασφαλίσει τον άμεσο εντοπισμό και την αποτελεσματική διαχείριση ζητημάτων που πιθανώς επιφέρουν αρνητικές επιπτώσεις στον οργανισμό και στη κοινωνία, η Attica Bank έχει αναπτύξει ισχυρό σύστημα διακυβέρνησης αλλά και αυστηρές Πολιτικές. Παράλληλα μέσω διαρκούς επικοινωνίας και ενημέρωσης της Ανώτερης Διοίκησης και του εργατικού δυναμικού, είναι τοποθετημένη κατάλληλα ώστε να εντοπίσει πιθανές ευκαιρίες που θα επιτρέψουν στην βελτιστοποίηση των μηχανισμών αυτών, προάγοντας ένα συνολικά θετικό αντίκτυπο.

4.1.1.1. Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων [GOV-1]

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει σωστή επιχειρησιακή συμπεριφορά αναλαμβάνοντας τον ρόλο του Ανώτατου Διοικητικού οργάνου με έμφαση στη προώθηση της διαφάνειας και της ηθικής. Στο πλαίσιο αυτό έχει την εποπτεία της στρατηγικής και της συνολικής στάσης του Ομίλου σε θέματα επιχειρησιακής συμπεριφοράς, αναλαμβάνοντας την ευθύνη για τη λήψη σημαντικών αποφάσεων. Παράλληλα, θέτει Πολιτικές που ενθαρρύνουν τον εντοπισμό και την αναφορά αθέμιτων ζητημάτων όπως η διαφθορά και η δωροδοκία αλλά και την εύρυθμη λειτουργία μηχανισμού whistleblowing. Με αυτό το τρόπο, το Διοικητικό Συμβούλιο ενισχύει τη μακροπρόθεσμη αξία και ανθεκτικότητα της Attica Bank σε ένα δυναμικό χρηματοοικονομικό περιβάλλον, ιδιαίτερα μετά τη συγχώνευσή της με την πρώην Παγκρήτια.

Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2024, οι σημαντικές δομικές αλλαγές του Ομίλου οδήγησαν στην ανάγκη ανασυγκρότησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, καθώς και σε τροποποιήσεις του οργανωτικού διαγράμματος. Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο ανέλαβε κρίσιμες ευθύνες, όπως η έγκριση νέων και αναθεωρημένων Πολιτικών για την ευθυγράμμιση με τα εξελισσόμενα πρότυπα διακυβέρνησης.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί, αναθεωρεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών και κανονισμών του Ομίλου σε σχέση με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, ενώ είναι υπεύθυνη για τον διορισμό του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της είναι να διαφυλάσσει ότι η Attica Bank διαθέτει αυστηρές εσωτερικές διαδικασίες για την πρόληψη και την καταστολή τυχόν περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας, επιβάλλοντας και παρακολουθώντας την ορθή εφαρμογή τους, ενώ παράλληλα εξασφαλίζει την εύρυθμη λειτουργία των μηχανισμών αναφοράς (whistleblowing mechanisms).

Περαιτέρω, η Επιτροπή εστιάζει στην παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής των Πολιτικών του Ομίλου, οι οποίες πλαισιώνουν τη διαφανή λειτουργία του. Στο πλαίσιο αυτό αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των Πολιτικών που ρυθμίζουν θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς, υποβάλλει σχετική έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο και επιβλέπει την ορθή εφαρμογή τους. Οι κυριότερες Πολιτικές που ρυθμίζουν τα εν λόγω θέματα είναι η Πολιτική κατά της Απάτης, η Πολιτική κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Καταπολέμησης της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας («AML/CFT»), η Πολιτική Γνωρίστε τον Πελάτη σας («KYC») καθώς και η Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών

Κύρια αρμοδιότητα της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών αποτελεί η διασφάλιση και περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του εσωτερικού πλαισίου διακυβέρνησης του Ομίλου. Η εν λόγω Επιτροπή προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων που έχουν εντοπιστεί. Παράλληλα, ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως για τις τάσεις και εξελίξεις στην εταιρική διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και κανονισμών. Κάθε τρία χρόνια, η Επιτροπή αξιολογεί το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης από εξωτερικούς ανεξάρτητους φορείς ώστε να διαπιστώσει τη συμμόρφωση με νόμους και διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, ενισχύοντας έτσι τη διαχείριση κινδύνων και την εποπτεία της εκτελεστικής διοίκησης.

Εξειδίκευση των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων σε θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς

Ο Όμιλος εγγυάται ότι όλα τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων του πληρούν υψηλά πρότυπα καταλληλότητας, ηθικής, δεξιοτήτων και γνώσεων (περισσότερες πληροφορίες στην ενότητα «Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών της Attica Bank»).

Η εκπαίδευση είναι κρίσιμος παράγοντας για την Attica Bank, προκειμένου να διατηρηθεί η συνεχής αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου και των Στελεχών της. Ο Όμιλος έχει σχεδιάσει και εφαρμόσει Πολιτική Εισαγωγικών Εκπαιδευτικών Προγραμμάτων και Εκπαίδευσης για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία αποσκοπεί στην περαιτέρω ανάπτυξη των επαγγελματικών τους δεξιοτήτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος κανονιστικού και νομοθετικού πλαισίου (EBA GL/2021/06, άρθρο 14 του Νόμου 4706/2020, Νόμος 4548/2018 και τις σχετικές αποφάσεις και εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).

Ταυτόχρονα, η Attica Bank προσφέρει σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξωτερικά προγράμματα συνεχούς εκπαίδευσης και ανάπτυξης, με στόχο τη βελτίωση των ικανοτήτων τους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Τα προγράμματα εκπαίδευσης για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιούνται τακτικά και αποτελούν μέρος της συνεχούς εκπαίδευσης και ενημέρωσής τους για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη σωστή λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου.

Το πρόγραμμα εισαγωγικής εκπαίδευσης και επαγγελματικής ανάπτυξης για κάθε νέο μέλος υποχρεωτικά περιλαμβάνει θέματα Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας καθώς και θέματα για τη Διοικητική δομή της Τράπεζας. Το πρόγραμμα εισαγωγής μπορεί επίσης να περιλαμβάνει επισκέψεις στα καταστήματα και τις θυγατρικές της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας έτσι την ολιστική προσέγγιση του Ομίλου στο πλαίσιο της διασφάλισης της υπεύθυνης Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς.

Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στην Πολιτική για τις Διαδικασίες Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Νόμου 4706/2020, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, παρουσία όλων των μελών του, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, αξιολογεί ετησίως το έργο του κατά τους προηγούμενους δώδεκα μήνες, καθορίζοντας τα κριτήρια βάσει των οποίων αξιολογήθηκε, τυχόν ελλείψεις που διαπιστώθηκαν κατά τη λειτουργία του, τυχόν κενά όσον αφορά την καταλληλότητα των μελών και προτείνει διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση αδυναμιών που έχουν εντοπιστεί. Η αυτοαξιολόγηση ενσωματώνει παράγοντες που θεωρούνται ότι έχουν σημαντικό ρόλο στη διασφάλιση της σωστής λειτουργίας και αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών

του, ενώ πραγματοποιείται με τη χρήση ερωτηματολογίων που πρέπει να συμπληρώσουν όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολό τους.

Επιπλέον, κάθε τρία χρόνια η αξιολόγηση της συνολικής απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, αλλά και η ατομική αξιολόγηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, δύναται να πραγματοποιείται από εξωτερικό σύμβουλο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών προς το Διοικητικό Συμβούλιο και απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.1.2. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

4.1.2.1. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία [G1-1] και Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας [G1-3]

Η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της Attica Bank διέπονται από αυστηρές αρχές επιχειρηματικής συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένων των ζητημάτων που αφορούν την πρόληψη και τον εντοπισμό της διαφθοράς και δωροδοκίας καθώς και της προστασίας των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος, ζητήματα των οποίων η διασφάλιση αποτελεί βασική προτεραιότητά της. Λόγω της πρόσφατης συγχώνευσης και των στρατηγικών αναδιοργανώσεών του, ο Όμιλος είναι σε διαδικασία ενοποίησης των Πολιτικών που διέπουν τα εν λόγω θέματα και ως εκ τούτου τη δεδομένη στιγμή βρίσκονται σε ισχύ οι σχετικές Πολιτικές που διαθέτει ο Όμιλος της Attica Bank όπως λειτουργούσε πριν τη συγχώνευση.

Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Attica Bank

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Attica Bank και των Εταιρειών του Ομίλου καθορίζει σαφώς τις ηθικές αρχές και αξίες παρέχουν καθοδήγηση για τον καθορισμό της συμπεριφοράς του προσωπικού και της Διοίκησης, σύμφωνα με τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης και το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο. Ο εν λόγω Κώδικας είναι ύψιστης σημασίας, εφόσον θέτει το πλαίσιο για τη συμπεριφορά και τη λήψη αποφάσεων για τον Όμιλο στο σύνολό του. Προωθεί ηθικές πρακτικές και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, μειώνοντας τους σχετικούς κινδύνους στους οποίους πιθανώς να είναι εκτεθειμένος. Με την προώθηση της υπευθυνότητας, προστατεύει τη φήμη της Attica Bank και βοηθά στην επίλυση ηθικών διλημμάτων που σχετίζονται τόσο με χρηματοοικονομικές συναλλαγές, όσο και ευρύτερα με τον τρόπο λειτουργίας της. Ο Κώδικας, είναι συνολικά κρίσιμος για τη διατήρηση της αξιοπιστίας και της επιτυχίας του Ομίλου και καθοδηγεί τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της Attica Bank. Η ενσωμάτωσή του είναι απαραίτητη και επιτυγχάνεται μέσω της εφαρμογής του σε ένα ευρύ φάσμα ενδιαφερομένων, συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των στελεχών, της Ανώτερης Διοίκησης, όλου του εργατικού δυναμικού, των συμβούλων και των τρίτων που εμπλέκονται σε συναλλαγές με τον Όμιλο.

Για την ενεργή προώθηση της εταιρικής της κουλτούρας, η Attica Bank απαιτεί, για κάθε εργαζόμενο, να του παρέχεται ο Κώδικας κατά την πρόσληψή του. Οι ενδιαφερόμενοι οφείλουν να μελετήσουν, να κατανοήσουν πλήρως και να αποδεχτούν το περιεχόμενό του, υπογράφοντας μια δήλωση δέσμευσης. Αυτό διασφαλίζει ότι όλοι οι ενδιαφερόμενοι ευθυγραμμίζονται εξ αρχής με τις αξίες της Attica Bank και δεσμεύονται να λειτουργούν σύμφωνα με τις αρχές της επιχειρησιακής συμπεριφοράς που έχουν οριστεί. Επιπλέον, ο Κώδικας είναι δημόσια προσβάσιμος στον ιστότοπο της Attica Bank και στα σημεία εξυπηρέτησης πελατών, επιτρέποντας σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη να εξοικειωθούν με τις βασικές αξίες, τους κανόνες και τις αρχές του Ομίλου.

Η αποτελεσματικότητα του Κώδικα και των συνολικών αξιών και αρχών που περιλαμβάνει, αξιολογείται μέσω των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και των ελεγκτών του Ομίλου. Το Διοικητικό Συμβούλιο, η διοίκηση και οι μηχανισμοί ανατροφοδότησης παίζουν κρίσιμο ρόλο σε αυτή τη διαδικασία αξιολόγησης, διασφαλίζοντας ότι οι αρχές και οι αξίες τηρούνται και ενσωματώνονται αποτελεσματικά στις καθημερινές λειτουργίες του Ομίλου.

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Attica Bank υπόκειται σε περιοδικές αναθεωρήσεις και μπορεί να ενημερωθεί ανά πάσα στιγμή, με υποχρεωτική αναθεώρηση κάθε τρία χρόνια, ώστε να διατηρηθεί η συνάφεια και η αποτελεσματικότητά του. Κάθε ενημέρωση του Κώδικα κοινοποιείται σε όλους τους υπαλλήλους του Ομίλου μέσω email και δημοσιεύεται στο Σύστημα Διαχείρισης Εγγράφων της Τράπεζας,

διασφαλίζοντας τη συνεχή ανάπτυξη και ευθυγράμμιση με τα εξελισσόμενα πρότυπα διακυβέρνησης. Το ανώτατο κλιμάκιο που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο επιβλέπει τη συμμόρφωση με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης και διασφαλίζει την ενσωμάτωση του Κώδικα στο στρατηγικό και επιχειρησιακό πλαίσιο του Ομίλου.

Πολιτικές Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς

Η Attica Bank διατηρεί Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς που ευθυγραμμίζονται με τη Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς. Αυτές οι Πολιτικές διασφαλίζουν ότι υπάρχουν αποτελεσματικοί μηχανισμοί για την αναγνώριση, την αναφορά και τη διερεύνηση τυχόν ανησυχιών που σχετίζονται με παράνομη συμπεριφορά ή ενέργειες που αντιβαίνουν στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της, ή σε παρόμοιες εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές. Σε αυτό το πλαίσιο, δίνεται ιδιαίτερη προσοχή στα τμήματα που κρίνεται ότι διαθέτουν υψηλότερο ρίσκο και τα οποία είναι τα: Procurement, Retail, Corporate, Wealth Management, και Financial Markets.

Η Attica Bank τηρεί αυστηρή πολιτική μηδενικής ανοχής όσον αφορά την απάτη, τη διαφθορά και τις παράνομες δραστηριότητες, όπως περιγράφεται στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της. Η διαφθορά ορίζεται ως η προσφορά ή αποδοχή δώρων, χρημάτων ή άλλων ωφελημάτων ως κίνητρο για ακατάλληλη συμπεριφορά. Η δωροδοκία ή η εξασφάλιση προσωπικών ωφελημάτων σε συναλλαγές με πελάτες ή πιθανούς συνεργάτες απαγορεύεται και θα πρέπει να αναφέρονται στον Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης εκτός από μικρά επιχειρηματικά δώρα (κάτω των 100 ευρώ) που δίνονται για λόγους εθιμοτυπίας. Οι Πολιτικές του Ομίλου στοχεύουν στην πρόληψη και την αντιμετώπιση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, οι οποίες ενέχουν σημαντικούς κινδύνους για τη φήμη και τα συμφέροντά του. Ο Κώδικας απαγορεύει στο προσωπικό του και στους συγγενείς πρώτου βαθμού να εμπλέκονται σε δωροδοκία ή ξέπλυμα χρήματος, άμεσα ή έμμεσα. Επιπλέον, αποθαρρύνονται οι προσωπικές δραστηριότητες που δημιουργούν εξαρτήσεις ή εμποδίζουν τις επαγγελματικές ευθύνες και απαγορεύεται και τιμωρείται η συμμετοχή σε τυχερά παιχνίδια για χρηματικό κέρδος.

Πολιτική κατά της Απάτης της Attica Bank

Η εν λόγω Πολιτική στοχεύει στη λεπτομερή περιγραφή της προσέγγισης για τη διαχείριση του κινδύνου απάτης, στην ενίσχυση της κουλτούρας ακεραιότητας και ηθικών αξιών και στην ευαισθητοποίηση του προσωπικού για την έγκαιρη ανίχνευση των περιστατικών απάτης. Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου της Attica Bank, πριν τη συγχώνευσή της με την πρώην Παγκρήτια, επανεξετάζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή κατά περίπτωση από τη Διεύθυνση Non-Financial Risks & Controls και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Πολιτική κατά της Απάτης περιλαμβάνει διάφορους μηχανισμούς για την ανίχνευση και αντιμετώπιση περιστατικών απάτης. Τέτοιοι μηχανισμοί περιλαμβάνουν την εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση των εργαζομένων ώστε να αναγνωρίζουν και να αναφέρουν ύποπτες δραστηριότητες, καθώς και τη δημιουργία ειδικών καναλιών αναφοράς για εμπιστευτική υποβολή καταγγελιών. Προκειμένου ο Όμιλος να αποθαρρύνει τις απόπειρες απάτης, έχει θεσπίσει μια σειρά προληπτικών μέτρων και ελεγκτικών μηχανισμών όπως διαχωρισμό καθηκόντων, καθορισμό ορίων ευθύνης αναφορικά με την έγκριση συναλλαγών ανά βαθμίδα, άσκηση δέουσας επιμέλειας για πελάτες και προσωπικό, μηχανισμούς αποφυγής συγκρούσεων συμφερόντων, διαχείριση προσβάσεων στα πληροφοριακά συστήματα, καθώς και μέτρα φυσικής ασφάλειας. Τακτικοί εσωτερικοί έλεγχοι και τεχνικές ανάλυσης δεδομένων χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση και αναγνώριση μη φυσιολογικών μοτίβων στις συναλλαγές.

Το περιεχόμενο των καταγγελιών και αναφορών, καθώς και τυχόν υπόνοιες απάτης που προκύπτουν από τους ελεγκτικούς μηχανισμούς αναλύονται ώστε να εκτιμηθεί η βαρύτητα τους και να διαπιστωθεί αν χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης. Το αποτέλεσμα της ανάλυσης γνωστοποιείται στη Διοίκηση του Ομίλου και την Επιτροπή Ελέγχου. Σημειώνεται ότι, σε περίπτωση που το προς εξέταση γεγονός αφορά παραβάσεις της Ανώτατης Διοίκησης του Ομίλου, η κοινοποίηση αφορά αποκλειστικά την Επιτροπή Ελέγχου. Η διαδικασία έρευνας για περιστατικά απάτης ενεργοποιείται όταν υπάρχουν βάσιμες υποψίες για διάπραξη απάτης και μπορεί να ανατεθεί σε συγκεκριμένες διευθύνσεις ή να συσταθούν επιτροπές ερευνών. Κατά την προετοιμασία της έρευνας, καταρτίζεται λεπτομερές πλάνο με όλες τις διαθέσιμες λεπτομέρειες, εμπλεκόμενα μέρη, και πλάνο ενεργειών. Η έρευνα διεξάγεται αντικειμενικά και με εμπιστευτικότητα, σύμφωνα με την Πολιτική

Προστασίας Δεδομένων. Μετά την ολοκλήρωση, καταρτίζεται έκθεση με τα αποτελέσματα και τις επιπτώσεις του περιστατικού, ενώ οι πειθαρχικές ποινές ακολουθούν τον Κανονισμό Εργασίας (όπως αυτός περιγράφηκε στην ενότητα «Οικείο εργατικό δυναμικό»). Η Διοίκηση ενημερώνεται για κάθε ζήτημα απάτης με κρίσιμο αντίκτυπο, περιλαμβάνοντας καταγγελίες, αποτελέσματα ερευνών και προτεινόμενα διορθωτικά μέτρα.

Η Πολιτική συμμορφώνεται με ισχύοντα εποπτικά πλαίσια και νομικές διατάξεις, όπως ο Νέος Ποινικός Κώδικας και οι Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την καταπολέμηση της απάτης.

Πολιτικής Κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML) / Καταπολέμησης της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (CFT) και Γνωρίστε τον Πελάτη σας (KYC) της Attica Bank

Η Attica Bank αναγνωρίζει ότι η πιθανή μη αποτελεσματική εφαρμογή των πρακτικών κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Anti-Money Laundering - AML), Καταπολέμησης της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (CFT) και διαδικασιών όπως Γνωρίστε τον Πελάτη (Know Your Customer - KYC), μπορεί να εκθέσει τον Όμιλο σε σημαντικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών προστίμων και κυρώσεων. Όπως περιγράφεται στην Πολιτική, η Attica Bank δεσμεύεται να τηρεί το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML & CFT), ώστε να μετριάσει τους κινδύνους συμμόρφωσης, κανονιστικούς κινδύνους και κινδύνους φήμης. Η Πολιτική τονίζει τη σημασία της διατήρησης ενός ισχυρού πλαισίου συμμόρφωσης για την πρόληψη νομικών κυρώσεων και οικονομικών απωλειών λόγω δωροδοκίας και διαφθοράς, οι οποίες θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στους πελάτες οδηγώντας τους τελικά να μεταφέρουν τα κεφάλαιά τους σε άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Η εφαρμογή ενός ολοκληρωμένου προγράμματος συμμόρφωσης κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς αποτελεί σημαντικό παράγοντα βελτιστοποίησης του περιβάλλοντος επιχειρησιακής συμπεριφοράς του Ομίλου και της ακεραιότητάς του. Τέτοια προγράμματα διασφαλίζουν ηθικές επιχειρηματικές πρακτικές, μειώνουν τον κίνδυνο κανονιστικών κυρώσεων και ενισχύουν τη φήμη και την αξιοπιστία του Ομίλου. Με την προώθηση μιας ισχυρής κουλτούρας συμμόρφωσης, ο Όμιλος μπορεί να τοποθετηθεί ως ηγέτης στις ηθικές τραπεζικές πρακτικές, προσελκύοντας έτσι πελάτες που εκτιμούν την ακεραιότητα και τη διαφάνεια.

Συγκεκριμένα, η Πολιτική αντιμετωπίζει τη διαφθορά και τη δωροδοκία θέτοντας κατευθυντήριες γραμμές για τους υπαλλήλους και τα στελέχη σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Μέσω της εν λόγω Πολιτικής, ο Όμιλος υιοθετεί μια προσέγγιση βάσει κινδύνου για τη διαχείριση της συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς AML & CFT. Αυτό περιλαμβάνει την κατηγοριοποίηση των πελατών ως χαμηλού, μεσαίου ή υψηλού κινδύνου και την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων δέουσας επιμέλειας αντίστοιχα. Εφαρμόζει διεξοδική Δέουσα Επιμέλεια πελατών για την ταυτοποίηση των πελατών, την κατανόηση της φύσης της επιχείρησής τους και την επαλήθευση της πηγής εισοδήματος, πλούτου και κεφαλαίων. Η συγκεκριμένη διαδικασία βοηθά στην ανάπτυξη ενός προφίλ κινδύνου για τον εντοπισμό ασυνήθιστων ή ύποπτων δραστηριοτήτων. Για πελάτες υψηλού κινδύνου, ο Όμιλος εφαρμόζει μέτρα Ενισχυμένης Δέουσας Επιμέλειας, τα οποία περιλαμβάνουν την απόκτηση πιο λεπτομερών πληροφοριών και την αύξηση της συχνότητας παρακολούθησης των συναλλαγών.

Η Attica Bank καθιερώνει διαρκείς διαδικασίες παρακολούθησης για την ανίχνευση ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους κανονισμούς AML & CFT. Επιπλέον, έχει καθιερώσει το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας για να διασφαλίσει μια σαφή διάκριση των ευθυνών μεταξύ των καθημερινών λειτουργιών, της παρακολούθησης και της εποπτείας, καθώς και της ανεξάρτητης διασφάλισης για την επίτευξη αποτελεσματικής διακυβέρνησης.

<u>1η Γραμμή Άμυνας</u>

Οι Μονάδες της Τράπεζας λειτουργούν ως η 1η Γραμμή Άμυνας και είναι υπεύθυνες για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και το μετριασμό των κινδύνων ως μέρος των καθημερινών λειτουργιών του Ομίλου.

<u>2η Γραμμή Άμυνας</u>

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης λειτουργεί ως η 2η Γραμμή Άμυνας και παρέχει συμβουλές, υποστήριξη και παρακολούθηση στην 1η Γραμμή Άμυνας για να διασφαλίσει ότι οι κίνδυνοι εντοπίζονται και διαχειρίζονται.

Συγκεκριμένα, η Συμμόρφωση ως η 2η Γραμμή Άμυνας είναι υπεύθυνη για:

- Την ενημέρωση και καθοδήγηση της 1ης Γραμμής Άμυνας σχετικά με αναδυόμενα ζητήματα και τις αλλαγές στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Την παροχή συμβουλών και υποστήριξης της 1ης Γραμμής Άμυνας σχετικά με τους επιχειρηματικούς κινδύνους.
- Τη βοήθεια προς τη διοίκηση στην ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για την αναγνώριση και διαχείριση κινδύνων.
- Την παροχή καθοδήγησης και εκπαίδευσης σχετικά με κανόνες, κανονισμούς και διαδικασίες που αφορούν τους κινδύνους.
- Την παρακολούθηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των ελέγχων.

3η Γραμμή Άμυνας

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργεί ως η 3η Γραμμή Άμυνας. Ο ρόλος της είναι να παρέχει ανεξάρτητες, αντικειμενικές δραστηριότητες διασφάλισης και συμβουλευτικής που έχουν σχεδιαστεί για να προσθέτουν αξία και να βελτιώνουν τις λειτουργίες της Τράπεζας και του Ομίλου και να μετριάζει τους κινδύνους στο πλαίσιο των καθημερινών λειτουργιών.

Επιπλέον, η Attica Bank έχει διορίσει τον Υπεύθυνο Αναφοράς Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες («MLRO») που θα ενημερώνει τον Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ο MLRO έχει την ευθύνη για τη συνολική κατεύθυνση της Πολιτικής και των διαδικασιών AML & CFT της Attica Bank, ενώ διενεργεί επίσης ελέγχους και έρευνες βάσει αιτημάτων των Αρχών εκτός των αυτοματοποιημένων εργαλείων παρακολούθησης που ήδη διαθέτει η Attica Bank.

Πηγές τέτοιων ερευνών θα μπορούσαν να είναι:

- Η Τράπεζα της Ελλάδος
- Το Υπουργείο Οικονομικών
- Η Ελληνική FIU
- Τα Αιτήματα αρχών επιβολής του νόμου
- Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων

Οι ύποπτες δραστηριότητες αναφέρονται εσωτερικά στον MLRO για περαιτέρω διερεύνηση και πιθανή αναφορά στις Αρχές. Εκείνος συνεργάζεται ενεργά με τις ρυθμιστικές αρχές και τους εξωτερικούς ενδιαφερόμενους για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς AML & CFT και να παραμένει ενημερωμένος για τους αναδυόμενους κινδύνους και τις βέλτιστες πρακτικές.

Η Πολιτική αναφέρεται στην εξάρτηση από τρίτους για την εκπλήρωση μέρους των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τον Νόμο 4557/2018, άρθρο 19. Αυτά τα τρίτα μέρη περιλαμβάνουν πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και άλλες χρηματοοικονομικές οντότητες εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή των χωρών μελών της FATF (Financial Action Task Force).

Τέλος, ο Όμιλος παρέχει προγράμματα εκπαίδευσης για τους υπαλλήλους για να ενισχύσει την κατανόησή τους για τους κινδύνους AML & CFT και τις απαιτήσεις συμμόρφωσης. Η πρωτοβουλία αυτή βοηθά στην προώθηση μιας ισχυρής κουλτούρας συμμόρφωσης εντός του οργανισμού.

Η Πολιτική ισχύει για όλους τους υπαλλήλους της Attica Bank, συμπεριλαμβανομένων των κεντρικών γραφείων και των υποκαταστημάτων της και καλύπτει όλες τις πτυχές των δραστηριοτήτων του Ομίλου που σχετίζονται με AML και CFT, συμπεριλαμβανομένης της δέουσας επιμέλειας πελατών, της ενισχυμένης δέουσας επιμέλειας, της παρακολούθησης συναλλαγών και της αναφοράς ασυνήθιστων ή ύποπτων δραστηριοτήτων. Επηρεάζει διάφορους ενδιαφερόμενους, συμπεριλαμβανομένων των πελατών, των υπαλλήλων, των ρυθμιστικών αρχών και των αρχών επιβολής του νόμου.

Υπεύθυνος για τον καθορισμό της αντιμετώπισης και διαχείρισης των κινδύνων του Ομίλου και τη διασφάλιση μιας ισχυρής κουλτούρας συμμόρφωσης είναι το Διοικητικό Συμβούλιο. Η λειτουργία συμμόρφωσης, με επικεφαλής τον MLRO, είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της Πολιτικής.

Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών της Attica Bank

Όπως περιγράφεται ήδη στην ενότητα Οικείο Εργατικό Δυναμικό, η Attica Bank διαθέτει Πολιτική καταγγελιών, η οποία καθορίζει τους σχετικούς μηχανισμούς και διαδικασίες για την αναγνώριση, την αναφορά, τη διερεύνηση και τη διαχείριση παράνομων συμπεριφορών.

Ο Όμιλος έχει καθιερώσει μια δομημένη διαδικασία για τη διαχείριση καταγγελιών και ανησυχιών, η οποία περιλαμβάνει την υποβολή αναφορών μέσω διαφόρων καναλιών επικοινωνίας, όπως τηλεφωνικώς, μέσω email ή μέσω ειδικής πλατφόρμας στον ιστότοπο του Ομίλου. Αυτές οι αναφορές μπορούν να υποβληθούν τόσο από εσωτερικούς όσο και από εξωτερικούς ενδιαφερόμενους, συμπεριλαμβανομένων των πελατών και των υπαλλήλων, διασφαλίζοντας μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για τον εντοπισμό ζητημάτων.

Η Πολιτική στοχεύει στη διαχείριση των αναφορών αποτελεσματικά, διασφαλίζοντας την ικανοποίηση των ενδιαφερόμενων μερών και τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις. Επιδιώκει να αντιμετωπίσει και να επιλύσει τις καταγγελίες έγκαιρα και δίκαια, μειώνοντας έτσι τους κινδύνους για τη φήμη και τις λειτουργίες του Ομίλου.

Η Πολιτική σχετίζεται με κινδύνους που συνδέονται με τη δυσαρέσκεια των πελατών και τις πιθανές νομικές ή κανονιστικές επιπτώσεις. Στοχεύει στη δημιουργία ενός πλαισίου για την έγκαιρη αναγνώριση παρατυπιών, παραλείψεων ή εγκληματικών πράξεων εντός της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της. Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τον Νόμο για την Καταγγελία (Νόμος 4990/2022) και ευθυγραμμίζεται με τις απαιτήσεις του προτύπου ISO 37002:2021 για τα συστήματα διαχείρισης καταγγελιών, προστατεύοντας τα άτομα που αναφέρουν παραβιάσεις του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η Πολιτική ισχύει για όλους τους υπαλλήλους και καλύπτει την αναφορά κλοπής, απάτης, διαφθοράς και άλλων ανήθικων συμπεριφορών.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι υπεύθυνη για την ορθή εφαρμογή της Πολιτικής. Το 2023, ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης διορίστηκε ως Υπεύθυνος Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών («ΥΠΠΑ»). Όλες οι αναφορές αξιολογούνται και διερευνώνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία λειτουργεί ανεξάρτητα και με πλήρη εμπιστευτικότητα. Οι κύριες ευθύνες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνουν τη διενέργεια ελέγχων για τη διαμόρφωση μιας αντικειμενικής, ανεξάρτητης και τεκμηριωμένης γνώμης σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου και τη διενέργεια ειδικών ελέγχων, σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν ενδείξεις ζημίας στα συμφέροντα της Τράπεζας και/ή των θυγατρικών της, προκειμένου να εξεταστεί διεξοδικά το θέμα και να διαπιστωθεί η έκταση τυχόν ζημίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται για κάθε αποτέλεσμα αναφοράς (συμπεριλαμβανομένων των εκθέσεων έρευνας) καθώς και μέσω τριμηνιαίων εκθέσεων μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Η υπό αναφορά Πολιτική είναι διαθέσιμη στους ενδιαφερόμενους μέσω του ιστότοπου και του intranet της τράπεζας, διασφαλίζοντας την πρόσβαση για όλους τους υπαλλήλους και τα σχετικά μέρη τα οποία καλύπτει.

Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού

Η Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού της Attica Bank δεν αναφέρει ρητά την εκπαίδευση για την επιχειρηματική συμπεριφορά. Ωστόσο, ο Όμιλος προσφέρει ορισμένα εκπαιδευτικά προγράμματα στο οικείο εργατικό του δυναμικό, που καλύπτουν σχετικό περιεχόμενο. Πιο συγκεκριμένα, παρέχονται προγράμματα εκπαίδευσης σχετικά με και την πρόληψη του οικονομικού εγκλήματος και την πρόληψη και καταπολέμηση της απάτης. Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2024, διεξήχθησαν τρεις φορές εκπαιδεύσεις σχετικές με την προαναφερθείσα θεματολογία, τις οποίες έλαβαν τμήματα όπως η Λιανική, Wealth & Ψηφιακή Τραπεζική, η Κανονιστική Συμμόρφωση και Εταιρική Διακυβέρνηση και η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

<u>Πρόληψη και ανίχνευση διαφθοράς και δωροδοκίας</u>

Μέσω της εφαρμογής των προαναφερθέντων Πολιτικών καταγγελιών κατά της διαφθοράς, ο Όμιλος αποτρέπει και προλαμβάνει περιστατικά διαφθοράς και δωροδοκίας.

Όσον αφορά την ανίχνευση τέτοιων περιστατικών αυτή μπορεί να πραγματοποιηθεί μέσω των εμπιστευτικών καναλιών επικοινωνίας που έχει δημιουργήσει, τα οποία παρέχουν την ευκαιρία σε όλο το προσωπικό, τους

πελάτες και τα τρίτα μέρη να αναφέρουν ανώνυμα σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις, εγκληματικές πράξεις και παράνομες πρακτικές που ήρθαν στην αντίληψή τους κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Η Attica Bank διασφαλίζει ότι οι όλες οι Πολιτικές της Τράπεζας, όπως και εκείνες που αφορούν την εταιρική διακυβέρνηση, είναι άμεσα προσβάσιμες -μέσω του intranet- σε όλους τους υπαλλήλους. Επιπλέον, ο Όμιλος διεξάγει προγράμματα εκπαίδευσης ως αποτελεσματικό μέσο για την επικοινωνία αυτών των Πολιτικών και τη διασφάλιση ότι είναι επαρκώς κατανοητές και προσβάσιμες σε όλους τους υπαλλήλους.

4.1.3. Δείκτες μέτρησης και στόχοι

4.1.3.1. Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας [G1-4]

Ο Όμιλος έχει διαπιστώσει ότι το 100% των λειτουργιών του είναι ιδιαίτερα ευάλωτες στη διαφθορά και τη δωροδοκία. Έτσι, όλοι οι υπάλληλοι της Attica Bank, συμπεριλαμβανομένων των ανώτερων στελεχών και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπαιδεύονται κατάλληλα τουλάχιστον ετησίως σχετικά με θέματα AML, κατά της απάτης και κατά της διαφθοράς, συμπεριλαμβανομένων και των τρόπων αντιμετώπισής τους με προληπτικά και ανιχνευτικά μέτρα. Στο πλαίσιο της ενημέρωσης του ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης συμμόρφωσης, σχετικά με τα προαναφερθέντα θέματα, η Attica Bank βρίσκεται στη διαδικασία περαιτέρω ενίσχυσης του προγράμματος και των ενδιαφερόμενων στους οποίους απευθύνεται.

Ο Όμιλος αντιμετωπίζει τα ζητήματα διαφθοράς και δωροδοκίας με τη μέγιστη σοβαρότητα και καταδικάζει ανεπιφύλακτα τέτοιες πρακτικές. Η απουσία προστίμων και καταδικών υπογραμμίζουν την προσοχή που επιδεικνύει η Attica Bank στην πρόληψη και την αντιμετώπιση παραβιάσεων του νόμου κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, ενώ παράλληλα αποτελεί σαφή ένδειξη της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών αυτών.

4.1.4. Γνωστοποιήσεις σχετικές με λοιπά θέματα διακυβέρνησης

Η Attica Bank διασφαλίζει δίκαιες και έγκαιρες οικονομικές συναλλαγές στην εφοδιαστική της αλυσίδα, κυρίως μέσω των σταθερών σχέσεων που έχει αναπτύξει με τους προμηθευτές της. Δεν διαθέτει συγκεκριμένη Πολιτική για την πρόληψη καθυστερημένων πληρωμών, ιδίως προς τις ΜΜΕ. Η άριστη οργάνωση των πληρωμών διασφαλίζει την έγκαιρη εξόφληση εντός των συμφωνημένων χρονικών ορίων για κάθε συναλλαγή.

Η Attica Bank δεν παρέχει χορηγίες ή χρηματικές συνεισφορές σε πολιτικά κόμματα, υποψηφίους ή συναφείς οργανισμούς. Η πολιτική της Τράπεζας προβλέπει την ουδετερότητα και την αποχή από κάθε μορφή πολιτικής χρηματοδότησης και δεν είναι μέλος του EU Transparency Registry.

5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας

Μεθοδολογία Υπολογισμού Εκπομπών του Πεδίου Εφαρμογής 1 και 2

Όσον αφορά τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου του πεδίου εφαρμογής 1 και 2, ο Όμιλος χρησιμοποιεί συντελεστές μετατροπής εκπομπών από την Εθνική Έκθεση Απογραφής (ΕΑΑ) Ελλάδας - 2024, τον Διαχειριστή Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας & Εγγυήσεων Προέλευσης (ΔΑΠΕΕΠ ΑΕ), το Υπουργείο Περιβάλλοντος, Τροφίμων & Αγροτικών Υποθέσεων του Ηνωμένου Βασιλείου (UK- DEFRA) (πλήρες σύνολο, έκδοση 1.0 του 2024), τη βάση δεδομένων EPA και το Δυναμικό Παγκόσμιας Θέρμανσης (GWP), όπως απαιτείται κατά περίπτωση.

Συντελεστές μετατροπής σε ισοδύναμους τόνους CO_2

Καύσιμο κινητών πηγών	NCV (TJ/tn)	EF CO_2 ($tnCO_2$/TJ	EF CH4 ($kgCH_4$/TJ	EF N2O (kgN_2O/TJ
Πετρέλαιο diesel	0,04280	73,78	3,00	0,60
Υγραέριο (LPG)	0,04730	63,10	1,00	0,10

Καύσιμο κινητών πηγών	NCV (TJ/tn)	EF CO_2 ($tnCO_2$/TJ	EF CH4 ($kgCH_4$/TJ	EF N2O (kgN_2O/TJ
Φυσικό αέριο (NG, CNG, LNG)	0,000042	55,78	1,00	0,10

Καύσιμο κινητών πηγών	NCV (TJ/tn)	EF CO_2 ($tnCO_2$/TJ	EF CH4 ($kgCH_4$/TJ	EF N2O (kgN_2O/TJ
Βενζίνη	0,04279	73,26	20,26	1,64
Πετρέλαιο κίνησης	0,04280	73,23	4,07	2,16
Υγραέριο	0,04730	63,10	62,00	0,20
Φυσικό αέριο κίνησης	0,04800	55,82	102,22	3,33

Οι ανωτέρω τιμές προέρχονται από το έγγραφο του ΥΠΕΝ «Συντελεστές Υπολογισμού για το έτος 2023», εκτός από το συντελεστή φυσικού αερίου (NCV) για σταθερές πηγές που προέρχεται από τον οδηγό ΔηΣΜΕ 2023.

Συντελεστές εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου	EF (gGHG/kWh)	Πηγή
CO_2 (Ενεργειακό Μείγμα Παραγωγής 2023	252,44	ΔΑΠΕΕΠ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΟ ΜΕΙΓΜΑ 2023 – ΙΟΥΝΙΟΣ 2024
CO_2 ΔΕΗ (Υπολειπόμενο Ενεργειακό Μείγμα 2023)	363,19	ΔΑΠΕΕΠ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΟ ΜΕΙΓΜΑ 2023 – ΙΟΥΝΙΟΣ 2024
CO_2 VOLTON (Υπολειπόμενο Ενεργειακό Μείγμα 2023)	363,15	ΔΑΠΕΕΠ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΟ ΜΕΙΓΜΑ 2023 – ΙΟΥΝΙΟΣ 2024
CO_2 (Υπολειπόμενο Ενεργειακό Μείγμα 2023)	498,74	ΔΑΠΕΕΠ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΟ ΜΕΙΓΜΑ 2023 – ΙΟΥΝΙΟΣ 2024
CH_4	0,0063220	ΥΠΕΝ «Συντελεστές Υπολογισμού για το έτος 2023»
N_2O	0,0026031	ΥΠΕΝ «Συντελεστές Υπολογισμού για το έτος 2023»

Οι συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου υπολογίστηκαν με τη χρήση πραγματικών δεδομένων καθώς επίσης και με τις απαραίτητες προσεγγίσεις στις περιπτώσεις που υπήρχε έλλειψη δεδομένων από τους παρόχους.

Εφαρμοσθείσες παραδοχές

Η Attica Bank εκτιμά τις εκπομπές Πεδίων Εφαρμογής 1, 2 χρησιμοποιώντας τη μέση κατανάλωση του τρέχοντος έτους για να προβλέψει τη μελλοντική χρήση όπου κρίνεται απαραίτητο, υποθέτοντας ότι οι τρέχουσες επιδόσεις παρέχουν ασφαλή πρόβλεψη.

Με τις εν λόγω παραδοχές ο Όμιλος παραμένει ευέλικτος στην εκτίμηση των εκπομπών, προσαρμοζόμενος στα διαθέσιμα δεδομένα.

Περίμετρος Εκτίμησης

Η διαδικασία εκτίμησης των εκπομπών καλύπτει ολόκληρη την Attica Bank διασφαλίζοντας ότι λαμβάνονται υπόψη όλες οι ιδίες λειτουργίες και δραστηριότητες, παρέχοντας μια ολοκληρωμένη εικόνα των επιπτώσεων τους στην κλιματική αλλαγή.

Μεθοδολογία Εκτίμησης Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3 για τις κατηγορίες 1 έως 14

Για τις κατηγορίες 1-14 ο υπολογισμός των εκπομπών του πεδίου εφαρμογής 3 είναι δυνατόν να γίνει με δύο εναλλακτικές γενικές μεθοδολογίες ανάλογα με τη σημαντικότητα της εξεταζόμενης κατηγορίας, τη διαθεσιμότητα και ποιότητα των πρωτογενών δεδομένων δραστηριότητας, αλλά και τη διαθεσιμότητα συντελεστών ανθρακικού αποτυπώματος από τους προμηθευτές της Attica Bank ή από αντίστοιχες βιβλιογραφικές πηγές. Συγκεκριμένα, εφαρμόζονται οι ακόλουθες προσεγγίσεις:

Προσέγγιση 1: Υπολογισμός βάσει δεδομένων δραστηριότητας (activity data based approach). Στην περίπτωση αυτή, οι εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 3 υπολογίζονται με βάση τα δεδομένα δραστηριότητας της προς εξέταση υπηρεσίας ή αγαθού εκφρασμένα σε φυσικές μονάδες, ήτοι ποσότητες αγαθών, επιτελούμενο μεταφορικό έργο κλπ., που χρησιμοποιεί ο Όμιλος, και κατάλληλους συντελεστές εκπομπής που χαρακτηρίζουν τη χρήση των εν λόγω υπηρεσιών ή αγαθών. Πιο συγκεκριμένα, χρησιμοποιούνται συντελεστές ανθρακικού αποτυπώματος ανά μονάδα δραστηριότητας οι οποίοι είτε έχουν υπολογιστεί για τη συγκεκριμένη υπηρεσία/αγαθό από τον αντίστοιχο προμηθευτή, είτε προέρχονται από βιβλιογραφικές πηγές και αφορούν τους υπό εξέταση οικονομικούς κλάδους το έτος αναφοράς.

Προσέγγιση 2: Υπολογισμός βάσει δαπάνης (spend based approach).

Στη συγκεκριμένη προσέγγιση, οι εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 3 υπολογίζονται με βάση την οικονομική αξία της προς εξέταση υπηρεσίας ή αγαθού η οποία αντιστοιχεί στη δαπάνη που καταβάλλει ο εμπλεκόμενος φορέας, στη συγκεκριμένη περίπτωση η Attica Bank, για την απόκτησή της/του. Οι εν λόγω δαπάνες πολλαπλασιάζονται με κατάλληλους συντελεστές έντασης εκπομπών των αντιστοίχων οικονομικών κλάδων, οι οποίοι συνήθως εξάγονται από διαθέσιμους πίνακες εισροών – εκροών (Input-Output Analysis, εφεξής I-O) και της κλαδικής κατανομής των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, εντός της οικονομίας που οι εξεταζόμενες παραγωγικές δραστηριότητες λαμβάνουν χώρα. Οι περιβαλλοντικοί συντελεστές I-O καθορίζουν την ένταση εκπομπών των οικονομικών κλάδων, δηλαδή την ποσότητα των ισοδυνάμων εκπομπών CO_2 που παράγονται, προκειμένου να παραχθεί προϊόν ή υπηρεσία αξίας ίσης με μια χρηματική μονάδα.

Αγορά αγαθών και υπηρεσιών

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται, αναλύονται και εκτιμώνται οι εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 3 της Attica Bank που προέρχονται από τη χρήση προϊόντων, αγαθών και υπηρεσιών. Για τον υπολογισμό των εκπομπών εφαρμόστηκαν τόσο η προσέγγιση 1 («βάση δεδομένων δραστηριότητας»), οπότε και χρησιμοποιήθηκαν οι αντίστοιχοι συντελεστές ανθρακικού αποτυπώματος, καθώς και οι φυσικές ποσότητες των αγαθών (κατανάλωση νερού), κυρίως όμως η προσέγγιση 2 («βάσει δαπάνης»), όπου εφαρμόστηκαν οι περιβαλλοντικοί συντελεστές I-O για τον αντίστοιχο οικονομικό κλάδο στον οποίο πραγματοποιήθηκε η δαπάνη.

Ειδικά για την κατηγορία αυτή, οι χρησιμοποιούμενοι I-O περιβαλλοντικοί συντελεστές αφορούν στο σύνολο των εκπομπών των πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 του αντίστοιχου οικονομικού κλάδου. Σημειώνεται ότι στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνεται και η προμήθεια κεφαλαιακών αγαθών, τα οποία αντιμετωπίσθηκαν ενιαία στο πλαίσιο της εν λόγω κατηγορίας.

Κατανάλωση ενεργειακών πόρων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται, αναλύονται και εκτιμώνται οι εκπομπές του πεδίου εφαρμογής που συνδέονται με την εξόρυξη, παραγωγή και μεταφορά ενεργειακών προϊόντων που προμηθεύεται η Attica Bank, εξαιρούνται οι καταναλώσεις που έχουν ήδη υπολογιστεί στο πλαίσιο των εκπομπών των πεδίων εφαρμογής 1 και 2, καθώς οι απώλειες των δικτύων μεταφοράς και διανομής ηλεκτρικής ενέργειας. Οι εκπομπές από την συγκεκριμένη κατηγορία δεν έχουν ληφθεί υπόψιν στις εκπομπές των πεδίων εφαρμογής 1 και 2, ενώ αφορούν όλα τα είδη συμβατικών καυσίμων που χρησιμοποιήθηκαν από την Attica Bank κατά το έτος αναφοράς, ήτοι πετρέλαιο (οχήματα, θέρμανση, γεννήτρια), βενζίνη, CNG, φυσικό αέριο και υγραέριο, καθώς και ηλεκτρική ενέργεια. Στην περίπτωση της Attica Bank, για τον υπολογισμό των έμμεσων εκπομπών εφαρμόστηκε η πρώτη προσέγγιση, οπότε και χρησιμοποιήθηκαν οι κατάλληλοι συντελεστές ανθρακικού αποτυπώματος τόσο για την ηλεκτρική ενέργεια, όσο και για όλα τα είδη καυσίμων, καθώς και οι φυσικές ποσότητες των χρησιμοποιούμενων ενεργειακών προϊόντων.

Μετακινήσεις προμηθευτών

Στην εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνονται, αναλύονται και εκτιμώνται οι εκπομπές που προέρχονται από τη μεταφορά προϊόντων/αντικειμένων από παράγοντες πρώτου επιπέδου (Tier 1) προμηθευτές προς τις εγκαταστάσεις της Attica Bank, αλλά και από τη λήψη μεταφορικών υπηρεσιών για τη μεταφορά προϊόντων/αντικειμένων μεταξύ των υποδομών της. Σε αρκετές περιπτώσεις οι δαπάνες αυτές περιλαμβάνονται στις τιμές των προϊόντων και επομένως έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον υπολογισμό των εκπομπών της Κατηγορίας 1 «Κατανάλωση ενεργειακών πόρων ». Για τις λοιπές μεταφορικές υπηρεσίες, λόγω έλλειψης αναλυτικών δεδομένων, οι εκπομπές υπολογίστηκαν βάσει της προσέγγισης 2 («βάσει δαπάνης»), οπότε και χρησιμοποιήθηκαν οι περιβαλλοντικοί συντελεστές που αντιστοιχούν στις εκπομπές των πεδίων εφαρμογής 1 και 2 του αντίστοιχου οικονομικού κλάδου σύμφωνα με τον Πίνακα εισροών-εκροών (ήτοι οδικές μεταφορές).

Παραγωγή και Διαχείριση Αποβλήτων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται, αναλύονται και εκτιμώνται οι εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 3 που προέρχονται από την επεξεργασία των αποβλήτων της Attica Bank (υγρά και στερεά). Για τον υπολογισμό των εκπομπών χρησιμοποιήθηκε η προσέγγιση 1 («βάσει δεδομένων δραστηριότητας»), αξιοποιώντας κατάλληλους βιογραφικούς συντελεστές ανθρακικού αποτυπώματος. Ειδικότερα:

Στην περίπτωση της υποκατηγορίας «Υγρά απόβλητα» για την Attica Bank και προκειμένου να υπολογιστεί η αντίστοιχη παραγόμενη ποσότητα αποβλήτων, ελήφθη υπ' όψη η συνολική κατανάλωση νερού κατά το έτος αναφοράς, στην οποία εφαρμόστηκε αντίστοιχος συντελεστής απωλειών. Για τον υπολογισμό των εκπομπών του πεδίου εφαρμογής 3 χρησιμοποιήθηκε ο ανάλογος συντελεστής ανθρακικού αποτυπώματος από τον Οδηγό DEFRA & BIES (2024) για την επεξεργασία υγρών αποβλήτων. Ταυτόχρονα, για την περίπτωση της πρώην Παγκρήτιας, λόγω έλλειψης πρωτογενών δεδομένων, προσδιορίστηκε αρχικά η κατανάλωση νερού με βάση την συνολική κατανάλωση νερού της Attica Bank. Στη συνέχεια, έγινε αναγωγή στις συνολικές μέρες φυσικής παρουσίας των εργαζομένων της πρώην Παγκρήτιας και προσαρμογή του γινομένου με βάση την περίοδο συγχώνευσή της πρώην Παγκρήτιας με την Attica Bank, από 3/9 έως 31/12 για την περίοδο αναφοράς. Και σε αυτή την περίπτωση για τον προσδιορισμό της παραγόμενης ποσότητας υγρών αποβλήτων εφαρμόστηκε συντελεστής απωλειών 5% επί της καταναλισκόμενης ποσότητας νερού.

Στην περίπτωση της υποκατηγορίας «Στερεά απόβλητα» δεν υπήρχαν διαθέσιμα ποσοτικά δεδομένα για Attica Bank και πρώην Παγκρήτια. Η ποσότητα των παραγόμενων στερεών αποβλήτων υπολογίστηκε με βάση τα δεδομένα της Eurostat για την Ελλάδα, αναφορικά με τη συνολική ετήσια παραγόμενη ποσότητα στερεών αποβλήτων ανά εργαζόμενο του τριτογενούς τομέα, τον αριθμό εργάσιμων ημερών, καθώς και τον αριθμό των εργαζομένων που εργάστηκαν με φυσική παρουσία. Στην περίπτωση της πρώην Παγκρήτιας έγινε αναγωγή της συνολικής παραγόμενης ποσότητας στερεών αποβλήτων, με βάση την χρονική περίοδο συγχώνευσής της με την Attica Bank.

Για την εκτίμηση των εκπομπών του πεδίου εφαρμογής 3 στην περίπτωση των στερεών αποβλήτων, ήταν απαραίτητος και ο προσδιορισμός αντίστοιχου συντελεστή ανθρακικού αποτυπώματος. Στο πλαίσιο αυτό, υπολογίστηκε ένας σταθμισμένος μέσος συντελεστής ανθρακικού αποτυπώματος, με βάση: α) την τυπική σύσταση αποβλήτων εργαζομένων στον τριτογενή τομέα σύμφωνα με αντίστοιχη μελέτη του οργανισμού Environmental Protection Agency (EPA, 2018) και β) τους συντελεστές ανθρακικού αποτυπώματος ανά

επιμέρους κατηγορία υλικού (ήτοι πλαστικό, PET, χαρτί, συσκευασίες, αλουμίνιο, μέταλλα, οργανικά απόβλητα) σύμφωνα με τον Οδηγό DEFRA & BIES (2024).

Επαγγελματικά ταξίδια

Στην κατηγορία αυτή αναλύονται και εκτιμώνται οι εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 3 που προέρχονται από τα επαγγελματικά ταξίδια που πραγματοποίησαν οι εργαζόμενοι της κατά το έτος αναφοράς. Συγκεκριμένα, περιλαμβάνονται οι μετακινήσεις των εργαζομένων για επαγγελματικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς που πραγματοποιήθηκαν με αυτοκίνητο, αεροπλάνο ή πλοίο, καθώς και η διαμονή των εργαζομένων σε ξενοδοχεία. Για τους σχετικούς υπολογισμούς, εφαρμόστηκε η προσέγγιση 2 («βάσει δαπάνης»), οπότε και χρησιμοποιήθηκαν οι περιβαλλοντικοί συντελεστές που προέκυψαν από τον Πίνακα εισροών-εκροών για τους αντίστοιχους οικονομικούς κλάδους.

Μετακίνηση εργαζομένων από και προς τον χώρο εργασίας

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι εκπομπές λόγω της μετακίνησης των εργαζομένων από και προς κτίρια διοίκησης και καταστήματα της Attica Bank, χρησιμοποιώντας μέσα μεταφοράς όπως ιδιωτικά οχήματα, ταξί, λεωφορείο κλπ. Για τον υπολογισμό των εκπομπών χρησιμοποιήθηκε σχετική μελέτη της Eurostat για τη λήψη δεδομένων της μέσης ημερήσιας διανυθείσας κατά κεφαλήν απόστασης (5,9 χλμ/ημέρα), και της κατανομής του συνόλου της μεταφοράς ανά μέσο. Τα δεδομένα συνδυάστηκαν με τον αριθμό των εργαζομένων κατά το έτος αναφοράς, ώστε να εκτιμηθεί το ετήσιο μεταφορικό έργο (συνολική μεταφορά) που προέκυψε από τους εργαζόμενους από/προς την εργασία τους ανάλογα με το χρησιμοποιούμενο μέσο μετακίνησης, λαμβάνοντας υπόψιν και τις αντίστοιχες μέρες τηλεργασίας. Ειδικά στην περίπτωση της πρώην Παγκρήτιας η συνολική ετήσια διανυθείσα απόσταση επιμερίστηκε με βάση την περίοδο συγχώνευσής της από την Attica Bank.

Για τον υπολογισμό των εκπομπών πεδίου εφαρμογής 3, εφαρμόστηκε η προσέγγιση 1 («βάσει δεδομένων δραστηριότητας»), οπότε και χρησιμοποιήθηκαν οι αντίστοιχοι συντελεστές ανθρακικού αποτυπώματος σύμφωνα με τον Οδηγό DEFRA & BIES (2024), ανάλογα με το είδος του χρησιμοποιούμενου οχήματος.

Μεθοδολογία Υπολογισμού Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3

Η Attica Bank προχώρησε στον υπολογισμό των εκπομπών που αποδίδονται σε αυτή λόγω χρηματοδοτήσεων, δανείων και επενδύσεων. Παρακάτω αναλύονται οι μεθοδολογίες που ακολουθήθηκαν ανά χαρτοφυλάκιο. Αξίζει να σημειωθεί πως σε όλες τις περιπτώσεις η εκτίμηση των εκπομπών πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με την μεθοδολογία που προτείνεται στον Οδηγό PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), μια διεθνή πρωτοβουλία που στοχεύει στην τυποποίηση του τρόπου με τον οποίο οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί υπολογίζουν και δημοσιεύουν/γνωστοποιούν τις εκπομπές άνθρακα που σχετίζονται με τις επενδύσεις και τα δάνειά τους.

Χρηματοδότηση ενεργειακών έργων

Οι εκπομπές που αποδίδονται στην Όμιλο υπολογίζονται ως το άθροισμα των εκπομπών από κάθε έργο, πολλαπλασιασμένες με τον παράγοντα επιμερισμού της Τράπεζας για το συγκεκριμένο έργο. Οι εκπομπές αυτές εκφράζονται σε τόνους ισοδύναμου CO_2 (t CO_2e).

Ο επιμερισμός στην Attica Bank για κάθε έργο καθορίζεται από το ανεξόφλητο ποσό χρηματοδότησης σε σχέση με τη συνολική αξία του έργου, η οποία μπορεί να περιλαμβάνει το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων ή τον συνολικό προϋπολογισμό του.

Οι εκπομπές κάθε έργου υπολογίζονται με βάση την εγκατεστημένη ισχύ, το ποσοστό του χρόνου που λειτουργεί σε πλήρη ισχύ (συντελεστής φορτίου), και τον συντελεστή εκπομπής ανά μονάδα παραγόμενης ενέργειας.

Η εν λόγω μεθοδολογία επικεντρώνεται κυρίως σε ενεργειακά έργα που βρίσκονται σε λειτουργία, καθώς οι εκπομπές από έργα υπό κατασκευή είναι συνήθως πολύ μικρές.

Στεγαστικά Δάνεια

Ο Όμιλος προσχώρησε σε εκτίμηση των εκπομπών CO_2 από τα στεγαστικά δάνεια στο χαρτοφυλάκιό του, χρησιμοποιώντας διαθέσιμα και αξιόπιστα δεδομένα.

Οι συνολικές εκπομπές άνθρακα που αποδίδονται στον Όμιλο λόγω των στεγαστικών δανείων υπολογίζονται προσθέτοντας για κάθε ακίνητο το γινόμενο του συντελεστή επιμερισμού της Attica Bank (παράγοντας ευθύνης) και των εκπομπών του ακινήτου.

Οι εκπομπές για κάθε ακίνητο υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας την επιφάνεια του ακινήτου με τον συντελεστή εκπομπής ανά μονάδα επιφάνειας. Ο συντελεστής αυτός εξαρτάται από τον τύπο του ακινήτου (π.χ., διαμέρισμα, μονοκατοικία) και τη χώρα στην οποία βρίσκεται.

Οι εμπορικές αξίες και τα υπολειπόμενα ποσά δανείων προέρχονται από τις βάσεις δεδομένων της Attica Bank. Χρησιμοποιούνται οι τρέχουσες αξίες των ακινήτων για να αντικατοπτριστεί καλύτερα η τρέχουσα κατάσταση της αγοράς.

Επιχειρηματικά Δάνεια

Οι συνολικές εκπομπές που αποδίδονται στον Όμιλο λόγω των δανείων που έχουν δοθεί σε επιχειρήσεις, υπολογίζονται προσθέτοντας τις εκπομπές των επιχειρήσεων, όπως προκύπτουν από το γινόμενο του συντελεστή επιμερισμού της Attica Bank λόγω της δανειοδότησης που προσφέρει και των εκπομπών εκάστοτε επιχείρησης.

Ο συντελεστής επιμερισμού για κάθε επιχείρηση υπολογίζεται ως το πηλίκο του υπολειπόμενου ποσού δανείου που έχει χορηγήσει η Attica Bank στην επιχείρηση προς την αξία της επιχείρησης κατά το έτος αναφοράς.

Η Attica Bank χρησιμοποίησε ως βάση, για την εκτίμηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών της, τις εκπομπές των πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 κάθε επιχείρησης, αν η εταιρεία έχει προχωρήσει σε εκτίμηση και δημοσίευση των εκπομπών αυτών. Στην περίπτωση που οι εταιρείες δεν διαθέτουν δημοσιευμένες εκπομπές, υπολογίζονται από το γινόμενο του κύκλου εργασιών των επιχειρήσεων και οικονομικών συντελεστών εκπομπής ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας.

Κρατικό χρέος (Sovereign Debt)

Οι συνολικές εκπομπές που αποδίδονται στον Όμιλο λόγω της έκθεσής της σε κρατικό χρέος υπολογίζονται προσθέτοντας για κάθε χώρα το γινόμενο του συντελεστή επιμερισμού της Attica Bank και των εκπομπών της χώρας. Αυτές εκπομπές περιλαμβάνουν εκπομπές των πεδίων εφαρμογής 1, 2, και 3.

Ο συντελεστής επιμερισμού για κάθε χώρα προσδιορίζεται ως το πηλίκο του ποσού που επένδυσε η Attica Bank σε κρατικά ομόλογα ή παρείχε μέσω δανείων προς τη χώρα, διαιρεμένο με το προσαρμοσμένο κατά την αγοραστική δύναμη ΑΕΠ της χώρας. Αυτός ο παράγοντας δείχνει το μερίδιο της ευθύνης της Attica Bank για τις εκπομπές της χώρας. Οι εκπομπές της χώρας προέρχονται από πηγές όπως η βάση δεδομένων EDGAR δεδομένα του ΟΟΣΑ.

Δάνεια για την αγορά οχημάτων

Οι συνολικές εκπομπές λόγω των δανείων για την αγορά οχημάτων υπολογίζονται προσθέτοντας τις εκπομπές από κάθε όχημα, όπως προκύπτουν από το γινόμενο του συντελεστή επιμερισμού της Attica Bank επί των συνολικών εκπομπών του οχήματος. Δηλαδή, για κάθε όχημα, υπολογίζεται το πόσο που επιμερίζεται στην Attica Bank για τις εκπομπές του και αυτές οι εκπομπές αθροίζονται για όλα τα οχήματα στο χαρτοφυλάκιο.

Ο συντελεστής επιμερισμού για κάθε όχημα υπολογίζεται ως το πηλίκο του υπολειπόμενου ποσού δανείου προς την αρχική αξία του οχήματος κατά τη στιγμή της αγοράς. Αν η αρχική αξία του οχήματος δεν είναι γνωστή, η Attica Bank θεωρεί ότι ο συντελεστής επιμερισμού είναι 100%, υποδηλώνοντας ότι η Attica Bank είναι πλήρως υπεύθυνη για όλες τις εκπομπές του οχήματος.

Μέσες τιμές από την Ευρωπαϊκή βάση δεδομένων IDEES, οι οποίες περιλάμβαναν τη μέση διανυόμενη απόσταση και τη μέση απόδοση ανά κατηγορία οχήματος (π.χ., επιβατικά, φορτηγά) και ανά τύπο (συμβατικά ή υβριδικά) χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των εκπομπών.

Χρηματοδοτήσεις εμπορικών ακινήτων (CRE Loans and Investments)

Οι συνολικές εκπομπές που αποδίδονται στην Attica Bank, λόγω των δανείων ή επενδύσεών της σε εμπορικά ακίνητα, υπολογίζονται αθροίζοντας τις εκπομπές από κάθε ακίνητο. Για κάθε ακίνητο περιλαμβάνονται οι επιμερισμένες εκπομπές των πεδίων εφαρμογής 1 και 2.

Ο συντελεστής επιμερισμού για κάθε ακίνητο προσδιορίζεται ως το πηλίκο του υπολειπόμενου ποσού δανείου ή επένδυσης για το ακίνητο προς την εμπορική αξία του ακινήτου κατά τη στιγμή της σύναψης του δανείου ή της επένδυσης.

Οι εκπομπές για κάθε ακίνητο υπολογίζονται ως το γινόμενο της επιφάνειας του ακινήτου με τον συντελεστή εκπομπής ανά μονάδα επιφάνειας. Ο συντελεστής αυτός εξαρτάται από τον τύπο του ακινήτου, με διαφορετικούς συντελεστές για 14 τύπους κτιρίων, όπως καθορίζονται από τη βάση δεδομένων PCAF.

Οι υπολειπόμενες αξίες δανείων, επενδύσεων και οι εμπορικές αξίες των ακινήτων προέρχονται από τις βάσεις δεδομένων της Attica Bank. Όταν οι επιφάνειες των ακινήτων δεν είναι διαθέσιμες, χρησιμοποιούνται συντελεστές εκπομπής ανά τύπο κτιρίου από τη βάση δεδομένων PCAF.

Επενδύσεις σε Επιχειρηματικά Ομόλογα και Συμμετοχές

Οι συνολικές εκπομπές υπολογίζονται αθροίζοντας τις εκπομπές από κάθε επιχείρηση στην οποία έχει επενδύσει. Για κάθε επιχείρηση, οι εκπομπές υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας τον συντελεστή επιμερισμού της Attica Bank για την επιχείρηση με τις εκπομπές της επιχείρησης, οι οποίες περιλαμβάνουν τις εκπομπές των πεδίων εφαρμογής 1, 2, και 3.

Ο συντελεστής επιμερισμού για κάθε επιχείρηση προσδιορίζεται από τη σχέση μεταξύ του ποσού που έχει επενδύσει η Attica Bank και της συνολικής κεφαλαιακής αξίας της επιχείρησης. Για εισηγμένες εταιρείες, η κεφαλαιακή αξία περιλαμβάνει τη χρηματιστηριακή αξία των μετοχών, το συνολικό χρέος, και τα συμφέροντα μειοψηφίας. Για μη εισηγμένες εταιρείες, η κεφαλαιακή αξία μπορεί να υπολογίζεται από το σύνολο των δανείων και των ιδίων κεφαλαίων ή από το σύνολο του ενεργητικού (συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων).

Οι εκπομπές κάθε επιχείρησης μπορεί να είναι ήδη δημοσιευμένες στις Δηλώσεις Βιωσιμότητάς τους ή σε βάσεις δεδομένων όπως το CDP. Εάν δεν υπάρχουν δημοσιευμένες εκπομπές, υπολογίζονται με βάση τον κύκλο εργασιών της επιχείρησης και τους οικονομικούς συντελεστές εκπομπής, οι οποίοι διαφέρουν ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας και χώρα.

Επισκόπηση των γενικών απαιτήσεων γνωστοποίησης

Κατηγορίες προτύπων ESRS	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Περιγραφή	Σελίδα
ESRS 2	BP-1	Γενική βάση για την κατάρτιση δηλώσεων βιωσιμότητας	35
	BP-2	Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις	35
	GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	37
	GOV-2	Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης	40
	GOV-3	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	41
	GOV-4	Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια	41

	GOV-5	Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας	44
	SBM-1	Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα	44
	SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	49
	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	53
	IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	64
	IRO-2	Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από τη δήλωση βιωσιμότητας της επιχείρησης	68
E1	E1-1	Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής	68
	ESRS 2, IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	69
	ESRS 2, SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	69
	E1-2	Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	72
	E1-3	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή	74
	E1-4	Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	76
	E1-5	Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	76
	E1-6	Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	78
S1	ESRS 2, SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	85
	ESRS 2, SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	86
	S1-1	Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό	87

	S1-2	Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις	93
	S1-3	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους	94
	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 οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	95
	S1-5	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	97
	S1-6	Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης	97
	S1-8	Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος	99
	S1-9	Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας	99
	S1-10	Επαρκείς μισθοί	99
	S1-11	Κοινωνική προστασία	87, 95
	S1-12	Άτομα με αναπηρίες	99
	S1-13	Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων	96
	S1-14	Δείκτες μέτρησης υγείας και ασφάλειας	100
	S1-15	Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής	101
	S1-16	Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)	102
	S1-17	Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων	102
S4	ESRS 2, SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	103

	S4-1	Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες	105
	S4-2	Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις	106
	S4-3	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες	107
	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	108
	S4-5	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	109
G1	ESRS 2 GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων	110
	G1-1	Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία	112
	G1-3	Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας	112
	G1-4	Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας	117

Επιλογή Σταδιακής Εφαρμογής

Η Attica Bank έχει χρησιμοποιήσει την επιλογή σταδιακής εφαρμογής όπως περιγράφεται στο ESRS 2, Προσάρτημα Γ: Κατάλογος σταδιακά εφαρμοζόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης. Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης οι οποίες έχουν αναγνωρισθεί ως σημαντικές από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας και οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην παρούσα Δήλωση ή για τις οποίες έχουν παραληφθεί ορισμένες από τις απαιτούμενες πληροφορίες, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

ESRS	Απαίτηση γνωστοποίησης	Πλήρης ονομασία της απαίτησης γνωστοποίησης
Επ	E1-9	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς υλικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα
ESRS S1	S1-7	Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό της ίδιας της επιχείρησης
ESRS S1	S1-11	Κοινωνική προστασία
ESRS S1	S1-12	Ποσοστό εργαζομένων με αναπηρίες

ESRS S1	S1-13	Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων
ESRS S1	S1-14	Υγεία και ασφάλεια (για τους μη μισθωτούς εργαζόμενους)
ESRS S1	S1-15	Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής

6. Παράρτημα Ευρωπαϊκής Ταξινομίας

Υποδείγματα αναφορών για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και στις 31 Δεκεμβρίου 2023

0. Σύνοψη των ΒΔΕ που πρέπει να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινομία

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού (1)	ΒΔΕ (3)	ΒΔΕ (4)	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) (5)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)
Βασικός ΒΔΕ	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) αποθέματος	31	0,5	1,7	76,3	61,4	23,7

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (2)	ΒΔΕ (3)	ΒΔΕ (4)	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) (5)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)
Πρόσθετοι ΒΔΕ	*GAR (ροή)*	7	0,4	0,9	14,9	N/A	N/A
	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (6)						
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (7)	20	2,6	6,9			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0,0	0,0			
	Έσοδα από αμοιβές προμήθειες (6)						

(1) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τις Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε 99 εκατ. ευρώ.

(2) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε 16 εκατ. ευρώ για τη ροή GAR.

(3) Βάσει του ΒΔΕ του κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου.

(4) Βάσει του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου.

(5) % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου.

(6) Οι δείκτες ΒΔΕ του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των "εσόδων από προμήθειες" θα ισχύουν από το 2025 και μετά.

(7) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τις Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε 54 εκατ. ευρώ για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Εκατ.EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός 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 παρονομαστή										
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	1.032	488	31	0	2	10	15	0	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	139	28	2	0	0	0	1	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	139	28	2	0	0	0	1	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	139	28	2	0	0	0	1	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	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
9	Δάνεια και προκαταβολές	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
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	517	159	28	0	2	10	14	0	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	453	141	25	0	1	10	10	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	63	18	4	0	0	1	3	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	1	1	0		0	0	1	0		0
24	Νοικοκυριά	375	301	0	0	0	0	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	298	298	0	0	0	0	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	13	13	0	0	0	0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	3	3	0	0	0	0				
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	98	86	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	4.657									
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3.698									
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	3.541									
35	Δάνεια και προκαταβολές	3.512									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	425									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	21									
39	Μετοχικοί τίτλοι	8									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	157									
41	Δάνεια και προκαταβολές	151									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	6									
43	Μετοχικοί τίτλοι	0									
44	Παράγωγα	0									
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	80									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	87									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)	792									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	5.786	574	31	0	2	10	15	0	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	1.801									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	1.417									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	335									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	48									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	7.587	574	31	0	2	10	15	0	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	210	50	20	0	0	3	20	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών

	Εκατ.EUR	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		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
	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 υπολογισμό του GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1**	**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**	**1**	**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	1	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				
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 στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	**Παράγωγα**												
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**												
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**												
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)**												
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1**	0	0	0
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**												
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**												
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**												
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**												
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1**	**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	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Εκατ.EUR		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				TOTAL (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 παρονομαστή									
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0	0	0	0	504	31	0	2	10
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	29	2	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	29	2	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	29	2	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	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	0	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	174	28	0	2	10
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	151	25	0	1	10
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	22	4	0	0	1
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	1	0		0	0
24	Νοικοκυριά					301	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					298	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					13	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					3	0	0	0	0
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	86	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 στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
35	Δάνεια και προκαταβολές									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									
38	Χρεωστικοί τίτλοι									
39	Μετοχικοί τίτλοι									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
41	Δάνεια και προκαταβολές									
42	Χρεωστικοί τίτλοι									
43	Μετοχικοί τίτλοι									
44	Παράγωγα									
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0	0	0	0	590	31	0	2	10
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	590	31	0	2	10
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	70	20	0	0	3
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR – Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Εκατ.EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός 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 παρονομαστή										
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR**	**1.032**	**609**	**99**	**0**	**6**	**31**	**6**	**0**	**0**	**0**
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**139**	**31**	**4**	**0**	**0**	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	139	31	4	0	0	0	1	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	139	31	4	0	0	0	1	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	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
9	Δάνεια και προκαταβολές	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
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**	**517**	**277**	**95**	**0**	**6**	**31**	**6**	**0**	**0**	**0**
21	Δάνεια και προκαταβολές	453	245	76	0	3	26	3	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	63	30	18	0	3	6	2	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	1	1	0		0	0	0	0		0
24	**Νοικοκυριά**	**375**	**301**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	298	298	0	0	0	0	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	13	13	0	0	0	0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	3	3	0	0	0	0				
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0**	**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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**98**	**86**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**	**4.657**									
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**3.698**									
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	3.541									
35	Δάνεια και προκαταβολές	3.512									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	425									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	21									
39	Μετοχικοί τίτλοι	8									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	157									
41	Δάνεια και προκαταβολές	151									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	6									
43	Μετοχικοί τίτλοι	0									
44	**Παράγωγα**	**0**									
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	**80**									
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**87**									
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)**	**792**									
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**5.786**	**695**	**99**	**0**	**6**	**31**	**6**	**0**	**0**	**0**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**1.801**									
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	**1.417**									
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	**335**									
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	**48**									
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**7.587**	**695**	**99**	**0**	**6**	**31**	**6**	**0**	**0**	**0**
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	210	99	54	0	1	10	12	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
	Εκατ.EUR	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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
	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 υπολογισμό του GAR**	0	0	0	0	0	0	0	0	1	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**	**1**	**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	1	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				
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 στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	**Παράγωγα**												
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**												
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**												
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)**												
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**												
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**												
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**												
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**												
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1**	**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	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Εκατ.EUR		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (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 δραστηριότητεςc
	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 υπολογισμό του GAR	0	0	0	0	617	99	0	6	31
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	32	5	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	32	5	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	32	5	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	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	0	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	283	95	0	6	31
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	249	76	0	3	26
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	33	18	0	3	6
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	1	0		0	0
24	Νοικοκυριά					301	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					298	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					13	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					3	0	0	0	0
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	86	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 στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
35	Δάνεια και προκαταβολές									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									
38	Χρεωστικοί τίτλοι									
39	Μετοχικοί τίτλοι									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
41	Δάνεια και προκαταβολές									
42	Χρεωστικοί τίτλοι									
43	Μετοχικοί τίτλοι									
44	Παράγωγα									
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0	0	0	0	703	99	0	6	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	703	99	0	6	31
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	110	54	0	1	10
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών

	Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και τετράψηφιο κείμενο)	a	b	c	d	e	f	g	h
		31 Δεκεμβρίου 2024							
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
	Εκατ. EUR	[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	41	5			41	0		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	2	0			2	0		
3	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	23	1			23	0		
4	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	4	1			4	0		
5	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	16	0			16	0		
6	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	5	0			5	0		
7	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	30	2			30	0		
8	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	5	1			5	0		
9	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	10	3			10	0		
10	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	46	0			46	0		
11	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	2	0			2	0		
12	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	77	0			77	0		
13	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	66	6			66	0		
14	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	2	0			2	0		
15	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	68	3			68	0		
16	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	6	0			6	0		
17	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	11	0			11	0		
18	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	2	0			2	0		
19	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	2	0			2	0		
20	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	9	0			9	0		
21	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
22	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	31	1			31	0		
23	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	7	0			7	0		
24	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	1	0			1	0		
25	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	14	1			14	0		
26	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	10	0			10	0		
27	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	2	0			2	0		
28	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	6	0			6	0		
29	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	1	0			1	0		
30	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	8	1			8	0		
31	N77.1.1 - Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	2	0			2	0		
32	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	3	0			3	0		
33	R92.0.0 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	6	0			6	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών

	Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	i	j	k	l	m	n	o	p
		31 Δεκεμβρίου 2024							
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
	Εκατ. EUR	[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0	0			0	0		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	0	0			0	0		
3	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0	0			0	0		
4	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0	0			0	0		
5	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	0	0			0	0		
6	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	0	0			0	0		
7	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0		
8	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0	0			0	0		
9	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	0	0			0	0		
10	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	0	0			0	0		
11	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	0	0			0	0		
12	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	0	0			0	0		
13	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0	0			0	0		
14	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	0	0			0	0		
15	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	0	0			0	0		
16	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	0	0			0	0		
17	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	0	0			0	0		
18	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	0	0			0	0		
19	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	0	0			0	0		
20	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0	0			0	0		
21	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
22	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
23	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	0	0			0	0		
24	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	0	0			0	0		
25	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	0	0			0	0		
26	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	0	0			0	0		
27	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	0	0			0	0		
28	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	0	0			0	0		
29	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0			0	0		
30	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0	0			0	0		
31	N77.1.1 - Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0	0			0	0		
32	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0	0			0	0		
33	R92.0.0 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών

31 Δεκεμβρίου 2024

	Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
	Εκατ. EUR	[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	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	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0	0			0	0			41	5		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	0	0			0	0			2	0		
3	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0	0			0	0			23	1		
4	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0	0			0	0			4	1		
5	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	0	0			0	0			16	0		
6	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	0	0			0	0			5	0		
7	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0			30	2		
8	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0	0			0	0			5	1		
9	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	0	0			0	0			10	3		
10	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	0	0			0	0			46	0		
11	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	0	0			0	0			2	0		
12	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	0	0			0	0			77	0		
13	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0	0			0	0			66	6		
14	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	0	0			0	0			2	0		
15	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	0	0			0	0			68	3		
16	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	0	0			0	0			6	0		
17	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	0	0			0	0			11	0		
18	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	0	0			0	0			2	0		
19	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	0	0			0	0			2	0		
20	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0	0			0	0			9	0		
21	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0			0	0		
22	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0			31	1		
23	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	0	0			0	0			7	0		
24	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	0	0			0	0			1	0		
25	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	0	0			0	0			14	1		
26	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	0	0			0	0			10	0		
27	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	0	0			0	0			2	0		
28	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	0	0			0	0			6	0		
29	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0			0	0			1	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31 Δεκεμβρίου 2024											
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
Εκατ. EUR		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	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)
30	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0	0			0	0			8	1		
31	N77.1.1 - Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0	0			0	0			2	0		
32	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0	0			0	0			3	0		
33	R92.0.0 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0			6	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

	Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	a	b	c	d	e	f	g	h
		31 Δεκεμβρίου 2024							
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
	Εκατ. EUR	[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM))	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	41	24			41	0		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	2	0			2	0		
3	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	23	4			23	0		
4	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	4	1			4	0		
5	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	16	0			16	0		
6	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	5	0			5	0		
7	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	30	5			30	0		
8	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	5	2			5	0		
9	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	10	4			10	0		
10	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	46	2			46	0		
11	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	2	0			2	0		
12	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	77	0			77	0		
13	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	66	24			66	0		
14	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	2	1			2	0		
15	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	68	6			68	0		
16	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	6	0			6	0		
17	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	11	3			11	0		
18	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	2	0			2	0		
19	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	2	1			2	0		
20	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	9	0			9	0		
21	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
22	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	31	0			31	0		
23	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	7	0			7	0		
24	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	1	0			1	0		
25	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	14	3			14	0		
26	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	10	3			10	0		
27	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	2	1			2	0		
28	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	6	2			6	0		
29	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	1	0			1	0		
30	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	8	6			8	0		
31	N77.1.1 - Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	2	0			2	0		
32	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	3	2			3	0		
33	R92.0.0 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	6	0			6	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

	Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	i	j	k	l	m	n	o	p
		31 Δεκεμβρίου 2024							
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
	Εκατ. EUR	[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0	0			0	0		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	0	0			0	0		
3	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0	0			0	0		
4	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0	0			0	0		
5	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	0	0			0	0		
6	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	0	0			0	0		
7	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0		
8	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0	0			0	0		
9	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	0	0			0	0		
10	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	0	0			0	0		
11	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	0	0			0	0		
12	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	0	0			0	0		
13	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0	0			0	0		
14	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	0	0			0	0		
15	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	0	0			0	0		
16	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	0	0			0	0		
17	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	0	0			0	0		
18	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	0	0			0	0		
19	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	0	0			0	0		
20	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0	0			0	0		
21	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
22	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
23	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	0	0			0	0		
24	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	0	0			0	0		
25	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	0	0			0	0		
26	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	0	0			0	0		
27	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	0	0			0	0		
28	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	0	0			0	0		
29	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0			0	0		
30	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0	0			0	0		
31	N77.1.1 - Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0	0			0	0		
32	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0	0			0	0		
33	R92.0.0 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

	Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
Εκατ. EUR		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	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	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	0	0			0	0			41	24		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	0	0			0	0			2	0		
3	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	0	0			0	0			23	4		
4	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0	0			0	0			4	1		
5	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	0	0			0	0			16	0		
6	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	0	0			0	0			5	0		
7	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0			30	5		
8	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	0	0			0	0			5	2		
9	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	0	0			0	0			10	4		
10	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	0	0			0	0			46	2		
11	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	0	0			0	0			2	0		
12	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	0	0			0	0			77	0		
13	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	0	0			0	0			66	24		
14	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	0	0			0	0			2	1		
15	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	0	0			0	0			68	6		
16	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	0	0			0	0			6	0		
17	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	0	0			0	0			11	3		
18	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	0	0			0	0			2	0		
19	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	0	0			0	0			2	1		
20	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	0	0			0	0			9	0		
21	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0			0	0		
22	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0			31	0		
23	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	0	0			0	0			7	0		
24	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	0	0			0	0			1	0		
25	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	0	0			0	0			14	3		
26	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	0	0			0	0			10	3		
27	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	0	0			0	0			2	1		
28	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	0	0			0	0			6	2		
29	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0			0	0			1	0		
30	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0	0			0	0			8	6		
31	N77.1.1 - Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0	0			0	0			2	0		
32	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	0	0			0	0			3	2		
33	R92.0.0 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0			6	0		

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης
	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	47,3	3,0	0,0	0,2	1,0	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	19,8	1,7	0,0	0,0	0,1	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	19,8	1,7	0,0	0,0	0,1	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	19,8	1,7	0,0	0,0	0,1	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	19,5	1,7		0,0	0,1	0,9	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	30,7	5,5	0,0	0,3	2,0	2,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
21	Δάνεια και προκαταβολές	31,1	5,5	0,0	0,3	2,1	2,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	27,9	5,7	0,0	0,8	0,9	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	47,5	0,0		0,0	0,0	47,5	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
24	Νοικοκυριά	80,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	87,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31 Δεκεμβρίου 2024																
	Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης
32 Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	9,9	0,5	0,0	0,0	0,2	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (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) (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	στοιχείων ενεργητικού
	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	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	48,9	3,0	0,0	0,2	1,0	17,8
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,5	1,8	0,0	0,0	0,1	2,4
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,5	1,8	0,0	0,0	0,1	2,4
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,5	1,8	0,0	0,0	0,1	2,4
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	20,4	1,8		0,0	0,1	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικες εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,7	5,5	0,0	0,3	2,0	8,9
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,4	5,5	0,0	0,3	2,1	7,8
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,5	5,7	0,0	0,8	0,9	1,1
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	95,0	0,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά									80,3	0,0	0,0	0,0	0,0	6,5
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,2
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	87,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,2	0,5	0,0	0,0	0,2	100,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31 Δεκεμβρίου 2024																
	Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγη (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	59,0	9,6	0,0	0,6	3,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	22,3	3,2	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	22,3	3,2	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	22,3	3,2	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	22,3	3,4		0,0	0,1	0,8	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικες εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		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	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	53,5	18,3	0,0	1,2	6,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
21	Δάνεια και προκαταβολές	54,2	16,8	0,0	0,8	5,7	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	48,5	29,2	0,0	4,5	8,9	3,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	61,0	30,0		0,0	0,0	31,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
24	Νοικοκυριά	80,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγη (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					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	87,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	12,0	1,7	0,0	0,1	0,5	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (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				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	59,8	9,6	0,0	0,6	3,0	17,8
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23,2	3,3	0,0	0,1	0,1	2,4
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23,2	3,3	0,0	0,1	0,1	2,4
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	23,2	3,3	0,0	0,1	0,1	2,4
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	23,1	3,4		0,0	0,1	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικες εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	54,8	18,3	0,0	1,2	6,0	8,9
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	54,9	16,8	0,0	0,8	5,7	7,8
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	52,7	29,2	0,0	4,5	8,9	1,1
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	3,0	0,0		0,0	95,0	30,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά									80,3	0,0	0,0	0,0	0,0	6,5
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,2
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0.0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	87,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,1	1,7	0,0	0,1	0,5	100,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού		Μετριασμός 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 του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 υπολογισμό του GAR	20,2	2,8	0,0	0,0	1,5	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	16,9	1,5	0,0	0,0	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	16,9	1,5	0,0	0,0	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	16,9	1,5	0,0	0,0	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	14,7	3,3	0,0	0,0	1,9	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
21	Δάνεια και προκαταβολές	14,6	3,4	0,0	0,0	2,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	16,8	0,5	0,0	0,0	0,0	16,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
24	Νοικοκυριά	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0								
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (Σε σύγκριση με την 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 του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές 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
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	3,3	0,4	0,0	0,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 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-	
	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	0,0	0,0	20,9	2,8	0,0	0,0	1,5	14,5
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,4	1,5	0,0	0,0	0,1	2,4
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,4	1,5	0,0	0,0	0,1	2,4
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	17,4	1,5	0,0	0,0	0,1	2,4
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,4	3,3	0,0	0,0	1,9	11,2
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,8	3,4	0,0	0,0	2,0	10,9
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	32,9	0,5	0,0	0,0	0,0	0,3
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 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-	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0.0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	0,4	0,0	0,0	0,2	100,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός 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 του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές 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
	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**	**43,2**	**6,3**	**0,0**	**0,0**	**2,8**	**0,4**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**19,1**	**2,8**	**0,0**	**0,1**	**0,1**	**0,4**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	19,1	2,8	0,0	0,1	0,1	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	19,1	2,8	0,0	0,1	0,1	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**43,8**	**7,5**	**0,0**	**0,0**	**3,6**	**0,5**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
21	Δάνεια και προκαταβολές	44,5	7,4	0,0	0,0	3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	22,8	11,5	0,0	0,0	0,2	16,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
24	**Νοικοκυριά**	**100,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**					**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0								
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**100,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (Σε σύγκριση με την 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 του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό- τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη- ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές 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
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**6,6**	**0,9**	**0,0**	**0,0**	**0,4**	**0,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 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-	
	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	0,0	0,0	43,7	6,3	0,0	0,0	2,8	14,5
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	19,8	2,8	0,0	0,1	0,1	2,4
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	19,8	2,8	0,0	0,1	0,1	2,4
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	19,8	2,8	0,0	0,1	0,1	2,4
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	44,3	7,5	0,0	0,0	3,6	11,2
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	44,5	7,4	0,0	0,0	3,7	10,9
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	38,8	11,6	0,0	0,0	0,2	0,3
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 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-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,7	0,9	0,0	0,0	0,4	100,0

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	6,3	2,6	0,0	0,0	0,4	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,9	2,6	0,0	0,0	0,4
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κεφαλαιουχικές δαπάνες

	% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός 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 του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οπoίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	12,5	6,9	0,0	0,2	1,2	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

	% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,0	6,9	0,0	0,2	1,2
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Ροή- Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό- τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	2,4	1,7	0,0	0,0	0,4	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό- τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,5	1,7	0,0	0,0	0,4
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Ροή- Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)			
			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό- τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	11,9	8,0	0,0	0,1	1,5	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού 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 που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό- τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,9	8,0	0,0	0,1	1,5
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Υπόδειγμα 1 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια για το έτος 2024

Γραμμή	Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια	
1.	Η επιχείρηση διεξάγει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην έρευνα, την ανάπτυξη, την επίδειξη και την αξιοποίηση καινοτόμων εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ενέργεια από πυρηνικές διεργασίες με ελάχιστα απόβλητα από τον κύκλο καυσίμων.	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.	ΝΑΙ
	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.	ΝΑΙ
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.	ΝΑΙ

Υποδείγματα Κύκλος εργασιών ΒΔΕ για το έτος 2024

Υπόδειγμα 2 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	31	0,5	31	0,5	0	0,0
8.	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	31	0,5	31	0,5	0	0,0

Υπόδειγμα 3 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	31	100,0	31	100,0	0	0,0
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	31	100,0	31	100,0	0	0,0

Υπόδειγμα 4 - Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	24	0,4	24	0,4	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	534	9,2	519	9,0	15	0,3
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	558	9,6	543	9,4	15	0,3

Υπόδειγμα 5 - Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες			
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	5.197	89,8
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	5.197	89,8

Υποδείγματα Κεφαλαιουχικές Δαπάνες ΒΔΕ για το έτος 2024

Υπόδειγμα 2 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	99	1,7	99	1,7	0	0,0
8.	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**99**	**1,7**	**99**	**1,7**	**0**	**0,0**

Υπόδειγμα 3 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	99	100,0	99	100,0	0	0,0
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**99**	**100,0**	**99**	**100,0**	**0**	**0,0**

Υπόδειγμα 4 - Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες							
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)**					
		(CCM + CCA)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**	
		Ποσό	**%**	**Ποσό**	**%**	**Ποσό**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	5	0,1	5	0,1	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ'	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	597	10,3	591	10,2	6	0,1
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**602**	**10,4**	**596**	**10,3**	**6**	**0,1**

Υπόδειγμα 5 - Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες			
Γραμμή	**Οικονομικές δραστηριότητες**	**Ποσό**	**%**
1.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	5.085	87,9
8.	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**5.085**	**87,9**

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών

Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2023														
					Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)				
					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
						Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
						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			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	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 υπολογισμό του**	**1.081**	**610**	**19**		**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**610**	**19**	**0**	**0**	**6**
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**116**	**36**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**36**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	116	36	0		0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των	114	36	0		0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	2	0	0			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	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0		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	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0			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	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0			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	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0			0	0	0	0		0	0	0		0	0
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**236**	**116**	**19**		**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**116**	**19**	**0**	**0**	**6**
21	Δάνεια και προκαταβολές	196	104	18		0	0	3	0	0	0	0	104	18	0	0	3
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των	39	11	1		0	0	3	0	0	0	0	11	1	0	0	3
23	Μετοχικοί τίτλοι	1	1	0			0	0	0	0		0	1	0		0	0
24	**Νοικοκυριά**	**682**	**412**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**412**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	404	404	0		0	0	0	0	0	0	0	404	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	8	8	0		0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών

	Εκατ. EUR	Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία			31 Δεκεμβρίου 2023												
					Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)				
					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
						Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
						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			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	1	1	0		0	0	0					1	0	0	0	0
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**46**	**46**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**46**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**	**1.845**															
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**2.594**															
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	2.594															
35	Δάνεια και προκαταβολές	2.584															
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	0															
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0															
38	Χρεωστικοί τίτλοι	9															
39	Μετοχικοί τίτλοι	0															
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	0															
41	Δάνεια και προκαταβολές	0															
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0															
43	Μετοχικοί τίτλοι	0															
44	**Παράγωγα**	**0**															
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	**53**															
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**53**															
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	**-855**															
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**2.925**	**610**	**19**		**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**610**	**19**	**0**	**0**	**6**

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών

	Εκατ. EUR	Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2023														
					Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)				
					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
						Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
						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			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**843**															
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	**340**															
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	**357**															
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	**146**															
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**3.768**	**610**	**19**		**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**610**	**19**	**0**	**0**	**6**
	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	57	33	6		0	0	1	0	0	0	0	33	6	0	0	1
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0		0	0	0	0	0	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	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

	Εκατ. EUR	Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2023													
			Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	**Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR**	**1.081**	**650**	**113**	**0**	**0**	**3**	**1**	**1**	**0**	**0**	**652**	**114**	**0**	**0**	**3**
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**116**	**37**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**37**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Πιστωτικά ιδρύματα	116	37	0	0	0	0	0	0	0	0	37	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των	114	36	0	0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	2	0	0		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	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	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	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		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	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		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	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	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	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**236**	**155**	**113**	**0**	**0**	**3**	**1**	**1**	**0**	**0**	**157**	**114**	**0**	**0**	**3**
21	Δάνεια και προκαταβολές	196	134	102	0	0	0	1	1	0	0	135	104	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

	Εκατ. EUR	Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2023													
			Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	39	20	10	0	0	3	0	0	0	0	20	10	0	0	3
23	Μετοχικοί τίτλοι	1	1	0		0	0	0	0		0	1	0		0	0
24	**Νοικοκυριά**	**682**	**412**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**412**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	404	404	0	0	0	0	0	0	0	0	404	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	**46**	**46**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**46**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR**	**1.845**														
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	**2.594**														
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	2.594														
35	Δάνεια και προκαταβολές	2.584														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	0														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0														

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

	Εκατ. EUR	Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2023													
			Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
38	Χρεωστικοί τίτλοι	9														
39	Μετοχικοί τίτλοι	0														
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	0														
41	Δάνεια και προκαταβολές	0														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0														
43	Μετοχικοί τίτλοι	0														
44	**Παράγωγα**	**0**														
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	**53**														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**53**														
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	**-855**														
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**2.925**	**650**	**113**	**0**	**0**	**3**	**1**	**1**	**0**	**0**	**652**	**114**	**0**	**0**	**3**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**843**														
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	**340**														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	**357**														
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	**146**														
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**3.768**	**650**	**113**	**0**	**0**	**3**	**1**	**1**	**0**	**0**	**652**	**114**	**0**	**0**	**3**
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	57	46	33	0	0	0	0	0	0	0	46	33	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2023														
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του 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 που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	56,5	1,8	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	56,5	1,8	0,0	0,0	0,6	28,7
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	3,1
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,1
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,1
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2023														
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του 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 που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	στοιχείων ενεργητικού
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	10,7	1,8	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	10,7	1,8	0,0	0,0	0,6	6,3
21	Δάνεια και προκαταβολές	9,6	1,7	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	9,6	1,7	0,0	0,0	0,3	5,2
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,0	0,1	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,1	0,0	0,0	0,3	1,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,1	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,1	0,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά	38,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	38,2	0,0	0,0	0,0	0,0	18,1
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	37,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	37,4	0,0	0,0	0,0	0,0	10,7
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0					0.1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	20,9	0,7	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	20,9	0,7	0,0	0,0	0,2	77,6

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2023														
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			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 δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-τητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμο του GAR	60,2	10,4	0,0	0,0	0,3	0,1	0,1	0,0	0,0	60,3	10,5	0,0	0,0	0,3	28,7
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	3,1
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	3,1
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,1
7	Άλλες χρηματοπιστωτικες εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2023														
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			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 δραστηριό-τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη-ριότητες			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	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	14,4	10,4	0,0	0,0	0,3	0,1	0,1	0,0	0,0	14,5	10,5	0,0	0,0	0,3	6,3
21	Δάνεια και προκαταβολές	12,4	9,5	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	12,5	9,6	0,0	0,0	0,0	5,2
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,9	0,9	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	0,9	0,0	0,0	0,3	1,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,1	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,1	0,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά	38,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	38,2	0,0	0,0	0,0	0,0	18,1
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	37,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	37,4	0,0	0,0	0,0	0,0	10,7
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**22,2**	**3,9**	**0,0**	**0,0**	**0,1**	**0,1**	**0,1**	**0,0**	**0,0**	**22,3**	**3,9**	**0,0**	**0,0**	**0,1**	**77,6**

Ζ. Επεξηγηματική Έκθεση Αρθ.4, Παρ. 7 & 8 Νόμου 3556/2007

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου 3556/2007), προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει πληροφορίες ως έχουν κατά την 31.12.2024.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Κατόπιν της από 03/09/2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, λόγω της συγχώνευσης της Τράπεζας με την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η οποία λύθηκε – χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση – με απορρόφησή της από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4601/2019, του ν. 4548/2018 καθώς και του άρθρου 1 του ν. 5127/2024, το ανωτέρω κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφηθείσας «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατά ποσό ενενήντα πέντε εκατομμυρίων εκατόν πέντε χιλιάδων τετρακοσίων τριάντα ενός ευρώ (95.105.431,00 ευρώ), μειώθηκε κατά ποσό εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων τριακοσίων σαράντα έξι ευρώ και πέντε λεπτών του ευρώ (125.346,05 ευρώ), λόγω της ακύρωσης αιτία σύγχυσης των δύο εκατομμυρίων πεντακοσίων έξι χιλιάδων εννιακοσίων είκοσι ενός (2.506.921) μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατείχε η «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», και ανήλθε σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια δεκαεννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (2.653.219,35 ευρώ) διαιρούμενο σε πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) εκάστη, ενώ η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών, ύψους ενενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι επτά χιλιάδων πεντακοσίων εβδομήντα τεσσάρων ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (94.827.574,45 ευρώ) (ήτοι 2.500.708,85 ευρώ + 95.105.431,00 ευρώ = 97.606.139,85 ευρώ μείον 125.346,05 ευρώ μείον 2.653.219,35 ευρώ) ήχθη σε ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν. 5127/2024.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια δεκαεννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (2.653.219,35 ευρώ) και διαιρέθηκε σε πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Με την από 25/09/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από πέντε λεπτά του ευρώ (0,05 ευρώ), σε πέντε ευρώ (5,00 ευρώ), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε (5,00 ευρώ) η καθεμία (reverse split) και η συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των εξήντα πέντε λεπτών του ευρώ (0,65 ευρώ) με κεφαλαιοποίηση μέρους ειδικού αποθεματικού, προς τον σκοπό επίτευξης ακέραιου αριθμού νέων μετοχών. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρείς χιλιάδες διακόσια είκοσι (2.653.220) και διαιρέθηκε σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε (5,00 ευρώ) η κάθε μία.

Με την από 25/09/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό Ευρώ δύο εκατομμύρια εξακόσιες είκοσι έξι χιλιάδες εξακόσια ογδόντα επτά και ογδόντα λεπτά του Ευρώ (2.626.687,80 ευρώ), μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ πέντε (5,00 ευρώ), σε ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ), χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε είκοσι έξι χιλιάδες πεντακόσια τριάντα δύο ευρώ και είκοσι λεπτά του ευρώ (26.532,20 ευρώ) και διαιρέθηκε σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (0,05 ευρώ) η καθεμία.

Με την από 25/09/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ δεκαεπτά εκατομμύρια εννιακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες τετρακόσια εξήντα οκτώ (17.973.468 ευρώ), με την έκδοση τριακοσίων πενήντα εννέα εκατομμυρίων τετρακοσίων εξήντα εννέα χιλιάδων τριακοσίων εξήντα (359.469.360) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών

ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης με καταβολή μετρητών και με τιμή διάθεσης 1,87 ευρώ εκάστης, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά (654.234.235,20 ευρώ), σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της αύξησης, αποφασίστηκε ότι θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ δεκαοκτώ εκατομμύρια και είκοσι λεπτά του ευρώ (18.000.000,20 ευρώ) και διαιρέθηκε σε τριακόσια εξήντα εκατομμύρια και τέσσερις (360.000.004) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (0,05 ευρώ) η καθεμία.

Με την από 29/11/2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διαπιστώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ εξήντα δύο εκατομμυρίων οκτακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων επτακοσίων εξήντα επτά ευρώ και εβδομήντα λεπτών (62.899.767,70 ευρώ), με την έκδοση ενός δισεκατομμυρίου διακοσίων πενήντα επτά εκατομμυρίων εννιακοσίων ενενήντα πέντε χιλιάδων τριακοσίων πενήντα τεσσάρων (1.257.995.354) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, λόγω της ενάσκησης 359.427.364 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθένας από τους οποίους παρείχε στο δικαιούχο του το δικαίωμα απόκτησης τρεισήμισι (3,5) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών (ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης) της Τράπεζας, σε τιμή ίση με 0,05 ευρώ ανά νέα μετοχή. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ ογδόντα εκατομμυρίων οκτακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων επτακοσίων εξήντα επτά ευρώ και ενενήντα λεπτών (80.899.767,90 ευρώ) και διαιρέθηκε σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαεπτά εκατομμύρια εννιακόσιες ενενήντα πέντε χιλιάδες τριακόσιες πενήντα οκτώ (1.617.995.358) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (0,05 ευρώ) η καθεμία.

Με την από 6/12/2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διαπιστώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ οκτακοσίων πενήντα δυο ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (852,45 ευρώ), με την έκδοση δεκαεπτά χιλιάδων, σαράντα εννέα (17.049) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης, λόγω υποχρεωτικής μετατροπής του συνόλου των ομολογιών μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου που είχε εκδοθεί την 21/11/2015 από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), δυνάμει της από 19.11.2015 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μεριδιούχων της και της από 21/11/2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της, συνολικής ονομαστικής αξίας ευρώ δεκαπέντε εκατομμυρίων εκατό χιλιάδων (15.100.000 ευρώ), διαιρούμενου σε εκατό πενήντα μία (151) μετατρέψιμες ομολογίες, ονομαστικής αξίας ευρώ εκατό χιλιάδων (100.000 ευρώ) έκαστη. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της ονομαστικής αξίας των μετατρέψιμων ομολογιών, ήτοι ποσό δεκαπέντε εκατομμυρίων, ενενήντα εννέα χιλιάδων, εκατόν σαράντα επτά ευρώ και πενήντα πέντε λεπτών του ευρώ (15.099.147,55 ευρώ), ήχθη σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ογδόντα εκατομμύρια εννιακόσιες χιλιάδες εξακόσια είκοσι ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (80.900.620,35 ευρώ) και διαιρείται σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαοκτώ εκατομμύρια δώδεκα χιλιάδες τετρακόσιες επτά (1.618.012.407) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (0,05 ευρώ) η καθεμία.

Οι κοινές μετοχές είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου. Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας. Η κατοχή των τίτλων – μετοχών, όπως αυτή προβλέπεται κατά τα οριζόμενα στο νόμο, συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στο ύψος της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη διάθεση κερδών ή άλλων διανομών, σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν τον τίτλο αυτής σε οποιοδήποτε κάτοχό της. Οι μέτοχοι ενασκούν δικαιώματα τους σε σχέση με τη Διοίκηση της Τράπεζας μέσω των Γενικών Συνελεύσεων και μετέχουν στη Γενική Συνέλευση των μετόχων σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό.

-Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2024, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την απόφαση 1/503/13.03.2009 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η αγορά ιδίων μετοχών και η διακράτησή τους για μελλοντική απόκτηση μετοχών άλλης εταιρείας θεωρείται ως αποδεκτή πρακτική αγοράς.

β. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

Υπό την επιφύλαξη της παρ. ε' η μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας γίνεται όπως ορίζει ο νόμος και δεν υφίστανται περιορισμοί στη μεταβίβαση από το Καταστατικό της.

γ. Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των διατάξεων του Π.Δ. 51/1992 και των διατάξεων των άρθρων 9 έως 11 του ν. 3556/2007.

Ο πίνακας με τις σημαντικότερες άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων του Ν. 3556/07 κατά την 31/12/2024 διαμορφώνεται ως εξής:

	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
THRIVEST HOLDING LTD	882.757.612	54,6%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ Α.Ε.[1]	585.074.648	36,2%
Ε-ΕΦΚΑ/ΚΛΑΔΟΣ ΚΥΡΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	50.157.857	3,1%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)	26.428.288	1,6%

Κατόπιν των σχετικών γνωστοποιήσεων που έλαβε η Τράπεζα από την εταιρεία Thrivest Holding Ltd στις 16/09/2024 και από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στις 12/09/2024 [1], ενημερώθηκε ότι έλαβαν χώρα οι εξής μεταβολές επί των δικαιωμάτων ψήφου, συνεπεία των μεταβολών που επήλθαν στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης με απορρόφηση της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» από την Τράπεζα: (α) Ο συνολικός αριθμός των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου στην Τράπεζα που κατέχει άμεσα η Thrivest Holding Ltd ανήλθε σε 4.623.576, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 8,71% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Πριν από την Συγχώνευση, η Thrivest Holding Ltd κατείχε μετοχές που αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 4,42% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας και (β) Ο συνολικός αριθμός των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου στην Τράπεζα που κατέχει άμεσα το ΤΧΣ ανέρχεται σε 36.279.370, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 68,37%, ενώ πριν από τη Συγχώνευση αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 72,54% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Οι παραπάνω μεταβολές λογίζονται ότι έλαβαν χώρα στις 12/09/2024, πρώτη ημέρα διαπραγμάτευσης των νεών μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της Συγχώνευσης.

Σε συνέχεια της από 13/11/2024 σχετικής γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία Thrivest Holding Ltd, η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ενημερώθηκε ότι μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με την έκδοση 359.469.360 νέων κοινών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας που αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 25/09/2024, κατά την 13/11/2024 (ημερομηνία έναρξης της διαπραγμάτευσης των ανωτέρω νέων κοινών μετοχών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών) το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώνεται σε 18,34%, το οποίο αντιστοιχεί σε 66.032.267 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 360.000.004 κοινών, ονομαστικών μετοχών. Το αντίστοιχο ποσοστό που κατείχε η Thrivest πριν την ολοκλήρωση της αύξησης ανερχόταν σε 8,71%, το οποίο αντιστοιχούσε σε 46.235 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου μετοχών 530.644.

[1] Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών (ΦΕΚ 7092 Β΄/24-12-2024) το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) καταργήθηκε και απορροφήθηκε από την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε., σύμφωνα με το άρθρο 188Α του ν. 4389/2016.

[1] Νυν «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ Α.Ε»

Σε συνέχεια της από 02/12/2024 σχετικής γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ενημερώθηκε ότι μετά την ολοκλήρωση της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των 1.257.995.354 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης που προέκυψαν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου συνεπεία της ενάσκησης 359.427.364 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας, εκδοθέντων δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κατά την 04/12/2024 (ημερομηνία έναρξης της διαπραγμάτευσης των ανωτέρω νέων κοινών μετοχών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών) το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ο e-ΕΦΚΑ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώνεται σε 1,59%, το οποίο αντιστοιχεί σε 25.657.201 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.617.995.358 κοινών, ονομαστικών μετοχών. Το αντίστοιχο ποσοστό που κατείχε ο e-ΕΦΚΑ πριν την ολοκλήρωση της αύξησης ανερχόταν σε 7,13%, το οποίο αντιστοιχούσε σε 25.657.201 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου μετοχών 360.000.004. Η ανωτέρω μείωση του ποσοστού του e-ΕΦΚΑ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας προήλθε από τη μη συμμετοχή του στη δεύτερη φάση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και την μη ενάσκηση από τον e-ΕΦΚΑ των αναλογούντων σε αυτόν τίτλων κτήσης μετοχών.

Σε συνέχεια των από 05/12/2024 σχετικών γνωστοποιήσεων σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, της εταιρείας Thrivest Holding LTD και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7^{α} του ν.3864/2010, η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ενημερώθηκε, ότι μετά την ολοκλήρωση της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των 1.257.995.354 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης που προέκυψαν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου συνεπεία της ενάσκησης 359.427.364 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας, εκδοθέντων δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κατά την 04/12/2024 (ημερομηνία έναρξης της διαπραγμάτευσης των ανωτέρω νέων κοινών μετοχών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών):

Α) Το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώθηκε σε 57,46%, το οποίο αντιστοιχεί σε 929.758.399 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.617.995.358 ενώ πριν την ολοκλήρωση της αύξησης ανερχόταν σε 18,34%, το οποίο αντιστοιχούσε σε 66.032.267 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου μετοχών 360.000.004. Σύμφωνα με τα αναφερόμενα στη γνωστοποίηση της Thrivest, το ποσοστό των 57,46% προέκυψε από την εξάσκηση των 246.778.895 τίτλων κτήσης μετοχών που κατείχε η Thrivest, συμπεριλαμβανομένων των τίτλων κτήσης μετοχών που απέκτησε από το ΤΧΣ στα πλαίσια του Ν. 5127/2024, με αποτέλεσμα την απόκτηση 863.726.132 νέων μετοχών. Σύμφωνα με την γνωστοποίησή της, η Thrivest δεν ελέγχεται από φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα και δεν ελέγχει άλλη επιχείρηση/επιχειρήσεις που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα συμμετοχή στην Τράπεζα και
Β) Το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει το ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώθηκε σε 34,77%, το οποίο αντιστοιχεί σε 562.574.517 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.617.995.358 ενώ πριν την ολοκλήρωση της αύξησης ανερχόταν σε 68,33%, το οποίο αντιστοιχούσε σε 245.989.217 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου μετοχών 360.000.004.

δ. Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Σε συνέχεια μετατροπής των παραστατικών τίτλων κτήσεως μετοχών (warrants) που διακρατούνταν από το Ελληνικό Δημόσιο σε κοινές ονομαστικές μετοχές και τη μεταφορά των μετοχών αυτών στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με την τελευταία υποπαράγραφο της παραγράφου 6 του άρθρου 27Α του Νόμου 4172/2013, καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, το ΤΧΣ κατέστη μέτοχος της Τράπεζας. Συνεπεία αυτού, το ΤΧΣ έχει τα δικαιώματα που προσδιορίζονται και

απορρέουν από το ν. 3864/2010, ως τροποποιημένος ισχύει, και κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement), που καταρτίσθηκε με την Τράπεζα την 17η Μαρτίου 2022.

Πέραν των ανωτέρω δεν υφίστανται κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

ε. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν υφίστανται περιορισμοί σε δικαιώματα ψήφου.

στ. Συμφωνίες μετόχων (γνωστές στον εκδότη) που συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

Στις 20/04/2023 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Attica Bank επενδυτική συμφωνία επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivest και Παγκρήτιας στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Επισημαίνεται ότι το ΤΜΕΔΕ γνωστοποίησε στην Τράπεζα την απόφασή του για μη συμμετοχή του στη εν λόγω συμφωνία.

Στις 18/07/2024 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης για τη Συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζα από την Attica Bank, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019, τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4548/2018 και η οποία κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024.

Σύμφωνα με το άρθρο 6 της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης κατά τη διάρκεια της περιόδου που αρχίζει από την ημερομηνία κατά την οποία (ί) είτε θα ολοκληρωθεί η ΑΜΚ, (ίί) είτε θα εκδοθούν και θα παραδοθούν στα Μέρη Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας ως αποτέλεσμα της μετατροπής των Τίτλων Κτήσης Μετοχών, όποιο από τα δύο συμβεί αργότερα, και λήγει δώδεκα (12) μήνες από την εν λόγω τελευταία ημερομηνία, κανένα Μέρος και κανένα πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό του ή για λογαριασμό τους δεν θα δύναται, χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση του άλλου Μέρους, (x) άμεσα ή έμμεσα, να προσφέρει, να πωλήσει, να συνάψει σύμβαση πώλησης ή να παραχωρήσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης, δικαίωμα, τίτλο κτήσης ή σύμβαση αγοράς, να ασκήσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης πώλησης, να αγοράσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης ή σύμβαση πώλησης, ή να δανείσει ή να μεταβιβάσει με άλλο τρόπο οποιεσδήποτε Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας, ή (y) να συνάψει οποιαδήποτε συμφωνία ανταλλαγής ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία ή οποιαδήποτε συναλλαγή που μεταβιβάζει, εν άλω ή εν μέρει, άμεσα ή έμμεσα, την οικονομική συνέπεια της κυριότητας οποιωνδήποτε Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας, στο βαθμό που οποιαδήποτε τέτοια συναλλαγή που περιγράφεται στα σημεία (χ) ή (γ) ανωτέρω πρόκειται να διακανονιστεί με την παράδοση Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας (όρος 6.1.). Ο ανωτέρω όρος 6.1 δεν εφαρμόζεται σε οποιαδήποτε διάθεση Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας από το ΤΧΣ σύμφωνα με τη στρατηγική αποεπένδυσης που εφαρμόζεται στη Συγχωνευμένη Τράπεζα, υπό την προϋπόθεση ότι η Thrivest θα έχει κληθεί να συμμετάσχει σε οποιαδήποτε διαδικασία που μπορεί να ξεκινήσει το ΤΧΣ για την εφαρμογή της εν λόγω στρατηγικής αποεπένδυσης μαζί με άλλους επενδυτές (όρος 6.2.).

ζ. Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης του Καταστατικού.

Σύμφωνα με το ν. 3864/2010 ως τροποποιημένος ισχύει, και τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «ΣΠΣ»), που καταρτίσθηκε με την Τράπεζα την 17η Μαρτίου 2022, για όσο χρονικό διάστημα το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας έχει την ιδιότητα του μετόχου της Τράπεζας έχει το δικαίωμα να διορίζει εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ο απευθείας διορισμός Εκπροσώπου του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα ανωτέρω δεν παρεμποδίζει το Ταμείο από την πλήρη εξάσκηση των δικαιωμάτων του ως μετόχου σύμφωνα με το νόμο 4548/2018 συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων που απορρέουν από το άρθρο 79 του νόμου αυτού.

Σύμφωνα με τον όρο 3.7 της από 18/07/2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας Thrivest Holding Ltd κυρωθείσα με το ν. 5127/2024, τα Μέρη συμφωνούν ότι με την επιφύλαξη (ί) της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και της Επακόλουθης Επένδυσης και (ίί) της επίτευξης του Τελικού Στόχου Thrivest από την Thrivest, σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τους όρους της [παρούσας] Σύμβασης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα συνεχίσει

να αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, έκ των οποίων: (1) για όσο χρονικό διάστημα το ΤΧΣ διατηρεί (α) το 30% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή μέχρι τρία (3) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ένα εκ των οποίων θα κατέχει το αξίωμα του δευτέρου Αντιπροέδρου· (β) μεταξύ 20% και λιγότερο του 30% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή έως δύο (2) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ένα εκ των οποίων θα κατέχει το αξίωμα του δεύτερου Αντιπροέδρου· (γ) μεταξύ 10% και λιγότερο του 20% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή μέχρι ένα (1) μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το οποίο θα κατέχει το αξίωμα του δεύτερου Αντιπροέδρου. Διευκρινίζεται ότι καθ` όλη τη διάρκεια της ΣΠΣ, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ανεξάρτητα από τον αριθμό των Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που κατέχει το ΤΧΣ.

(2) Η Thrivest θα δικαιούται να διορίζει ή να προτείνει προς εκλογή τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, του πρώτου Αντιπροέδρου και του διευθύνοντος συμβούλου του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας και κάθε συμβαλλόμενο μέρος αναλαμβάνει την υποχρέωση να ασκεί τα δικαιώματα ψήφου του στη Συγχωνευμένη Τράπεζα και να εξασφαλίζει ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, που διορίζονται ή προτείνονται για εκλογή από αυτά και έχουν πράγματι εκλεγεί θα ασκούν τα δικαιώματα ψήφου τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας, για να τεθεί σε ισχύ η διάταξη του [παρόντος] όρου 3.7.

Κατά τα λοιπά δεν υφίστανται κανόνες διορισμού/ αντικατάστασης μελών Δ.Σ. ή τροποποίησης του Καταστατικού που διαφοροποιούνται από τον Ν.4548/2018 και το ν. 4706/2020.

η. Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών του για έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών.

Αρμοδιότητα για την έκδοση μετοχών υφίσταται εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του του Καταστατικού της Τράπεζας (άρθρα 6,9,10).

Η Τράπεζα δεν θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2024.

θ. Σημαντική συμφωνία που τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σχετικά με αλλαγή στον έλεγχο του εκδότη κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματα της, εκτός εάν η δημοσιοποίηση της θα προκαλούσε σοβαρή ζημία στον εκδότη (η εξαίρεση δημοσιοποίησης δεν ισχύει όταν η υποχρέωση δημοσιοποίησης προκύπτει από άλλες διατάξεις).

Δεν υφίσταται συμφωνία η οποία θα τεθεί σε ισχύ, θα τροποποιηθεί ή θα λήξει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

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

Υφίστανται συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με την Ανώτατη Διοίκηση οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση καταγγελίας χωρίς βάσιμο λόγο.

Δεν υφίστανται συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα, οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), European Securities and Market Authority (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2024.

	Ορισμός	Τύπος υπολογισμού			31/12/2024	31/12/2023
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των χορηγήσεων	Αριθμητής	+	Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	60.925	1.215.868
		Παρονομαστής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	4.490.936	3.483.760
		Δείκτης	**=**		**1,4%**	**34,9%**

	Ορισμός	Τύπος υπολογισμού			31/12/2024	31/12/2023
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου που διενεργήθηκαν την τρέχουσα χρήση προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+	Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	398.391	(613)
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	148.162	111.073
			-	Μη επαναλαβανόμενα κέρδη *	6.144	16.607
		Δείκτης	**=**		**280,5%**	**-0,6%**

	Ορισμός	Τύπος υπολογισμού			31/12/2024	31/12/2023
Κέρδη /(Ζημίες) μετά φόρων / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+	Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	(325.459)	27.616
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	148.162	111.073
			-	Μη επαναλαβανόμενα κέρδη *	6.144	16.607
		Δείκτης	**=**		**-229,2%**	**29,2%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2024	31/12/2023
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών εξόδων, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων, προς τα συνολικά έσοδα, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εσόδων	Αριθμητής	+	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	53.637	39.712
			-	Κόστος αποχώρησης προσωπικού	730	5.291
			+	Γενικά λειτουργικά έξοδα	32.888	27.902
			-	Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	0	5.657
			+	Αποσβέσεις	19.398	15.737
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	148.162	111.073
			-	Μη επαναλαβανόμενα κέρδη *	6.144	16.607
		Δείκτης	**=**		**74,1%**	**76,6%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2024	31/12/2023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των χορηγήσεων προ προβλέψεων προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	4.490.936	3.483.760
		Παρονομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.085.239	3.146.184
		Δείκτης			**73,8%**	**110,7%**

*Ως μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για τη χρήση 2024 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Αποτέλεσμα από επαναπροσδιορισμό τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης ποσού 5,9 εκατ. ευρώ και β) λοιπά έσοδα 0,2 εκατ. ευρώ.

Ως μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για το 2023 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Αποτέλεσμα από τη πώληση χαρτοφυλακίου ASTIR 1 ύψους 2,5 εκατ. ευρώ, β) Αποτέλεσμα από επαναπροσδιορισμό τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης ποσού 6,2 εκατ. ευρώ γ) Αποτέλεσμα επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης "Omega ύψους 6,8 εκατ. ευρώ δ) Αναστροφή προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" ύψους 0,67 εκατ. ευρώ και ε) λοιπά έσοδα 0,36 κατ. ευρώ.
Ως μη επαναλαμβανόμενα έξοδα για το 2023 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Κόστος διευθέτησης πρώην προ-συνταξιοδοτικού προγράμματος ύψους 1,064 εκατ. ευρώ, β) αποσβέσεις ύψους 268 χιλ. ευρώ, γ) έξοδα συμβούλων 2,3 εκατ. ευρώ.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσεως 2024

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31.12.2024

Εισαγωγή

Η Attica Bank έχει υιοθετήσει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης.

1.Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση, νόμιμα συγκροτημένη σύμφωνα με τον Νόμο και το Καταστατικό, είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας, εκπροσωπεί τους μετόχους και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση. Οι αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους, ακόμα και για εκείνους που απουσίασαν από τη συνεδρίαση ή διαφωνούν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν.

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

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

- Τις τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου.
- Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.
- Την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.
- Τη διάθεση των ετησίων κερδών.
- Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Τράπεζας.
- Το διορισμό εκκαθαριστών.
- Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του ν. 4548/2018
- Την έγκριση της πολιτικής αποδοχών και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 110 του ν. 4548/2018 και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 112 του ν. 4548/2018,
- Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών και
- Την έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και
- Κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται στο νόμο και στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Αναφορικά με τα δικαιώματα των μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στα άρθρα 124,127 και 128 του ν.4548/2018, σε συνδυασμό και με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

Το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για την χάραξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των Ανώτατων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο της Τράπεζας με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στα πλαίσια του νόμου.

2.1. Σύνθεση – Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

2.1.1 Σύνθεση ΔΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίαση της 20/10/2023, σε συνέχεια της σχετικής υπόδειξης της Τράπεζας της Ελλάδος ως προς την υποχρέωση διορισμού δεύτερου εκτελεστικού μέλους στο Δ.Σ. και προς συμμόρφωση με τις διατάξεις του εν ισχύ νομοθετικού πλαισίου (άρθρο 13, Ν.4261/2014) και σύμφωνα με το από 18.10.2023 Πρακτικό της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών εξέλεξε την κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα, Chief Financial Officer (CFO) της Τράπεζας, ως εκτελεστικό μέλος του.

Για το μέλος αυτό έχει διακριβωθεί από την Επιτροπή ότι πληρούνται τα απαιτούμενα κριτήρια καταλληλότητας σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

Με την εκλογή της κας Βασιλικής (Βάλερυ) Σκούμπα πληρούνται: i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και ii) οι απαιτήσεις του άρθρου 3 παρ.1.β του ν.4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας. Λόγω της μείωσης του αριθμού των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών και σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 4 ν. 4706/2020, ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. θα καθοριστεί από την επόμενη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, σχετική δε αναφορά περιελήφθη στην ανακοίνωση της Τράπεζας που αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της, και θα παραμείνει αναρτημένη μέχρι την αμέσως επόμενη γενική συνέλευση.

Κατόπιν των ανωτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τα εκτελεστικά και μη μέλη αυτού και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος),
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος (Μη Εκτελεστικό μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας),
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος),
4. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος,
5. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.,
6. Ριχάρδος – Αντώνιος Λαμπίρης του Κωνσταντίνου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.,
7. Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.,
8. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
9. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.,
10. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.,
11. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.,
12. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.,
13. Κωνσταντίνος-Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Στην ως άνω συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας να διατηρηθεί ως έχει αποφασιστεί και περιγράφεται στο με αριθμό 1417/06-07-2023 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 3007561/11-8-2023 καταχωρίσθηκε στον διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. την 11-8-2023 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 3738028).

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 04/09/2024, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση του μέλους Δ.Σ. κ. Ριχάρδου-Αντωνίου Λαμπίρη (Μη Εκτελεστικό Μέλος) και σε συνέχεια του από 04/09/2024 Πρακτικού της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών έκανε αποδεκτή την εκλογή του κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου ως νέο μέλος του Δ.Σ. και Εντεταλμένο Σύμβουλο.

Με την εκλογή του κ. Αντώνιου Βαρθολομαίου πληρούνται: i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο

1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και ii) οι απαιτήσεις του άρθρου 3 παρ.1.β του ν.4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Κατόπιν των ανωτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τα εκτελεστικά και μη μέλη αυτού και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας,
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
4. Αντώνιος Βαρθολομαίος του Μιχαήλ, Εντεταλμένος Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος,
6. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
7. Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
8. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
9. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
10. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
11. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
12. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
13. Κωνσταντίνος-Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, ήτοι από τη λήψη απόφασης στην από 06/07/2023 Τακτική Γενική Συνέλευση και ισχύει μέχρι την 05/07/2026. Η παραπάνω θητεία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Στην ως άνω συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας να διατηρηθεί ως έχει αποφασιστεί και περιγράφεται στο με αριθμό 1429/28.11.2023 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 3208637/01-02-2024 καταχωρίσθηκε στον διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. την 01-02-2024 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 4010246).

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 19-09-2024 ενέκρινε τον ορισμό της κας Μαρίνας Νικολάου του Δημητρίου (μη μέλους του Δ.Σ.), ως αποκλειστικού εκπροσώπου της Τράπεζας για τη δραστηριότητα της ασφαλιστικής πρακτόρευσης, χωρίς δυνατότητα υποκατάστασής της από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν πληροί τις εκ του ν. 4583/2018 προβλεπόμενες προϋποθέσεις για την εν λόγω δραστηριότητα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίαση της 6ης Δεκεμβρίου 2024, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση του κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου (Εκτελεστικό Μέλος, Εντεταλμένος Σύμβουλος) με ημερομηνία ισχύος από 20/12/2024 και αποφάσισε ομόφωνα, προς το παρόν, να μην πληρωθεί η θέση του παραιτηθέντος μέλους. Συνεπεία της παραίτησης αυτής ο συνολικός αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διαμορφώνεται σε δώδεκα (12). Σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε περίπτωση παραίτησης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τα υπόλοιπα μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και εκπροσώπησης της και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός αυτών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών, όπως είχαν πριν από την επέλαση των ανωτέρω γεγονότων. Εν προκειμένω, με τα εναπομείναντα δώδεκα (12) μέλη πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις. Με την παραίτηση του κ. Αντώνιου Βαρθολομαίου πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ii) οι απαιτήσεις του άρθρου 3 παρ. 1β του ν. 4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Κατά την 31.12.2024 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διατήρησε την ως άνω σύνθεση η οποία είχε ως εξής:

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,

2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας,
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
4. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος,
5. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
6. Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
9. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
10. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
11. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
12. Κωνσταντίνος-Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Την 31.12.2024 το Διοικητικό Συμβούλιο μετά τις άνω τροποποιήσεις απαρτίζεται από δώδεκα (12) μέλη εκ των οποίων δύο (2) είναι εκτελεστικά, έξι (6) μη εκτελεστικά και τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.

Η θητεία του άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, ήτοι από τη λήψη απόφασης στην από 06-07-2023 Τακτική Γενική Συνέλευση και ισχύει μέχρι την 05-07-2026. Η παραπάνω θητεία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Περαιτέρω, επί συνόλου δώδεκα (12) μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο αριθμός των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε τέσσερα (4) και επομένως πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2024).

2.1.2 Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη εκτελεστικό μέλος)

Ο πρόεδρος της Attica Bank, κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου από τον Σεπτέμβριο του 2013. Είναι Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος από τον Φεβρουάριο 2019 και από τον Μάιο του 2020 είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Δεοντολογίας από τον Νοέμβριο 2019, μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και μέλος της Επιτροπής τεχνολογίας. Από τον Σεπτέμβριο 2013 μέχρι τον Μάρτιο 2021 διετέλεσε πρόεδρος της Επιτροπής ελέγχου.

Ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης έχει μεγάλη διεθνή πείρα στον τραπεζικό τομέα ως ανώτερο διευθυντικό στέλεχος. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1990 στη Citibank στην Ελλάδα ως Management Associate για την περιοχή Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής. Το 1996 πήγε στην Αμερική ως Director of Finance της CitiMortgage και το 1997 έγινε Οικονομικός Διευθυντής του Citigroup Consumer Finance αναλαμβάνοντας εν συνεχεία τη θέση του Γενικού Οικονομικού Διευθυντή (CFO) για το Consumer Assets Division της Αμερικής. Από το 1998 μέχρι και το 2004 εργάστηκε στο Student Loan Corporation, θυγατρική της Citigroup. Το 2005 επέστρεψε στην Ευρώπη ως Επικεφαλής Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης για την περιοχή της Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Citibank, καθώς και Επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής Ηνωμένου Βασιλείου. Το 2006 ανάλαβε τη θέση του Γενικού Διευθυντή Λιανικής Τραπεζικής στη Citibank Ελλάδος όπου παρέμεινε μέχρι το 2011. Έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου: του Student Loan Corporation στην Αμερική, της Τειρεσίας ΑΕ στην Ελλάδα, του Diners Club Ελλάδας και της Εθνικής Τράπεζας. Ο κ. Ζωγραφάκης σπούδασε πολιτικός μηχανικός (BSc) στο Imperial College Λονδίνου και έκανε μεταπτυχιακές σπουδές στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) στο Carnegie Mellon University στην Αμερική.

2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Ο κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής είναι μη εκτελεστικό μέλος και Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. της Attica Bank ως εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας. Έχει μακρά εμπειρία διοίκησης στις αγορές των Χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Έχει διατελέσει CEO του Ομίλου Interamerican και της Εθνικής Ασφαλιστικής, Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής στην Εθνική Τράπεζα και την Εμπορική Τράπεζα, Πρόεδρος του Δ.Σ. της Εταιρίας Ενιαίας Εκκαθάρισης τραπεζών PQH και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Ελληνικής Εταιρίας Συμμετοχών και Περιουσίας. Είναι ιδρυτικός εταίρος της συμβουλευτικής εταιρίας SYNERGON Partners και Πρόεδρος Δ.Σ. της εταιρίας factoring Flexfin. Είναι αδειούχος αναλογιστής και κατέχει πτυχίο μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Αθηνών και μεταπτυχιακό τίτλο αναλογιστικής επιστήμης από το Πανεπιστήμιο Heriot Watt της Μ. Βρετανίας.

3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Ελένη Βρεττού κατέχει διεθνή εμπειρία άνω των 20 ετών σε Τράπεζες της Ελλάδος και του εξωτερικού, με εξειδίκευση στους τομείς της εταιρικής και επενδυτικής τραπεζικής. Κατείχε τη θέση της Ανώτερης Γενικής Διευθύντριας, Chief of Corporate and Investment Banking στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς, ενώ προηγουμένως είχε εργαστεί για 14 χρόνια στην HSBC Bank Plc στην Ελλάδα και τη Μεγάλη Βρετανία. Ο πιο πρόσφατος ρόλος της στην HSBC, ήταν αυτός της Managing Director and Head of Wholesale Banking Greece, ενώ πρωτύτερα υπήρξε Head of Multinationals and Business Development της HSBC για τις περιοχές CEE, CIS, Mediterranean and SubSaharan Africa. Μέχρι πρόσφατα κατείχε το ρόλο της Chief Strategy & Investor Relations Officer στην εταιρία Lamda Development.

Διαθέτει σημαντική εμπειρία σε εταιρικούς μετασχηματισμούς και στη διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, καθώς και στη συστηματική ανάπτυξη παράλληλων εργασιών σε επενδυτική και συναλλακτική τραπεζική και τα Αναπτυξιακά Προγράμματα. Πριν την HSBC είχε εργαστεί για ελληνικούς και διεθνείς Χρηματοοικονομικούς Οργανισμούς, στην Αθήνα και την Νέα Υόρκη, στους τομείς Credit and Risk Management και Investment Banking (M&A). Μεταξύ των ετών 2019 και 2021, διετέλεσε Πρόεδρος του Δ.Σ. της Piraeus Factors S.A, της Piraeus Leasing και Piraeus Leases, καθώς και μέλος του Δ.Σ. της ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ. Είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της εταιρίας Star Bulk Carriers Corp, όπως και ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της εταιρίας ΜΟΤΟΔΥΝΑΜΙΚΗ Α.Ε.

Είναι κάτοχος Bachelor of Science in Economics από το Wharton School του University of Pennsylvania.

4. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα κατέχει πάνω από 30 χρόνια εμπειρία στον Τραπεζικό Κλάδο και διαθέτει σημαντική εμπειρία στη διαχείριση κρίσεων κατά τη διάρκεια περιόδων ανάπτυξης, ύφεσης και λοιπών μεταβλητών σε Τράπεζες του εξωτερικού στην Ελλάδα. Η κα Σκούμπα διορίστηκε ως CFO τον Ιανουάριο του 2023 στην Attica Bank σε συνέχεια της ένταξής της στην Τράπεζα τον Απρίλιο του 2022 ως σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου. Εργάστηκε στην Citi για 25 χρόνια κατέχοντας τα τελευταία 7 χρόνια της θητείας της, τη θέση της CFO για τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα ενώ πρωτύτερα υπήρξε Chief of Staff, Consumer CFO και Consumer Cluster CFO για τις χώρες της Αιγύπτου, ΗΑΕ, Ελλάδας και Μπαχρέιν. Παράλληλα διετέλεσε και Εκτελεστικό μέλος της Τράπεζας από το 2009. Επίσης κατείχε τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου του Diners Club of Greece και της Επιτροπής Επενδύσεων Συντάξεων. Κατά τη διάρκεια της επταετής θητείας της στην HSBC διετέλεσε CFO για τον ελληνικό κλάδο καθώς και oversite Director για τα γαλλικά υποκαταστήματα του Ομίλου ενώ τον τελευταίο χρόνο εργάστηκε ως Project Director για την ομάδα M&A του Ομίλου. Η κα Σκούμπα είναι κάτοχος Bachelor in Accounting από το Saint Johns University της Νέας Υόρκης και έχει αποκτήσει επαγγελματική κατάρτιση κατά τη διάρκεια της καριέρας της στη Citi και την HSBC. Πρόσφατα ολοκλήρωσε με επιτυχία το Δίπλωμα Εταιρικής Διακυβέρνησης για Non-Executive Directors από το Ινστιτούτο Εταιρικής Διακυβέρνησης.

5. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Ευθύμιος Κυριακόπουλος είναι ανώτατο στέλεχος με διεθνή εμπειρία και εξειδίκευση στους τομείς των τραπεζών, διαχείρισης χαρτοφυλακίου, εταιρικών μετασχηματισμών και διαχείρισης κινδύνων.

Έχει εκλεγεί μέλος του Δ.Σ. της ΕΕΣΥΠ (Υπερταμείο) και συμμετέχει ως πρόεδρος της επιτροπής επενδύσεων, ενώ έχει διατελέσει πρόεδρος επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, μέλος της επιτροπής ελέγχου, και μέλος της επιτροπής υποψηφιοτήτων. Επίσης τελεί ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. της TBC Bank PLC, τράπεζας που δραστηριοποιείται στις αναδυόμενες αγορές κεντρικής Ασίας εισηγμένης στο χρηματιστήριο του Λονδίνου και μέλος FTSE 250. Είναι πρόεδρος επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, μέλος της επιτροπής ελέγχου, και μέλος της επιτροπής technology and data.

Διετέλεσε Εκτελεστικός Γενικός Διευθυντής και Διευθυντής Κινδύνων Ομίλου (Chief Risk Officer) στην Τράπεζα Πειραιώς έως το 2020. Πριν από αυτό, διετέλεσε Managing Director στην επενδυτική τράπεζα Goldman Sachs. Έχει συμμετάσχει σε διάφορα διοικητικά συμβούλια σε χρηματοοικονομικούς, ασφαλιστικούς, υπηρεσιακούς και μεταποιητικούς κλάδους. Στην καριέρα του έχει ασχοληθεί με επενδύσεις κεφαλαίου, ιδιωτικών χρηματαγορών και ακινήτων. Ήταν μέλος της ομάδας των ιδρυτών της Market Axess Inc., η οποία αυτή τη στιγμή είναι εισηγμένη στο NASDAQ επιχείρηση fintech, και πριν από αυτό εργαζόταν στη Deutsche Bank και στην PriceWaterhouseCoopers.

Είναι κάτοχος MBA με διάκριση από τη Σχολή Wharton του Πανεπιστημίου της Pennsylvania, και πτυχίου Μηχανικής και Αεροδιαστημικής Μηχανικής από το Πανεπιστήμιο Cornell.

6. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος έχει διατελέσει Διευθυντικό Στέλεχος της PwC Λονδίνου για 13 χρόνια και της PwC Ελλάδος για 26 χρόνια και διαθέτει πολυετή και πλούσια εμπειρία σε Διευθυντικές θέσεις ευθύνης του χρηματοοικονομικού τομέα.

Στο πλαίσιο της θητείας του στην PwC Ελλάδος από το 1994 έως το 2021 υπήρξε: Επικεφαλής Ελεγκτικού τμήματος, ιδρυτής και επικεφαλής του τμήματος συμβουλευτικών υπηρεσιών σχετικά με εξαγορές, συγχωνεύσεις και χρηματοδοτήσεις (Deals Advisory), ιδρυτής και επικεφαλής της ειδικής μονάδας παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών μη εξυπηρετούμενων τραπεζικών δανείων (NPL Advisory) καθώς και επικεφαλής Πελατών και Αγορών για την εταιρία.

Παράλληλα, είναι Σύμβουλος Επιχειρήσεων αλλά και μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια επιχειρήσεων και οργανισμών όπως οι Quest Holdings, PQH (ενιαίος εκκαθαριστής των 17 Πτωχευμένων Ελληνικών τραπεζών), Fresh-Life UG, Campion School και St Catherine's School. Ο κ. Γιαννόπουλος είναι γεννημένος στο Λονδίνο όπου και ολοκλήρωσε τις σπουδές του, είναι μέλος του Ινστιτούτου Ορκωτών Ελεγκτών Αγγλίας και Ουαλίας FCA, ICAEW καθώς και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Λέσχης Μη Εκτελεστικών Μελών Διοικητικών Συμβουλίων.

Σημαντική είναι επίσης η εθελοντική του δράση καθώς παρείχε υποστήριξη και συμβουλές προς νεοφυείς εταιρείες (Startups) σχετικά με τον οικονομικό και στρατηγικό σχεδιασμό τους μέσω του Corporate Responsibility προγράμματος της PwC.

7. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Χαρίκλεια Βαρδακάρη σπούδασε οικονομικά στο Πανεπιστήμιο Πειραιώς με εξειδίκευση στην Οργάνωση και Διοίκηση Επιχειρήσεων και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου MBA in Finance από το Πανεπιστήμιο École Normale Supérieure στο Παρίσι. Διαθέτει πολυετή επαγγελματική πορεία στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα. Ξεκίνησε την επαγγελματική της σταδιοδρομία ως σύμβουλος επιχειρήσεων στην Interaction S.A. για χρηματοοικονομικά θέματα και μελέτες σκοπιμότητας για διάφορους κλάδους της οικονομίας. Υπήρξε υψηλόβαθμο στέλεχος στη Τράπεζα HSBC (Corporate & Private Banking) καθώς και σε μεγάλες ελληνικές συστημικές τράπεζες και σε θυγατρικές αυτών και συνέβαλε στην ανάπτυξη του Factoring στην Ελλάδα, ως ανώτατο Διευθυντικό Στέλεχος στην ABC FACTORS A.E.. Τα τελευταία δεκατέσσερα χρόνια

κατείχε τη θέση της Διευθύνουσας Συμβούλου στην Πειραιώς Factoring Α.Ε., ως Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ίδιας εταιρείας. Από τις αρχές του 2020 η κα Βαρδακάρη αποτελεί μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου στην Εταιρεία Ακινήτων του Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤΑΔ Α.Ε.)

8. Μαριάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Μαριάννα Πολιτοπούλου είναι κάτοχος MBA in Finance από το The Wharton School – University of Pennsylvania και MSc από το Τμήμα Πολιτικών Μηχανικών του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Κατά τη διάρκεια της μακρόχρονης επαγγελματικής της σταδιοδρομίας στην Ελλάδα και το εξωτερικό, έχει αναλάβει ανώτατες διευθυντικές θέσεις και θέσεις Διευθύνουσας Συμβούλου, μεταξύ άλλων, στις Honeywell Europe, EFG Eurobank, Inchcape Hellas Group, Credit Agricole Indosuez Luxembourg και στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Διετέλεσε Πρόεδρος & Διευθύνουσα Σύμβουλος της NN Hellas και της NN Hellas Πρακτορειακής μεταξύ των ετών 2016-2022. Τον Ιανουάριο 2022, με την απόκτηση των δραστηριοτήτων της Metlife στην Ελλάδα, διορίστηκε Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος της Metlife και Πρόεδρος της Metlife ΑΕΔΑΚ. Κατά την πολυσχιδή θητεία της, πέτυχε σημαντική κερδοφορία και ανάπτυξη, ενώ μετασχημάτισε το λειτουργικό μοντέλο και την εταιρική κουλτούρα, εστιάζοντας στον άνθρωπο, τη διακυβέρνηση, την εξυπηρέτηση πελατών, την ομαδικότητα, την καινοτομία, την τεχνολογία και την ψηφιοποίηση.

Η κα Πολιτοπούλου διατελεί:

- Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Junior Achievement Greece
- Γενική Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου του The Wharton Club of Greece
- Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνο-Ολλανδικού Εμπορικού & Βιομηχανικού Συνδέσμου 2016-2022 και επίτιμο μέλος από το 2023
- Μέλος της Επιτροπής Ηγεσίας του Ελληνοαμερικανικού Επιμελητηρίου

Επιπρόσθετα έχει διετελέσει:

- Εκλεγμένο μέλος από το 2019 έως το 2022 του Γενικού Συμβουλίου, του ανώτατου γνωμοδοτικού οργάνου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών
- Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος από το 2016 έως το 2022 και Πρόεδρος της Επιτροπής Ζωής και Συντάξεων το 2022

9. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Χρήστος Αλεξάκης είναι Αναπληρωτής Καθηγητής στο Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Λογιστικής του Rennes School of Business στη Γαλλία και Επισκέπτης Καθηγητής στο Πανεπιστήμιο Cattolica στο Μιλάνο της Ιταλίας. Έχει διδάξει στα Πανεπιστήμια του York, Leeds, Bradford, στο Πανεπιστήμιο Αθηνών, στο Πανεπιστήμιο Πειραιά καθώς και στα Ανοικτά Πανεπιστήμια Ελλάδας και Κύπρου. Ο κ. Αλεξάκης έχει δημοσιεύσει πλήθος εργασιών σε επιστημονικά περιοδικά υψηλού κύρους και έχει εκδώσει αριθμό βιβλίων σχετικά με τα χρηματοοικονομικά (Συμπεριφορική Χρηματοοικονομική, Ισλαμική Χρηματοοικονομική και Τραπεζική, Takaful – Islamic Insurance, κτλ). Παράλληλα με την πανεπιστημιακή του εμπειρία ο κ. Αλεξάκης διαθέτει και σημαντική επαγγελματική εμπειρία ως Διευθύνων Σύμβουλος σε εταιρείες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Έχει διατελέσει σύμβουλος του κράτους σε θέματα αποκρατικοποιήσεων του Υπουργείου Ανάπτυξης. Την περίοδο 2010-2011 ήταν Διευθύνων Σύμβουλος του οργανισμού Invest in Greece, του επίσημου οργανισμού προώθησης επενδύσεων για την Ελλάδα (Enterprise Greece σήμερα). Το διάστημα από 2016 έως το 2020 ο κ. Αλεξάκης υπήρξε μέλος της ομάδας SMSG του European Securities and Markets Authority (ESMA). Από το 2017 ήταν μέλος της Επιτροπής Επιλογής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ως εκπρόσωπος της Τράπεζας της Ελλάδος. Έχει συμμετάσχει στο επαγγελματικό πρόγραμμα IVLP των ΗΠΑ. Είναι ένθερμος υποστηρικτής της βιώσιμης χρηματοοικονομικής και των πολιτικών ESG.

10. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Δέσποινα Δοξάκη είναι νομικός με εμπειρία πάνω από 30 ετών σε διεθνείς χρηματοδοτικές συναλλαγές. Εξειδικεύεται σε όλα τα είδη άντλησης κεφαλαίων και δανειοδότησης, ενώ τα τελευταία χρόνια ασχολείται θεσμικά ζητήματα ευρωπαϊκών οργανισμών. Οι τομείς ενασχόλησής της είναι Τράπεζες, υποδομές και ενέργεια. Διανύει τη δεύτερη θητεία της ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών στη Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού Α.Ε Επέστρεψε από το Λονδίνο στην Αθήνα για να αναλάβει τη θέση της Επικεφαλής Νομικού Συμβούλου στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Έχει εργαστεί στην Αθήνα, το Λονδίνο, τη Νέα Υόρκη και τις Βρυξέλλες και είναι εξοικειωμένη σε διεθνή εργασιακά περιβάλλοντα. Κατά τη διάρκεια της καριέρας της έχει εργαστεί στην Chadbourne- Norton, Rose - Fulbright, Shearman &; Sterling και Milbank, McDermont Ellis (Stanbrook &; Hooper), την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Alpha Bank AE, KPMG, Ellaktor (CIS) και KG Law Firm. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου.

11. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Καρακάσης διαθέτει πολυετή τραπεζική εμπειρία (48 ετών) σε θέσεις ευθύνης σε πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Ξεκίνησε την καριέρα του στην First National Bank of Chicago, όπου εργάστηκε για 17 έτη (1973 – 1990) σε επτά χώρες, συμπεριλαμβανομένου του Λονδίνου, όπου διετέλεσε αντιπρόεδρος της Τράπεζας κατά τα έτη 1985-1990. Υπήρξε ιδρυτικό μέλος της Eurobank Ergasias S.A. και για τα έτη 1990-2012 κατείχε τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή. Στη συνέχεια, κατά τα έτη 2012-2022 κατείχε διάφορες θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια και Επιτροπές Δ.Σ θυγατρικών της Eurobank στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, όπως της Eurobank Beograd στη Σερβία, της Bancpost στη Ρουμανία και της Eurobank Bulgaria – Postbank στη Βουλγαρία. Ο κ. Καρακάσης είναι πτυχιούχος του τμήματος Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και απόφοιτος του First Chicago's Credit and Finance Development School καθώς και έχει παρακολουθήσει Computer Programming and Analysis with DEC at Reading U.K. and with NCR at Rolling Meadows, Illinois, U.S.A.

12. Κωνσταντίνος – Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Κωνσταντίνος-Βασίλειος Αδαμόπουλος ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στην Εθνική Τράπεζα το 2000, όπου και εργάστηκε έως και το 2013. Στη συνέχεια ορίστηκε Βοηθός Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικού Σχεδιασμού & Business Planning στην Τράπεζα Πειραιώς μέχρι το 2016 και στη συνέχεια διετέλεσε Δ/ντης Οικονομικών Υπηρεσιών σε εταιρείες χρηματοκονομικών υπηρεσιών (Credicom CF, Qualco). Από τον Απρίλιο του 2019 έως και τον Ιούνιο του 2023 εντάχθηκε στην Εθνική Τράπεζα ως Βοηθός Γενικός Διευθυντής Στρατηγικών Εργασιών του Ομίλου. Κατέχει μεταπτυχιακό τίτλο στα Χρηματοοικονομικά (MSc Finance) από το Πανεπιστήμιο Queen Mary & Westfield (University of London, 1997), της Μ. Βρετανίας καθώς και πτυχίο Οικονομικών (1995) από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο. Είναι κάτοχος CFA από το 2004.

Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις για το έτος 2024

2024 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 20.10.2023				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2024 πραγματοποιήθηκαν 20 συνεδριάσεις	11	13	11
Πρόεδρος				
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	100%	92%	100%
Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης	100%	100%	-	-
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	100%	-	85%	-
Χρήστος Αλεξάκης	100%	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	100%	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	100%	-	-	-
Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος	100%	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	95%	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	100%	92%	
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	100% Π	85%	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020				
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	-	-	-	100% Π
Π:Πρόεδρος :Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή	-			

2024 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 04.09.2024				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2024 πραγματοποιήθηκαν 20 συνεδριάσεις	7	5	5
Πρόεδρος				
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Αντώνιος Βαρθολομαίος Εντεταλμένος Σύμβουλος *Σύμφωνα με το Πρακτικό Δ.Σ. υπ΄ αριθμ. 1468 ο κ. Βαρθολομαίος υπέβαλε την παραίτηση του, με ημερομηνία ισχύος από 20.12.2024*	85%	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	95%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	100%	80%	100%
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	100%	100%	100%	-
Χρήστος Αλεξάκης	100%	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	85%	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	100%	-	-	-
Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος	95%	-	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	90%	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	100%	100%	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	100%	100%	100%

		Π		
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020				
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	-	-	-	100% Π
Π:Πρόεδρος :Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή	-			

Αριθμός μετοχών που κατείχαν τα μέλη Δ.Σ./Κύρια Διευθυντικά Στελέχη κατά την 31.12.2024	
	Αριθμός μετοχών
Σεραφείμ Χρυσικός, Deputy Chief Corporate Banking Officer (Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής)	3.047
Παναγιώτης Νικόλαος Ροδουσάκης, Deputy Chief Risk Officer (Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων)	6.095

2.2. Λειτουργία του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. προτείνεται από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος προταθεί από τα μη εκτελεστικά μέλη, ορίζεται ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, είτε ως αντιπρόεδρος είτε ως ανώτατο ανεξάρτητο μέλος (Senior Independent Director).

Το Δ.Σ. απαρτίζεται σύμφωνα με το Καταστατικό από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων (εφεξής η «Γ.Σ.») με ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Η Γ.Σ. καθορίζει τον εκάστοτε αριθμό των μελών του Δ.Σ. εντός του άνω εύρους.

Το Δ.Σ. αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Η ιδιότητα των μελών του ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Δ.Σ. κατά τη συγκρότησή του σε σώμα. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γ.Σ. ή ορίζονται από το Δ.Σ. σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 9 ν. 4706/2020, δεν υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του και δεν είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό. Σε περίπτωση που με απόφαση του αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας προβλέπεται μεγαλύτερος αριθμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών (του προβλεπόμενου ανωτέρω) και μετά την αντικατάσταση μέλους ο αριθμός υπολείπεται του προβλεπόμενου ως άνω αριθμού, αναρτάται σχετική ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, που διατηρείται αναρτημένη μέχρι την επόμενη Γ.Σ..

Η θητεία των μελών του Δ.Σ. είναι τριετής. Κατ' εξαίρεση, η θητεία των μελών του Δ.Σ. παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γ.Σ. και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Τα μέλη του Δ.Σ. είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελευθέρως ανακλητά.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. πρέπει κατά τον ορισμό και κατά τη διάρκεια της θητείας τους να μην κατέχουν άμεσα ή έμμεσα μετοχές σε ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και να είναι απαλλαγμένα από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις τους και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση τους.

Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου πρέπει να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο των μελών του. Το Δ.Σ. οφείλει να κατέχει, ως σύνολο, ποικιλία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειριών ανά αντικείμενο, ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η Τράπεζα και να λαμβάνει ορθές αποφάσεις.

Τα κριτήρια επιλογής των μελών Δ.Σ. περιλαμβάνουν την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο, σε ποσοστό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία υπολογιζόμενου επί του συνόλου των μελών του Δ.Σ. και δεν πρέπει να γίνεται αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού. Σε περίπτωση κλάσματος το παραπάνω ποσοστό στρογγυλοποιείται στο προηγούμενο ακέραιο.

Το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

2.3. Κανονισμός Λειτουργίας Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Δ.Σ., εγκρίθηκε στις 08.06.2022 και αντικατέστησε τον από 14.07.2021 εγκεκριμένο κανονισμό. Ο κανονισμός εξασφαλίζει την πλήρη εναρμόνιση με το δίκαιο που διέπει τις ανώνυμες εταιρείες (Ν. 4548/2018), την ειδικότερη νομοθεσία που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα (Ν. 4261/2014) και τις εισηγμένες ανώνυμες εταιρείες, από το νόμο περί εταιρικής διακυβέρνησης (Ν. 4706/2020), καθώς και από το Καταστατικό της, τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τα θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και εν γένει, τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης σε διεθνές, ευρωπαϊκό και ελληνικό επίπεδο.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ., το Δ.Σ. συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας τακτικά τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακό μήνα, σε ημέρα, ώρα και με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα, με έγγραφη πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του (όποτε προβλέπεται) δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Το Δ.Σ. συνεδριάζει έκτακτα όταν ο Πρόεδρος ή ο Αναπληρωτής του (όποτε προβλέπεται) κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκλησή του ή εφόσον το ζητήσουν εγγράφως τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους (συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων) προς τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, οπότε αυτός, μέσα σε προθεσμία επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης υποχρεούται να συγκαλέσει το ΔΣ. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα τα οποία θα απασχολήσουν το Δ.Σ.. Αν δεν συγκληθεί το Δ.Σ. από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Δ.Σ. εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του Δ.Σ.. Το Δ.Σ. συνεδριάζει έγκυρα εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων. Το Δ.Σ. μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη με την προϋπόθεση ότι η πρόσκληση προς τα μέλη του περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. συγκαλούνται από τη Γραμματεία του Δ.Σ., σύμφωνα με το πρόγραμμα και μετά από εντολή του Προέδρου του Δ.Σ.. Στην πρόσκληση αναγράφονται, απαραίτητα, με σαφήνεια, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Η ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης του Δ.Σ. καθορίζεται από τον Πρόεδρο και διαβιβάζεται στα μέλη από την Γραμματεία του Δ.Σ.. Η ημερήσια διάταξη, καθώς και τα σχετικά έγγραφα διανέμονται σε εύλογο χρονικό διάστημα και τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η διανομή τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων θεωρείται έγκυρη. Οι εισηγήσεις πρέπει να είναι σαφείς και να εμπεριέχουν, όπου απαιτείται, συνοπτική περιγραφή του θέματος.

Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των συμβούλων. Ειδικά στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. που έχουν ως θέμα την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων ή η ημερήσια διάταξη των οποίων περιλαμβάνει θέματα για την έγκριση των οποίων προβλέπεται η λήψη απόφασης από τη Γ.Σ. με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με το ν. 4548/2018, το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται δύο (2) τουλάχιστον ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων Μελών.

Κάθε μέλος έχει μία ψήφο και μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο ένα μέλος με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο Δ.Σ. ή με δήλωση, η οποία καταχωρείται στα πρακτικά. Απαγορεύεται η αντιπροσώπευση μέλους στο Δ.Σ. από πρόσωπο που δεν είναι μέλος του. Σε περίπτωση αδικαιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους στον ελάχιστο αριθμό συνεδριάσεων που εκάστοτε προβλέπεται στο νομοκανονιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό ή/και τις αποφάσεις του, το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Η παραίτηση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Δ.Σ. που προβαίνει σε αντικατάστασή του κατά τη διαδικασία της παρ. 4 άρθρου 9 ν.4706/2020 και το Καταστατικό.

Τα Πρακτικά του Δ.Σ. υπογράφονται από τα μέλη που παρίστανται. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Δ.Σ. επικυρώνονται από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του. Οι υπογραφές των μελών ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Δ.Σ. ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Δ.Σ., ακόμη κι αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή αντιπροσώπων τους δύναται να αντικαθίσταται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

Στο Δ.Σ. συμμετέχει ως μέλος Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το μέλος αυτό έχει όλα τα δικαιώματα που προβλέπονται υπέρ του Τ.Χ.Σ. από το νόμο 3864/2010 και τη βάσει αυτού συναφθείσα Συμφωνία Πλαίσιο (Relationship Framework Agreement), όπως εκάστοτε ισχύουν και εφαρμόζονται.

Κατά τη διάρκεια του 2024, το Δ.Σ. πραγματοποίησε 40 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών του ανήλθε σε ποσοστό 97,6%.

Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του 2024 σχετίζονται, μεταξύ άλλων:

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- Προετοιμασία και σύγκληση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας
- Προετοιμασία και σύγκληση Έκτακτων Γενικών Συνελεύσεων για την έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης συγχώνευσης της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη και την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (reverse split, μείωση ΜΚ και έκδοση warrants)
- Ανασυγκρότηση Δ.Σ.
- Σύσταση Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού & Ενοποίησης
- Έγκριση Κανονισμού Λειτουργίας Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού & Ενοποίησης
- Τροποποίηση σύνθεσης της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
- Επικαιροποίηση Κανονισμών Λειτουργίας Επιτροπών Δ.Σ.
- Έγκριση νέων Πολιτικών και Έγκριση αναθεώρησης υφιστάμενων
- Έκδοση νέου οργανογράμματος της Τράπεζας
- Τροποποίηση Καταστατικού Τράπεζας

β) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Business Plan νέας Τράπεζας
- Διαδικασία και ενέργειες απορρόφησης της τ. Παγκρήτιας Τράπεζας
- Υπαγωγή χαρτοφυλακίων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων «ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ» - Project Domus & Rhodium
- Ρύθμιση θεμάτων τιτλοποιήσεων χαρτοφυλακίων Omega, ASTIR 2, Metexelixis
- Έγκριση συναλλαγής συνθετικής τιτλοποίησης - Project Perseus
- Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνεπεία της υποχρεωτικής μετατροπής Ομολογιών Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου της τ. Παγκρήτιας Τράπεζας σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica Bank
- Αναθεώρηση C&E Action Plan κατόπιν συστάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος για την αντιμετώπιση των προσδοκιών 1-4 τους SSM σχετικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους
- Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων
- Πιστοποίηση καταβολής αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου & έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών
- Παρακολούθηση της εξέλιξης των βασικών δεικτών και μεγεθών της Τράπεζας
- Έγκριση Recovery Plan 2024

γ) Διαχείριση Κινδύνων:

- Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της Τράπεζας
- Τακτική παρακολούθηση της κατάστασης ρευστότητας της Τράπεζας
- Έγκριση Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)
- Έγκριση Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)

- Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσης Πληροφοριών σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων σε ενοποιημένη βάση (ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ)

δ) Εσωτερικός Έλεγχος:

- Ετήσια Έκθεση για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Attica Bank (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006)
- Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων 2024
- Ετήσια Έκθεση για τον έλεγχο & τη λειτουργία συστημάτων πληροφορικής στο πλαίσιο της ΠΔΤΕ 2651/2012
- Τριμηνιαίες αναφορές με τα αποτελέσματα των επανελέγχων ευρημάτων υψηλής σημαντικότητας

ε) Κανονιστική Συμμόρφωση:

- Έγκριση ετήσιας έκθεσης κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης για το έτος 2023
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης & AML
- Έκθεση Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους (ΑΔΣ)
- Ετήσια έκθεση ανεξάρτητης αξιολόγησης ως προς την φύλαξη περιουσιακών στοιχείων (ΠΕΕ 147/27.07.2018)

2.4. Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Δ.Σ.

Οι κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλει η Τράπεζα στα Μέλη του Δ.Σ., καθώς και η γενικότερη πολιτική των αμοιβών της Τράπεζας καθορίζονται με σχετική απόφαση του Δ.Σ., και εγκρίνονται με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, όπου αυτό απαιτείται εκ του νόμου, σε συνδυασμό με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. και την Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2023 η οποία εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 16.07.2024.

Στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. της Attica Bank (σύμφωνα με τον ν. 4548/2018), στον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ. και στο Καταστατικό της Τράπεζας καταγράφονται αναλυτικά τα θέματα που αφορούν στις κάθε είδους αμοιβές που καταβάλει η Τράπεζα στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ. αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σε ξεχωριστή ενότητα.

2.5. Διαδικασίες αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών, το Δ.Σ., ως σώμα, παρουσία όλων των Μελών του, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου του, αξιολογεί ετησίως το έργο του με παράθεση των κριτηρίων βάσει των οποίων έγινε η αξιολόγησή του, τυχόν ελλείψεων που διαπίστωσε κατά τη λειτουργία του, τυχόν κενών σε ό,τι αφορά τη συλλογική καταλληλότητα και τις προτεινόμενες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών. Το Δ.Σ. δύναται ανά τριετία να αναθέτει σε εξωτερικούς συμβούλους τη συνολική αξιολόγηση του έργου του, φροντίζοντας και για την υλοποίηση τυχόν προταθεισών διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών.

Η ατομική αξιολόγηση των μελών του Δ.Σ. αφορά στην απόδοση κάθε μέλους σε ατομική βάση και στην εκτίμηση της συνεισφοράς εκάστου μέλους στην αποτελεσματική λειτουργία και τη συνολική απόδοση του Δ.Σ..

Κάθε μέλος του Δ.Σ. αξιολογείται από τον Πρόεδρο και όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ.. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. επίσης αξιολογείται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ..

Η αξιολόγηση των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται από τα μη εκτελεστικά μέλη (χωρίς την παρουσία των υπολοίπων εκτελεστικών μελών) σε ιδιαίτερη συνεδρίαση κατά την οποία συζητείται η απόδοση των εκτελεστικών μελών, σύμφωνα με ειδική διαδικασία που εγκρίνεται από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών και το Δ.Σ.. Τα μη εκτελεστικά μέλη αξιολογούνται μόνο μέσω της συλλογικής αξιολόγησης.

Επίσης, η πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών περιλαμβάνει τις βασικές κατευθυντήριες αρχές, τις οποίες το Δ.Σ. θεωρεί κρίσιμες για τη σωστή διακυβέρνηση της Attica Bank. Η Πολιτική Αξιολόγησης εφαρμόζεται διακριτά και παράλληλα με την Πολιτική Καταλληλόλητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.:

α) Η σχέση του Διοικητικού Συμβουλίου και η συνεργασία του με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη καθορίζεται από τον Πρόεδρο. Πιο συγκεκριμένα, ο Πρόεδρος συντονίζει την αξιολόγησή τους με βάση την πολιτική που περιγράφεται παρακάτω, λαμβάνοντας υπόψη τα σχόλια και τις απόψεις των λοιπών μελών του Δ.Σ. και, όπου κρίνεται αναγκαίο, άλλων μελών της διοικητικής ομάδας της τράπεζας,

β) Επειδή ο Διευθύνων Σύμβουλος και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη επηρεάζουν άμεσα τα οικονομικά αποτελέσματα της τράπεζας, είναι σημαντικό ο Πρόεδρος, έχοντας λάβει υπόψη του τις προτάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και τις απόψεις των μελών του Δ.Σ., να θέτει στόχους που να συνάδουν με τον στρατηγικό σχεδιασμό του οργανισμού, με βάση τους οποίους θα γίνεται αντικειμενική αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών,

γ) Η εργασιακή σχέση και ανταλλαγή πληροφόρησης μεταξύ του Διευθύνοντος Συμβούλου, των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών, του Προέδρου και του Δ.Σ. είναι μια συνεχής διαδικασία, η οποία καταλήγει σε μια ετήσια αξιολόγηση που αναδεικνύει περιοχές προς βελτίωση, εάν και εφόσον υπάρχουν, και διευκρινίζει μελλοντικές προσδοκίες.

Στόχος της Attica Bank είναι να διασφαλίσει ότι οι ανωτέρω κατευθυντήριες αρχές εφαρμόζονται και ταυτόχρονα προσδίδουν διαφάνεια σε σχέση με την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.

2.6. Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. θέτει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας κατά την επιλογή, αντικατάσταση (περιλαμβανομένης της περίπτωσης πλήρωσης τυχόν κενωθεισών θέσεων) και ανανέωση της θητείας των μελών του Δ.Σ, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, και το πλαίσιο ανάδειξης των υποψηφίων και αξιολόγησης των υφιστάμενων μελών του.

Η πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας, ακολούθως υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Οι τροποποιήσεις της εγκρίνονται από το Δ.Σ. και εφόσον είναι ουσιώδεις υποβάλλονται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση. Η πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως, ή ad-hoc σε περίπτωση μεταβολών του νομοκανονιστικού πλαισίου, με στόχο την ενδεχόμενη επικαιροποίησή της εφόσον απαιτείται.

Βασίζεται στις ισχύουσες ρυθμιστικές και κανονιστικές υποχρεώσεις και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις που καθιερώνονται με τα ακόλουθα κείμενα, όπως εκάστοτε ισχύουν:

(α) σχετικές διατάξεις του Ν. 4261/2014, ο οποίος μετέφερε στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV),

(β) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority-ESMA) αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2012/06) και (EBA/GL/2017/12) και

(γ) τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA για την εσωτερική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2017/11)

(δ) το άρθρο 3 του ν.4706/2020 (ΦΕΚ 136/Α/17-7-2020) για την «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις».

(ε) τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Πολιτική Καταλληλότητας του άρθρου 3 του ν.4706/2020 (Εγκύκλιος Ε.Κ. 60/18.09.2020).

Έχουν επίσης ληφθεί υπόψη οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, περιλαμβανομένων των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS Corporate governance principles for banks, July 2015).

Η Πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας που εκλέγονται από τα αρμόδια συλλογικά όργανα της Τράπεζας (Γενική Συνέλευση ή Δ.Σ.), κατά τα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας, για τον ορισμό των οποίων εφαρμόζονται, καθ' ό χρόνο συμμετέχουν στο Δ.Σ. της Τράπεζας, οι εκάστοτε ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις.

Σύμφωνα με την Πολιτική, κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας ανάδειξης και πρότασης υποψηφίων μελών από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών, αλλά και την ατομική και συλλογική αξιολόγηση μελών Δ.Σ., η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη το κριτήριο της επαρκούς εκπροσώπησης ανά φύλο κατά το Νόμο. Η υιοθέτηση της αρχής της πολυμορφίας (diversity) επιτρέπει την έκφραση διαφορετικών οπτικών που αντανακλούν το κοινωνικό και επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και εμπνέει εμπιστοσύνη στα ενδιαφερόμενα μέρη. Επί του παρόντος στόχος του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί η εκπροσώπηση του γυναικείου φύλου να αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 25% του συνόλου των Μελών.

Όλοι οι υποψήφιοι για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξάρτητα από το φύλο, δεδομένου ότι οι επιλέξιμοι υποψήφιοι πρέπει να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται σε σχέση με τα προσόντα τους. Σε αυτό το πλαίσιο, άνδρες και γυναίκες έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν προς τοποθέτηση ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προ απαιτούμενα.

Επιδιώκοντας να τηρήσει εμπράκτως την ισότητα των φύλων και να αντιμετωπίσει το χαμηλό ποσοστό γυναικών σε θέσεις ευθύνης, στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική αγορά εργασίας, η Τράπεζα μέσω μίας σειράς μέτρων, τα οποία αφενός ευνοούν την εναρμόνιση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφετέρου προωθούν την ισότητα στη μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη του Προσωπικού, δίνει ίσες ευκαιρίες ανέλιξης στις γυναίκες εργαζόμενες.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ενιαία μισθολογική πολιτική ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων.

Η Τράπεζα σέβεται και προασπίζεται τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, πολιτικών και θρησκευτικών πεποιθήσεων ή οποιασδήποτε άλλης διάκρισης. Πλέον των αρχών αυτών, η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη για διαφοροποίηση όσον αφορά τις δεξιότητες, το υπόβαθρο, τις γνώσεις και την εμπειρία κατά τρόπο που να διευκολύνονται η εποικοδομητική συζήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη. Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δίνει δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών, μεταξύ άλλων, για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.

Επιπλέον, η Τράπεζα προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, εξαναγκασμένης ή υποχρεωτικής εργασίας. Η Τράπεζα, σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων, έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Προφίλ των Μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις για το έτος 2024

2024 Προφίλ των μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 20.10.2023					
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Α	60	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	45	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	Θ	57	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Α	61	100%	92%	100%
Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης	Α	48	100%	-	-
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	Θ	54	-	85%	-
Χρήστος Αλεξάκης	Α	58	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	Θ	55	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	Α	76	-	-	-
Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος	Α	49	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	Α	48	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	61	100%	92%	
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	Α	67	100% Π	85%	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	70	-	-	100% Π
Π:Πρόεδρος					
:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή					

2024 Προφίλ των μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 04.09.2024					
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	**Α**	61	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	**Θ**	45	-	-	-
Αντώνιος Βαρθολομαίος Εντεταλμένος Σύμβουλος *Σύμφωνα με το Πρακτικό Δ.Σ. υπ΄ αριθμ. 1468 ο κ. Βαρθολομαίος υπέβαλε την παραίτηση του, με ημερομηνία ισχύος από 20.12.2024*	**Α**	67	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	**Θ**	58	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	**Α**	62	100%	80%	100%
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	**Θ**	55	100%	100%	-
Χρήστος Αλεξάκης	**Α**	59	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	**Θ**	56	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	**Α**	77	-	-	-
Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος	**Α**	50	-	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	**Α**	49	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	**Θ**	62	100%	100%	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	**Α**	68	100% Π	100%	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	**Α**	71	-	-	100% Π
Π:Πρόεδρος		-			

:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή

2.7. Πολιτική για Πρόσωπα με Ειδική Σχέση με την Attica Bank

Συνδεδεμένα μέρη

Με την Πολιτική για «Πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα (συνδεδεμένα μέρη)», καταγράφονται οι κανόνες που εφαρμόζει η Τράπεζα για τις οντότητες που συνδέονται με αυτήν με άμεσο ή έμμεσο τρόπο, όπως αυτά ορίζονται στο εκάστοτε ισχύον νομοθετικό, κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο (ΔΛΠ24, EBA GL/2021/05, EBA GL/20217/15 και ΠΕΕ 178_3_/2.10.2020), τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ν.3864/2010.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να περιγράψει με σαφήνεια τα κριτήρια και την διαδικασία εντοπισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα.

Γίνεται αναλυτική καταγραφή του ορισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα, της διαδικασίας εντοπισμού τους και του πλαισίου παρακολούθησης των πιστοδοτήσεών τους. Η Πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των συμβατικών σχέσεων που διέπουν την Τράπεζα με τα παραπάνω πρόσωπα.

2.8. Πολιτική Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του ομίλου της Attica Bank

Η Attica Bank, αναγνωρίζει τη σημασία και την επίδραση που έχει στην κοινωνία η εφαρμογή υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών, κατανοεί την αυξανόμενη σημασία της φήμης της και έχει θέσει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ως βασικό στοιχείο της επιχειρηματικής της στρατηγικής.

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη της Attica Bank αποτελεί πρακτική της με σεβασμό στον άνθρωπο, τις ανθρώπινες αξίες και αρχές με περιβαλλοντικές, κοινωνικές και οικονομικές δράσεις στους χώρους που δραστηριοποιείται.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας και των θυγατρικών της εφαρμόζουν ως οδηγό την Πολιτική για τον καθορισμό των δράσεων αυτών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων, φροντίζοντας ώστε οι σχετικές δράσεις να βρίσκονται σε αρμονία με τα συμφέροντα των μετόχων.

Μέσω της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η Attica Bank εκφράζει την πάγια δέσμευσή της στο στόχο της μακροπρόθεσμης αειφόρου ανάπτυξης. Η φιλοσοφία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του Ομίλου της Attica Bank είναι η αύξηση του θετικού αντίκτυπου και η βελτίωση της επίδοσής του στα πεδία δράσης επί των οποίων δομείται η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη.

3. Επιτροπές Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνδράμουν οι αρμόδιες κατά περίπτωση επιτροπές αυτού, οι οποίες για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους υποβάλλουν τις σχετικές εισηγήσεις προς λήψη απόφασης από το Δ.Σ., σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και τον Κανονισμό λειτουργίας τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει, κατ' ελάχιστον, τις ακόλουθες Επιτροπές:

1. Επιτροπή Ελέγχου
2. Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.
3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Όλες οι παραπάνω επιτροπές ενημερώνουν το Δ.Σ. για τις δραστηριότητές τους υποβάλλοντας προς αυτό εκθέσεις πεπραγμένων.

3.1. Επιτροπή Ελέγχου

Σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία είναι η υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ) στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και, ειδικότερα, στη διασφάλιση:

- της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, της ανεξαρτησίας του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και
- της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές στις οποίες υπόκεινται η Τράπεζα και ο Όμιλος.

Η ΕΕ απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία (3) μέλη και όχι από περισσότερα από το 40% του συνολικού αριθμού των μελών του ΔΣ της Τράπεζας (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο), μη συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ, ο οποίος ορίζεται μέλος της Ε.Ε. σύμφωνα τη διαδικασία που περιγράφεται στο RFA μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Επιπρόσθετα, στα πλαίσια του RFA ορίζεται Παρατηρητής του ΤΧΣ στην Ε.Ε., ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου. Η ΕΕ δύναται να είναι: (α) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και τρίτους, είτε (β) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται μόνο από τρίτους. Το είδος της ΕΕ, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Τα Μέλη της ΕΕ ορίζονται από το Δ.Σ., όταν αποτελεί επιτροπή του ή από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν.4706, τα μέλη της ΕΕ είναι στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα.

Η θητεία των μελών της ΕΕ είναι τριετής. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το ΔΣ ορίζει, από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του. Όταν το μέλος του προηγούμενου εδαφίου είναι τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, το ΔΣ ορίζει τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, ως προσωρινό αντικαταστάτη, και η επόμενη Γενική Συνέλευση προβαίνει είτε στον ορισμό του ίδιου μέλους είτε στην εκλογή άλλου, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην Ε.Ε... Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ορίζεται από τα μέλη, είναι ανεξάρτητος από την Τράπεζα και δεν επιτρέπεται να ασκεί καθήκοντα Πρόεδρου του Δ.Σ ή Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Η ΕΕ μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ, στέλεχος της Τράπεζας ή των θυγατρικών του Ομίλου της, ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο ή συνεργάτη) το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.

Η ΕΕ υποστηρίζεται γραμματειακά από στέλεχος της Τράπεζας, το οποίο προέρχεται από υπηρεσία της Τράπεζας που δεν ελέγχεται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής «ΔΕΕ»). Ο γραμματέας ορίζεται με απόφαση της ΕΕ.

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 06.07.2023 αποφασίσθηκε ο επαναπροσδιορισμός της ΕΕ, η οποία θα αποτελεί πενταμελή (μεικτή) ανεξάρτητη Επιτροπή με μέλη Δ.Σ. και ένα (1) τρίτο πρόσωπο με τριετή θητεία, η οποία λήγει την 05.07.2026 (αρχόμενη από την αρχική εκλογή της Επιτροπής κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 06.07.2023) αποτελούμενη από ένα (1) τρίτο πρόσωπο – μη μέλος του Δ.Σ., ανεξάρτητο από την Τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, που να πληροί τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου, δύο (2) μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. και δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 που να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου.

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 16.07.2024 δεν υπήρξε οποιαδήποτε τροποποίηση στη σύνθεση και στη λειτουργία της ΕΕ, η οποία παραμένει σύμφωνα με την απόφαση της από 06.07.2023 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Η Επιτροπή Ελέγχου ως καθορίστηκε με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 06.07.2023 και συγκροτήθηκε σε σώμα, έχει κατά την 31.12.2024 την ακόλουθη σύνθεση:

Πρόεδρος: Χρήστος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ.
Μέλος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος: Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος: Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ
Μέλος: Κωνσταντίνος – Βασίλειος Αδαμόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Τα μέλη της Επιτροπής είναι στην πλειοψηφία τους και κατά ποσοστό 60% ανεξάρτητα από την Τράπεζα σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν . 4449/2017.

Η ΕΕ έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες, όπως περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της (η επικαιροποίηση του οποίου εγκρίθηκε στις 09.05.2024 από το Δ.Σ. της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας www.atticabank.gr).

Εξωτερικός έλεγχος και διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

- Παρακολουθεί τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, ενημερώνει το Δ.Σ. της Τράπεζας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί με ποιον τρόπο συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ποιότητα και την ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Τράπεζας και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

- Επισκοπεί τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, την ετήσια έκθεση του Δ.Σ. καθώς και τις ενοποιημένες τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Δ.Σ.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλείδων ασφαλείας της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση της ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

- Αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την έκθεση του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους, υποβάλλει σχετική έκθεση στο Δ.Σ και επιβλέπει γενικότερα την ορθή εφαρμογή της πολιτικής αυτής.

- Μελετά και αξιολογεί τις Εκθέσεις της ΔΕΕ και ενημερώνει το Δ.Σ για:

- την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου,
- την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων,
- την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
- την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης,
- τα πληροφοριακά συστήματα,
- την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- τα θέματα αρμοδιότητας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΔΚΣΕΔ).

Εξωτερικοί ελεγκτές

- Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 6, 21-23 και 26-27 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλόλητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα (σύμφωνα με το άρθρο 5 του εν λόγω Κανονισμού).

- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014.

Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

- Η ΕΕ δέχεται εμπιστευτικές ή ακόμα και ανώνυμες γραπτές ή προφορικές αναφορές και παρατηρήσεις για αντικανονικές ενέργειες ή παραλείψεις των Στελεχών και Λειτουργών ή για παραβάσεις σε θέματα λογιστικών και ελεγκτικών πρακτικών.

- Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, από τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες περί των θεσπισμένων ελέγχων σε κάθε φάση διεξαγωγής των εργασιών, περί των μηχανογραφικών διαδικασιών και των πληροφοριακών και λογιστικών συστημάτων, περί των ασφαλιστικών δικλείδων που έχουν καθοριστεί ώστε να αποτρέπονται λάθη, κακή χρήση των συστημάτων και δόλιες ενέργειες.

- Επιπλέον λαμβάνει γνώση, μέσω των αρμόδιων Υπηρεσιακών Μονάδων των Εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος και των Πορισμάτων Ελέγχων από άλλες Αρχές (π.χ. φορολογικοί έλεγχοι).

  Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε 16 συνεδριάσεις. Η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%.

  Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2023, η ΕΕ μεταξύ άλλων:

- Παρακολούθησε τη λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας μέσα από τις εκθέσεις των τακτικών, έκτακτων και ειδικών ελέγχων της ΔΕΕ, του ετήσιου ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών και των ελέγχων των εξωτερικών συνεργατών. Αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου για το 2023, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση της ΔΕΕ.

- Εξέτασε και συζήτησε τους τριμηνιαίους απολογισμούς της ΔΕΕ. Εισηγήθηκε προς το Δ.Σ., μέσω των περιοδικών εκθέσεων της, την υλοποίηση των διορθωτικών μέτρων που συμφωνήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών καθώς και των Εποπτικών Αρχών.

- Μελέτησε την αξιολόγηση των περιοχών κινδύνου της Τράπεζας με σκοπό τη σύνταξη του προγράμματος ελέγχων για το 2023 και συνέβαλε στη διαμόρφωσή του.

- Εξέτασε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Τράπεζας για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθώς και την Ετήσια Έκθεση της ΔΚΣΕΔ για το 2023.

- Συζήτησε με την CFO, τους Επικεφαλής των διευθύνσεων Οικονομικών Υπηρεσιών και Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και με τους Ορκωτούς Ελεγκτές θέματα που αφορούν τις ενδιάμεσες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

- Παρακολούθησε τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου. Εξέτασε και αξιολόγησε τη διαδικασία σύνταξης των ενδιάμεσων (2024) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (2023) και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.

- Ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου 2024 πριν από την εφαρμογή.

- Προέβη σε επισημάνσεις και εισηγήσεις οι οποίες καταγράφονται στις τριμηνιαίες αναφορές της προς το Δ.Σ., στις υποβληθείσες στο Δ.Σ. αξιολογήσεις της επί των ενδιάμεσων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

3.2. Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών έχει την ευθύνη υλοποίησης της πολιτικής και των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για τον διορισμό των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών που συγκροτούνται σε επίπεδο Δ.Σ. της Τράπεζας. Ειδικότερα, έχει την ευθύνη εντοπισμού και υποβολής προτάσεων στο Δ.Σ. των κατάλληλων προσώπων για την πλήρωση των κενών θέσεων του Δ.Σ. και των επιτροπών του. Επιλαμβάνεται επίσης των θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. τόσο ως συνόλου όσο και σε σχέση με τα επιμέρους μέλη του, καθώς και σε ό,τι αφορά τον διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω. Η Επιτροπή επικουρεί το Δ.Σ. στα θέματα αποδοχών, εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για την ορθή χρήση κινήτρων που συνδέονται με τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας και διασφαλίζει την

αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται η Τράπεζα καθώς και τον απαιτούμενο συντονισμό μεταξύ Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η συνολική πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή απαρτίζεται , κατ' ελάχιστον, από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής:

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, συγκαταλέγονται:

Α) Αρμοδιότητες σχετικές με την Ανάδειξη Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτερων στελεχών Διοίκησης και αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών Δ.Σ. και του Δ.Σ. ως σύνολο:

1. Κατάρτιση και παρακολούθηση της εφαρμογής διαδικασίας ανάδειξης και επιλογής υποψηφίων μελών του Δ.Σ. Η Επιτροπή εισηγείται προς το Δ.Σ. ή τη Γενική Συνέλευση την εκλογή υποψήφιων μελών του τα οποία αξιολογεί ως κατάλληλα αναφορικά με τον συνδυασμό ευρύτητας γνώσεων ανά αντικείμενο, δεξιότητες και εμπειρία σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, είτε στα πλαίσια κατ' αρχήν εκλογής μελών είτε σε αντικατάσταση θέσεων μελών που αποχωρούν δια οποιονδήποτε λόγο.

2. Περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση επανεξέταση:

- της Πολιτικής Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας
- της Πολιτικής και Διαδικασιών Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου, και Επιτροπών, της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ, και η υποβολή προτάσεων προς το Δ.Σ σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές (όπως υποδεικνύονται από κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών)
- του προγραμματισμού διαδοχής της Ανώτατης Διοίκησης, όπως παρουσιάζεται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις η Επιτροπή υποβάλει προτάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τυχόν αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.

3. Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική πολυμορφίας. Ειδικά σε ό,τι αφορά την εκπροσώπηση του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ. η Επιτροπή επεξεργάζεται τρόπους με τους οποίους δύναται να αυξηθεί ο αριθμός των προσώπων του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ., τους οποίους υποβάλλει προς έγκριση στο Δ.Σ.
4. Η εισήγηση προς το Δ.Σ. προγραμμάτων που αφορούν τη κατάρτιση και εποπτεία υλοποίησης εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. καθώς και προγραμμάτων περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ. στο πλαίσιο εκπλήρωσης των καθηκόντων τους και σύμφωνα με τις ανάγκες λειτουργίας του Δ.Σ., ιδίως σε θέματα ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων, χρηματοοικονομικής διαχείρισης, λογιστικής, εποπτικού πλαισίου, ΙΤ και εταιρικής διακυβέρνησης.
5. Η κατάρτιση μακροπρόθεσμου σχεδίου διαδοχής μελών Δ.Σ. και ανώτερων στελεχών Διοίκησης με εκτελεστικές αρμοδιότητες
6. Η Επιτροπή επιδιώκει η αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. και των ανώτερων στελεχών Διοίκησης να διενεργείται πριν από τον διορισμό Αξιολογεί σε ετήσια βάση (με συνδρομή εξωτερικών συμβούλων εφόσον το κρίνει αναγκαίο) τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ και των Επιτροπών του και εφόσον το κρίνει σκόπιμο υποβάλει συστάσεις στο Δ.Σ. που μπορεί να περιλαμβάνουν (όχι περιοριστικά) την πρόσθεση εκπαίδευση, τη μεταβολή διαδικασιών, μέτρα για τον

περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων, τον διορισμό πρόσθετων μελών με ειδικά προσόντα, την απονομή αρμοδιοτήτων ή/και την αντικατάσταση μελών του Δ.Σ.

7. Παρακολουθεί σε ετήσια βάση την ορθή εφαρμογή των προβλέψεων της Συμφωνίας Πλαισίου μεταξύ ΤΧΣ και Τράπεζας (Relationship Framework Agreement) επί ζητημάτων Πολιτικών Δ.Σ. και υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος και ιδίως αναφορικά με:

- την εισαγωγική εκπαίδευση (induction training) και τις επιμορφωτικές δράσεις των μελών Δ.Σ.
- του ποσοστού συμμετοχής των μελών στις εργασίες του Δ.Σ. και των Επιτροπών του (ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής 85% σε ατομική βάση). Σχετική αναφορά για τη συμμετοχή των μελών του Δ.Σ. στις συνεδριάσεις αυτού και των επιτροπών του πρέπει να συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Β) Αρμοδιότητες σχετικές με την Πολιτική Αποδοχών:

1. Εισηγείται στο Δ.Σ. και αναθεωρεί σε ετήσια βάση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και διασφαλίζει ότι:

- είναι σαφής, καταγεγραμμένη και συμμορφώνεται με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών
- είναι εναρμονισμένη με την επιχειρηματική στρατηγική του πιστωτικού ιδρύματος, το προφίλ και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών και βραχυπρόθεσμων κινδύνων
- λαμβάνει υπόψη τους στόχους της Τράπεζας, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες, καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των μετόχων της
- περιλαμβάνει μηχανισμούς εκ των υστέρων προσαρμογών με βάση τον κίνδυνο (ρυθμίσεις malus και clawback, αναβολές στην καταβολή μεταβλητών αποδοχών)
- προβλέπει ότι οι αποδοχές των στελεχών ελεγκτικών λειτουργιών (risk management, internal audit, compliance, financial control) δεν συνδέονται με τις επιδόσεις της μονάδας που εποπτεύουν

2. Προτείνει στο Δ.Σ. ή/και αναθεωρεί τους στόχους που σχετίζονται με τις αποδοχές του CEO και αξιολογεί την απόδοση του CEO λαμβάνοντας υπόψη τους συγκεκριμένους στόχους
3. Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ σχετικά με τυχόν ζητήματα αποδοχών ή/και αποζημιώσεων που τυχόν προκύψουν κατά τη θητεία τους ως Μέλη Δ.Σ. η και μετά τη λήξη ή λύση αυτής για οποιαδήποτε αιτία.
4. Εισηγείται στο Δ.Σ σχετικά με τις αποδοχές και πάσης φύσεως εξόδων εντός του πλαισίου της πολιτικής αποδοχών των εκτελεστικών, μη εκτελεστικών, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ Προέδρου και μελών της Επιτροπής Ελέγχου (εφόσον δεν είναι μέλη Δ.Σ.), καθώς και των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών και σχετικά με τις αποδοχές των στελεχών ανώτερης διοίκησης της Τράπεζας,.
5. Λαμβάνει και αξιολογεί τουλάχιστον σε ετήσια βάση τις αναφορές της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου επί της Πολιτικής Αποδοχών καθώς και τις προτάσεις της για τυχόν αναθεώρηση της εφαρμοζόμενης Πολιτικής Αποδοχών, με γνώμονα ιδίως την αποτροπή της δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου. Η Επιτροπή εφόσον το κρίνει αναγκαίο εισηγείται στο Δ.Σ. διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστωθεί ανάγκη αναθεώρησης, αδυναμία υλοποίησης της Πολιτικής Αποδοχών ή ουσιώδεις αποκλίσεις κατά την εφαρμογή της.
6. Η Επιτροπή προβλέπει τη διενέργεια επίσημης αξιολόγησης πιθανών σεναρίων, με σκοπό να διαπιστώσει την επίπτωση στο σύστημα αμοιβών ενδεχόμενων μελλοντικών γεγονότων, είτε εντός της Τράπεζας είτε εκτός αυτής, και την πραγματοποίηση εκ των υστέρων ελέγχων (Back Tests).
7. Αξιολογεί την επίτευξη στόχων απόδοσης και την ανάγκη για εκ των υστέρων προσαρμογή κινδύνων, περιλαμβανομένης της εφαρμογής των ρυθμίσεων περί αρνητικού bonus (malus) και περί επιστροφής ποσών (clawback).
8. Αξιολογεί ή εισηγείται το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνωμόνων σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών σε θέματα αποδοχών ή/και πολιτικής αποδοχών.
9. Διασφαλίζει την επάρκεια των πληροφοριών που παρέχονται στους μετόχους σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, ιδίως σε σχέση με την αναλογία μεταξύ σταθερών και τυχόν μεταβλητών αποδοχών.

10. Η Επιτροπή συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για όποια ζητήματα κρίνει αναγκαία κατά τη διαμόρφωση, αξιολόγηση και επανεξέταση της Πολιτικής Αποδοχών.
11. Παρέχει εφόσον απαιτείται, επαρκή πληροφόρηση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων για τις δραστηριότητες τις οποίες ασκεί.

Γ) Αρμοδιότητες σχετικές με την Εταιρική Διακυβέρνηση:

1. Διασφαλίζει την λειτουργία οργανωμένων γραμμών επικοινωνίας με σκοπό τη συγκέντρωση και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Επιτροπών του Δ.Σ. και εκτελεστικών οργάνων της Τράπεζας.
2. Διασφαλίζει και αξιολογεί σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας με την μέθοδο της αυτο-αξιολόγησης και προτείνει στο ΔΣ τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση των ανεπαρκειών που διαπιστώνονται.
3. Ενημερώνει σε ετήσια βάση το Δ.Σ. για τις τρέχουσες τάσεις και εξελίξεις στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και των σχετικών κανονισμών.
4. Αξιολογεί ανά τριετία (3ετία) το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης (οργανωτική δομή, κανονισμούς και πολιτικές) από εξωτερικούς ανεξάρτητους φορείς ως προς τη συμμόρφωσή του με την ισχύουσα νομοθεσία, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης με σκοπό την ενίσχυση του πλαισίου ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εποπτείας της εκτελεστικής διοίκησης
5. Γνωματεύει σε ετήσια βάση επί του οργανογράμματος της Τράπεζας, της ανάθεσης αρμοδιοτήτων και των τυχόν τροποποιήσεων αυτών που τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. εισηγούνται προς έγκριση στο Δ.Σ.
6. Επικυρώνει την εισήγηση για τον αρχικό διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών, με εξαίρεση του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου που ορίζεται από την Επιτροπή Ελέγχου και του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων που ορίζεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
7. Αξιολογεί ανά περίπτωση και σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις ή Μονάδες της Τράπεζας (Κανονιστική Συμμόρφωση, Δ/νση Εσωτερικού Ελέγχου κ.ο.κ.) υφιστάμενες ή ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων μελών του Δ.Σ. καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω και υποβάλλει σχετικές προτάσεις προς το Δ.Σ., σύμφωνα με τον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Δ) Αρμοδιότητες σχετικές με το Ανθρώπινο Δυναμικό:

1. Εξετάζει το πλαίσιο και την εξέλιξη των εργασιακών σχέσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνάφειά τους με τις βέλτιστες πρακτικές και η συμβολή στην επίτευξη καλών επιδόσεων.
2. Ενημερώνεται για προγράμματα:

- διαμόρφωσης, ενίσχυσης και διάδοσης εταιρικών αξιών και του εταιρικού σκοπού/οράματος σε όλη την Τράπεζα
- ενδυνάμωσης και δέσμευσης του προσωπικού της Τράπεζας και
- υλοποίησης στόχων ESG, όπως ισότητα των φύλων, ίσες ευκαιρίες, προγραμμάτων φροντίδας της υγείας των εργαζομένων (Σωματική, Ψυχική, Οικονομική και Κοινωνική).

Εξετάζει την αποτελεσματικότητα των ανωτέρω προγραμμάτων, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις Ανθρώπινου Δυναμικού (π.χ. μέσα από Έρευνες Απόψεων Προσωπικού), και παρέχει καθοδήγηση για τη συνεχή βελτίωσή τους.

3. Ενημερώνεται για τις βασικές πολιτικές διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού που σχετίζονται με όλα τα στάδια επαγγελματικού βίου του ανθρώπινου δυναμικού, ιδίως σε σχέση με την προσέλκυση, πρόσληψη και ένταξη, διακράτηση ταλέντου, ανάπτυξης δεξιοτήτων και διαχείρισης χαμηλών επιδόσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνάφειά τους με τις βέλτιστες πρακτικές.
4. Εξετάζει την εφαρμογή και τα αποτελέσματα του ετήσιου πλάνου αξιολόγησης της απόδοσης εργαζομένων, αξιολογεί τα εφαρμοζόμενα κριτήρια ως προς την καταλληλότητας τους.
5. Επισκοπεί την εξέλιξη και την υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης και εξετάζει εάν αναπτύσσει τις ικανότητες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των στρατηγικών προτεραιοτήτων της Τράπεζας.

Αναφορικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής:

Η Επιτροπή συνεδρίασε με την κάτωθι σύνθεση βάσει της υπ' αριθμ. 1424/18.10.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου έντεκα (11) φορές:

- κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Μέλος
- κ. Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Μέλος
- κ. Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης, Μέλος
- κα Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Μέλος
- κ. Απόστολος Μερακλής, Παρατηρητής ΤΧΣ

Την 04/09/2024 το Μέλος της Επιτροπής, κ. Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης δεν συμμετείχε στη συνεδρίαση της Επιτροπής, λόγω παραίτησης από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και την 04/09/2024 η Επιτροπή συνεδρίασε με τη νέα σύνθεση μία (1) φορά.

Βάσει της υπ' αριθμ. 1451/04.09.2024 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή συνεδρίασε με την κάτωθι σύνθεση Συμβουλίου έξι (6) φορές:

- κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Μέλος
- κ. Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Μέλος
- κ. κα Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Μέλος
- κα Μαρία-Ιωάννα Πολιτοπούλου, Μέλος
- κ. Απόστολος Μερακλής, Παρατηρητής ΤΧΣ

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών πραγματοποίησε συνολικά δεκαοκτώ (18) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100,00%.

Πεπραγμένα Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2024, η Επιτροπή μεταξύ άλλων:

- Εξέτασε τα κριτήρια ανεξαρτησίας και έλλειψης συγκρούσεως συμφερόντων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. βάσει του άρθρου 9 του ν.4706/2020.
- Αξιολόγησε περιπτώσεις Πιθανής Σύγκρουσης Συμφερόντων Μελών Δ.Σ.
- Εξέτασε το νέο σύστημα Διαχείρισης Απόδοσης (Performance Management Framework) του προσωπικού της Τράπεζας.
- Εξέτασε την Επικαιροποίηση Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Εξέτασε περιπτώσεις προσλήψεων ανώτατων διοικητικών στελεχών επιπέδου γενικών διευθυντών.
- Εξέτασε περιπτώσεις προαγωγών ανώτατων διοικητικών στελεχών επιπέδου γενικών διευθυντών.
- Εξέτασε περιπτώσεις αποζημιώσεων αποχωρησάντων ανώτατων διοικητικών στελεχών.
- Εξέτασε την Πολιτική και διαδικασία αποζημίωσης εξόδων μετακινήσεων Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ.
- Εξέτασε την Επικαιροποίηση Πολιτικής Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.
- Εξέτασε την Πολιτική Αξιολόγησης της Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.
- Εξέτασε την Πολιτική και Διαδικασίες Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών.
- Εξέτασε την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εξέτασε το θέμα του Εκσυγχρονισμού του Κανονισμού Εργασίας Προσωπικού.
- Εξέτασε το νέο Οργανόγραμμα της Τράπεζας.

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «Ε.Δ.Κ.») είναι να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επικουρεί το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων το 1/3 (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Στην Επιτροπή συμμετέχει ως μέλος ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, το οποίο δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ή ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ορίζεται ως Πρόεδρος της Επιτροπής.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.. Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ..

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι αντίστοιχη της θητείας τους στο Δ.Σ.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής δύνανται να καλούνται για ενημέρωση και διευκόλυνση του έργου της, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης θεωρηθεί αναγκαίο ή Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας ανάλογα με το θέμα συζήτησης που συνιστά αρμοδιότητά τους.

Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί Στέλεχος Μονάδας που υπάγεται στον Chief Risk Officer, το οποίο ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

Στις αρμοδιότητες της Ε.Δ.Κ., όπως περιγράφονται στον κανονισμό λειτουργίας της ο οποίος αναθεωρήθηκε από το Δ.Σ. κατά την συνεδρίασή του στις 26.06.2024 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων οι ακόλουθες:

3.3.1. Στρατηγική κινδύνων

- Συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της Τράπεζας.
- Διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (εφεξής «CRO»), τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.

3.3.2. Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

- Επιβλέπει την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου ανάληψης κινδύνων, το οποίο να καθορίζει συγκεκριμένα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων. Εισηγείται σε ετήσια βάση στο Δ.Σ. το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προς συζήτηση και έγκριση, καθώς και την αξιολόγηση της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο. Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ του επιχειρηματικού σχεδίου και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.

- Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τουλάχιστον με βάση την ετήσια έκθεση του CRO και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

3.3.3. Ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

3.3.4. Ενσωμάτωση κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση

Επιβλέπει και διασφαλίζει την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, τη στρατηγική κινδύνου, την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική.

3.3.5. Σχέση με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

- Προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού τετραμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, την πρόβλεψη, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων. Σε περίπτωση ελλείψεων στην υλικοτεχνική υποδομή και στελέχωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, εισηγείται στο Δ.Σ. την ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να ανταποκρίνεται στο έργο της.
- Καθοδηγεί τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων στην προετοιμασία Τριμηνιαίας Αναφοράς Κινδύνων, η οποία καλύπτει όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα, περιέχει αξιολογήσεις και προτάσεις για ενέργειες καθώς και πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη. Συζητά εκτενώς και αξιολογεί την ως άνω αναφορά της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.
- Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

3.3.6. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

- Ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον ανά τρίμηνο σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής και τους σημαντικότερους κινδύνους που έχουν αναληφθεί σε επίπεδο Ομίλου, διαβεβαιώνει το Δ.Σ. για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους και προτείνει τις τυχόν αναγκαίες κατά την κρίση της ενέργειες. Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.
- Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδοφορίας.
- Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.
- Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την συνεδρίαση της 18.10.2023, αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (με θητεία μέχρι 05-07-2026) ως ακολούθως:

1.Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος

2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., Μέλος

3. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

4. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

5. Μαρία - Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος.

Η άνω σύνθεση της Επιτροπής πληροί τις προϋποθέσεις του ν. 4706/2020, του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ..

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 18 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 93,5%.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η ΕΔΚ εντός του 2024, μεταξύ άλλων προέβη σε επισημάνσεις, παρατηρήσεις, προτάσεις για βελτιωτικές ενέργειες, και εισηγήσεις προς το Δ.Σ., οι οποίες καταγράφονται στα πρακτικά των συνεδριάσεών της καθώς και στις αναφορές των πεπραγμένων της προς το Δ.Σ.

Παρακάτω αναφέρονται ορισμένες από τις δράσεις τις ΕΔΚ για το 2024 :

1. Αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο Δ.Σ. για την έγκριση της επικαιροποιημένης Πολιτικής Ανάληψης Κινδύνων και παρακολούθησε την εφαρμογή της.

2. Παρακολούθησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για τα επίπεδα και την εξέλιξη των κυριότερων κινδύνων που αντιμετώπισε η Τράπεζα και ο Όμιλος με βάση τις υποβληθείσες εκθέσεις του Chief Risk Officer.

3. Παρακολούθησε την εξέλιξη της τιμής των δεικτών κεφαλαίου και ρευστότητας της Τράπεζας, τις σχηματισθείσες ανά τρίμηνο προβλέψεις, καθώς και την πορεία της σχέσης της Τράπεζας με μεγάλους πελάτες με βάση τα υποβληθέντα σχετικά Reports των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί των ανωτέρω θεμάτων.

4. Προέβη στην επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και εισηγήθηκε στο Δ.Σ. για την έγκρισή του.

5. Παρακολούθησε συστηματικά και σε τακτική βάση την πορεία υλοποίησης των έργων και των εποπτικών υποχρεώσεων των Μονάδων που υπάγονται στον Chief Risk Officer.

6. Ενημερώθηκε για τα θέματα Risk Profile & Risk Appetite Monitoring επισκοπώντας τις υποβληθείσες σχετικές τακτικές αναφορές, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.

7. Ενημερώθηκε τακτικά για τα αποτελέσματα διαχείρισης τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων έναντι του επιχειρηματικού σχεδίου, βάσει των υποβληθεισών αναφορών α) NPE Status (Servicer's Portfolio), β) Write-Offs Reports της Διεύθυνσης Αναδιαρθρώσεων και Οριστικών Καθυστερήσεων, και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της.

8. Ενημερώθηκε για τα ζητήματα ασφάλειας πληροφοριών και την διαδικασία που εφαρμόζεται από την αρμόδια μονάδα για την αποφυγή περιστατικών ασφαλείας, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.

9. Υποστήριξε το έργο του Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, μέσω της επισκόπησης, αξιολόγησης, διατύπωσης βελτιωτικών προτάσεων και θετικής εισήγησης στο Δ.Σ. επί των κάτωθι : ICAAP & ILAAP (Frameworks & Reports) 2024, Significant Risk Transfer "SRT" Policy, Credit Policies, Capital Management Policy, Liquidity Risk Policy, Pillar III Report & Pillar III Framework, .Perseus Preferred Bidder Appointment, Combined Entity Business Plan - Focus Capital Plan, Perseus Preferred Bidder Appointment, το Interim Risk Appetite Statement - Post Legal Merge, το Bank's Participation in the funds Elikonos III και Golden Age Capital Fund I, Credit Limit of INTRAKAT GROUP : renewal, increase and modification, Credit Limit of ΔΕΗ ΑΕ: renewal & increase.

10. Ενημερώθηκε για τα PILLAR III Framework & το PILLAR III Report μέσω των σχετικών υποβληθέντων εγγράφων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε ομόφωνα να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκριση τους.

11. Ενημερώθηκε για το SREP μέσω σχετικής υποβληθείσας αναφοράς από τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΓΔΔΚ).
12. Διατύπωσε τις παρατηρήσεις της και τις βελτιωτικές της προτάσεις για τα υποβληθέντα από την ΓΔΔΚ α) «Asset Quality Report» β) «Non-Financial Risks Report».
13. Επισκόπησε τις υποβληθείσες Πολιτικές, τις αξιολόγησε και διατύπωσε τις σχετικές παρατηρήσεις της. Στη συνέχεια, αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο Δ.Σ. για την έγκρισή τους.
14. Παρακολούθησε την πορεία εργασιών της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, ενημερώθηκε για λειτουργικά ζητήματα της Μονάδας, διατυπώνοντας τις σχετικές παρατηρήσεις της καθώς και τις βελτιωτικές της προτάσεις.
15. Παρακολούθησε την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί αναφορικά με τις συστάσεις των ελεγκτών (εσωτερικών και εξωτερικών), μέσω ενημερωτικών αναφορών της ΓΔΔΚ, διατυπώνοντας παράλληλα τις επισημάνσεις / βελτιωτικές προτάσεις της.
16. Βάσει της υφιστάμενης πληροφόρησης, προέβη στον ετήσιο για το 2024 προγραμματισμό εργασιών της καθορίζοντας το ετήσιο πλάνο των θεμάτων που θα εξετασθούν από την ΕΔΚ.

4. Επιτροπές Διοίκησης[2]

4.1. Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού πλάνου και του προϋπολογισμού, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ.. Αποτελείται από 9 (εννέα) τουλάχιστον κύρια μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρός της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου. Ο αριθμός των μελών και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που του έχουν παρασχεθεί από αυτό.

Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του Επιχειρηματικού Σχεδίου και του Ετήσιου προϋπολογισμού πριν τη συζήτησή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές του.
- Εξειδικεύει την υλοποίηση της στρατηγικής με το συντονισμό των δράσεων των Μονάδων της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί την πορεία του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας και την επίτευξη των στόχων στο επίπεδο της Τράπεζας και των Μονάδων, εξετάζει τις αποκλίσεις, αποφασίζει διορθωτικές κινήσεις και παρέχει οδηγίες στις καθ' ύλην αρμόδιες οργανογραμματικές δομές.
- Αποφασίζει την πολιτική ανάπτυξης των δικτύων και του Ομίλου.
- Διασφαλίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στη λειτουργία της Τράπεζας και στον προϋπολογισμό.
- Αποφασίζει τα εγκριτικά όρια επενδύσεων και δαπανών των αρμόδιων οργάνων.
- Εξετάζει και εγκρίνει προγράμματα υψηλού κόστους και αποφασίζει για τις περιπτώσεις ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing) σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες Πολιτικές.

Συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον δύο φορές το μήνα ή έκτακτα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλουν οι εκάστοτε συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων. Το πρόγραμμα συνεδριάσεων ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ο οποίος και αποστέλλει (δια μέσου του Γραμματέα της Επιτροπής) σχετική πρόσκληση στα Μέλη.

Ο Πρόεδρος καταρτίζει την Ημερήσια Διάταξη, τα θέματα της οποίας καθώς και τα σχετικά υποστηρικτικά έγγραφα, τίθενται στη διάθεση κάθε μέλους σε εύλογο χρονικό διάστημα πριν από κάθε συνεδρίαση, δια μέσου του Γραμματέα της Επιτροπής.

[2] Πληροφορίες αναφορικά με τα καθήκοντα, αρμοδιότητες και τον τρόπο λειτουργίας των Διαχειριστικών Επιτροπών και των Συμβουλίων περιλαμβάνονται στους Κανονισμούς Λειτουργίας τους, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας ή τη Διευθύνουσα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που της έχουν παρασχεθεί από αυτό.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων με δικαίωμα ψήφου κύριων μελών της, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των 6 (έξι), μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής ή ο αντικαταστάτης αυτού, όπως προβλέπεται στις περιπτώσεις αναπλήρωσής του. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα παρόντα μέλη της, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρός της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Εκτελεστική Επιτροπή πραγματοποίησε 39 συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν 196 εισηγήσεις. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους 2024 αφορούν:

- Απολογιστικά Στοιχεία της Τράπεζας για το 2024 και Προϋπολογισμός για το Έτος 2025
- Τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Την παρακολούθηση ενεργειών της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής.
- Την τροποποίηση/ επικαιροποίηση Κανονισμού Πιστοδοτήσεων
- Πάσης φύσης εγκρίσεων σκοπιμότητας ή/και κόστους για τη διενέργεια έργων και τη σύναψη συνεργασιών, καθώς και την ανάθεση εργασιών outsourcing.
- Την ενημέρωση από CRO και Μονάδες Risk των Εκθέσεων Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και Εποπτικών – Κανονιστικών Θεμάτων.
- Ενέργειες Επικοινωνίας 2024
- Παρακολούθηση προγράμματος Μετασχηματισμού
- Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου
- Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας
- Σχέδιο Ανάκαμψης 2024
- Ρύθμιση θεμάτων τιτλοποιήσεων Omega, Metexelixis, Domus, Rodium
- Ρύθμιση θεμάτων συνθετικής τιτλοποίησης
- Αξιοποίηση ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας
- Μετεγκατάσταση κτιρίων Διοίκησης της Τράπεζας σε νέο κτήριο
- Διαδικασία και ενέργειες για συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα (Project Eve)

Σύνθεση Εκτελεστικής Επιτροπής την 31.12.2024

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Chief Executive Officer (CEO)
ΜΕΛΟΣ	Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Structured Finance Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Corporate Banking Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Markets Officer

ΜΕΛΟΣ	Chief Retail Banking and Wealth Management Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Insurance Business Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Strategy Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Intergration, Transformation & Sustainability Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief People Officer
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Chief Legal Officer

4.2. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) αποτελείται από τουλάχιστον 7 (επτά) κύρια μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρός της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη. Τα συμβουλευτικά Μέλη εκφέρουν μη δεσμευτική γνώμη στα προς συζήτηση θέματα και δύνανται να εισηγούνται και πρόσθετα θέματα προς συζήτηση. Τα κύρια μέλη της Επιτροπής λαμβάνουν αποφάσεις επί όλων των θεμάτων των οποίων επιλαμβάνεται η Επιτροπή.

Η Επιτροπή μεταξύ άλλων διαμορφώνει την πολιτική της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου σε θέματα διάρθρωσης, τιμολόγησης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και καθορισμού ορίων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική της Τράπεζας που προκύπτει από αποφάσεις των αρμόδιων ανώτατων οργάνων της (Δ.Σ., Εκτελεστική Επιτροπή), το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, καθώς και τα όρια κινδύνου που η Τράπεζα έχει ορίσει. Παρακολουθεί την πορεία εφαρμογής αυτών και λαμβάνει αποφάσεις για τα αναγκαία μέτρα διόρθωσης και βελτίωσής τους.

Κατά τη διάρκεια του 2024 η Επιτροπή πραγματοποίησε 20 συνεδριάσεις όπου συζητήθηκαν 42 εισηγήσεις.

Η Επιτροπή συνέρχεται τακτικά σε μηνιαία βάση ή εκτάκτως, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν οι συνθήκες της αγοράς ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων.

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της. Βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων μελών της, μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των πέντε (5).

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα κύρια μέλη της που παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Τα συμβουλευτικά μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου δεν υπογράφουν αλλά μετέχουν στις συνεδριάσεις.

Η Επιτροπή θεσπίζει πλαίσιο τακτής ενημέρωσής της μέσω τυποποιημένων αναφορών (ALCO reports) στις οποίες περιλαμβάνονται, κατ' ελάχιστον αναφορές για το άνοιγμα θέσεων (gap position), για επιτοκιακό κίνδυνο, για κίνδυνο ρευστότητας και επιτοκίων, ανέλιξη των μεγεθών χορηγήσεων/ καταθέσεων ως προς το ύψος, το κόστος και τη ληκτότητα τους. Εγκρίνει του όρους με τους οποίους εξουσιοδοτούνται υπηρεσιακές μονάδες και στελέχη της Τράπεζας για προσωρινές υπερβάσεις σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης και ενημερώνεται για τυχόν υπερβάσεις και τις ενέργειες αποκατάστασής τους.

Το 2024 συζητήθηκαν θέματα που αφορούν:

- Τα εγκριτικά Όρια της Διεύθυνσης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών.
- Την αναπροσαρμογή Τιμολόγησης Προθεσμιακών Καταθέσεων & Ειδικών Καταθετικών προϊόντων.
- Την μεθοδολογία Προσαρμοσμένης στον Κίνδυνο Τιμολόγησης.
- Την έγκριση των σχετικών πεδίων αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, επιτοκίου και αγοράς, των Εποπτικών Αναφορών και των υποστηρικτικών εγγράφων τους: α) Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), β) Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), γ) Σχέδιο Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης.
- Νέα δανειακά προϊόντα (στεγαστικά, καταναλωτικά, επιχειρηματικά) με εξασφάλιση μετρητών και νέοι λογαριασμοί ενεχυρίασης (ταμιευτηρίου, όψεως)
- Τη διάθεση νέας Προθεσμιακής Κατάθεσης με μηνιαία απόδοση τόκων ("New Start - Μηνιαία Απόδοση")

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού την 31.12.2024

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Chief Executive Officer (CEO)
ΜΕΛΟΣ	Chief Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Markets Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Structured Finance Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Corporate Banking Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Retail Banking and Wealth Management Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Insurance Business Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Services Officer

ΜΕΛΟΣ	Chief Credit Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Strategy Officer
ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Chief Legal Officer
ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Compliance & Corporate Governance Director

4.3. Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων περιγράφονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Τραπεζικής (αρ. εγκ. 4845/125/30/ 09-09-2024), στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Ιδιωτών (αρ. εγκ. 4871/131/30/06-11-2024), στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Μικρών Επιχειρήσεων – SB (αρ. εγκ. 4788/105/30/15-05-2024), όπως εκάστοτε ισχύουν, καθώς και στο Προσωρινό Πλαίσιο Λειτουργίας Αξιολόγησης και Έγκρισης Πιστοδοτήσεων μετά τη Νομική Συγχώνευση των Attica Bank και τ. Παγκρήτιας Τράπεζας “ex PCB” (αρ. εγκ. 4872/132/30/2024).

Τα κλιμάκια εξετάζουν τον πιστωτικό κίνδυνο τα όρια του οποίου περιγράφονται στις αντίστοιχες, προαναφερόμενες εγκυκλίους του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων ανά χαρτοφυλάκιο.

Η λειτουργία των εγκριτικών κλιμακίων επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής ορίζεται στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας.

Ειδικότερα,

1. : Τα εγκριτικά κλιμάκια επιχειρηματικής τραπεζικής και έως την 31-12-2024 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- ΕΠΙΠΕΔΟ 1
- ΕΠΙΠΕΔΟ 2
- ΕΠΙΠΕΔΟ 3
- ΕΠΙΠΕΔΟ 4

Σε συνέχεια της από 04.09.2024 νομικής συγχώνευσης της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα, λειτούργησαν τα κάτωθι εγκριτικά κλιμάκια εγκριτικά ως εξής:

- 1ο Κλιμάκιο SME
- 2ο Κλιμάκιο SME
- 3ο Κλιμάκιο SME
- Ανώτερη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων επιχειρήσεων αποτελούνται από στελέχη τόσο των αρμόδιων επιχειρηματικών μονάδων της Τράπεζας όσο και της μονάδας Πίστης, ενώ ειδικά στο Ανώτατο Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων συμμετέχει και ο Chief Risk Officer με δικαίωμα άσκησης veto, προκειμένου να διασφαλίζεται/ παρακολουθείται η συμμόρφωση με το risk appetite της Τράπεζας.

Η σύνθεση και η λειτουργία των εγκριτικών κλιμακίων Επιχειρηματικής Τραπεζικής καθορίζονται από τις εκάστοτε ισχύουσες Εγκυκλίους Διευθύνοντος Συμβούλου, λαμβάνοντας υπόψη το ύψος, την πολυπλοκότητα αλλά και τα ειδικά χαρακτηριστικά των χορηγούμενων πιστοδοτήσεων. Οι συνεδριάσεις των κλιμακίων Επίπεδο 1 και 2 είναι διαρκείς και δεν γίνεται καταγραφή του αριθμού τους.

2. Τα εγκριτικά κλιμάκια λιανικής τραπεζικής έως την 31-12-2024 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- Επίπεδο 1
- Επίπεδο 2
- Επίπεδο 3
- Ανώτατο Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής (Επίπεδο 4)

Τα εγκριτικά κλιμάκια λιανικής τραπεζική της ex-PCB έως την 31-12-2024 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- 1ο Κλιμάκιο Retail
- 2ο Κλιμάκιο Retail
- Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων (ex-PCB)

Τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων Ιδιωτών Επιπέδου 1 έως 3 απαρτίζονται από εξειδικευμένα στελέχη της μονάδας Πίστης ενώ τα εγκριτικά κλιμάκια 1ο & 2ο Retail απαρτίζονται από εξειδικευμένα στελέχη της μονάδας Πίστης και της αρμόδιας μονάδας τραπεζικής Retail. Η σύνθεση του Ανώτατου Εγκριτικού Κλιμακίου καθορίζεται από τις εκάστοτε ισχύουσες εγκυκλίους/ αποφάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου.
Η λειτουργία των εγκριτικών κλιμακίων λιανικής τραπεζικής ορίζεται στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας.
Οι συνεδριάσεις των κλιμακίων Επίπεδο 1, 2 και 3 και των Κλιμακίων 1ο & 2ο Retail είναι διαρκείς και δεν γίνεται καταγραφή του αριθμού τους.

3. Τα εγκριτικά κλιμάκια μικρών επιχειρήσεων (SB) έως την 31-12-2024 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- Επίπεδο 1
- Επίπεδο 2
- Επίπεδο 3
- Ανώτατο Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής (Επίπεδο 4)

Τα εγκριτικά κλιμάκια μικρών επιχειρήσεων (SB) της ex-PCB έως την 31-12-2024 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- 1ο Κλιμάκιο SB
- 2ο Κλιμάκιο SB
- 3ο Κλιμάκιο SB
- Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων (ex-PCB)

Τα εγκριτικά κλιμάκια των πιστοδοτήσεων Μικρών Επιχειρήσεων SB Επιπέδου 1 έως 3 απαρτίζονται από εξειδικευμένα στελέχη της Μονάδας Πίστης ενώ τα εγκριτικά κλιμάκια 1ο έως 3ο SB απαρτίζονται από εξειδικευμένα στελέχη της μονάδας Πίστης και της αρμόδιας μονάδας τραπεζικής SB. Η σύνθεση του Ανώτατου Εγκριτικού Κλιμακίου καθορίζεται από τις εκάστοτε ισχύουσες εγκυκλίους/ αποφάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου.
Η λειτουργία των εγκριτικών κλιμακίων λιανικής τραπεζικής ορίζεται στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας.
Οι συνεδριάσεις των κλιμακίων Επίπεδο 1, 2 και 3 και των Κλιμακίων 1ο, 2ο & 3ο SB είναι διαρκείς και δεν γίνεται καταγραφή του αριθμού τους.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, οι τακτικές συνεδριάσεις των παρακάτω κλιμακίων και έχουν ως εξής:

- Επίπεδο 3: 65 (συμπεριλαμβανομένων και των συνεδριάσεων Κλιμακίου 3 Επιχειρηματικής Τραπεζικής της ex- PCB σύμφωνα με την πράξη No.23/10.09.2024)
- Επίπεδο 4: 82 (συμπεριλαμβανομένων και των συνεδριάσεων της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων ex-PCB όπως ορίστηκαν σύμφωνα με την πράξη No.23/10.09.2024

- Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής 112

Κατά το έτος 2024, στα παραπάνω εγκριτικά κλιμάκια, συζητήθηκαν συνολικά τα παρακάτω αιτήματα πιστοδοτήσεων:

ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
(συμπεριλαμβανομένων και των σχετικών αιτημάτων που εξετάστηκαν από την Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων και το 3ο Κλιμάκιο ex PCB όπως ορίστηκαν με την No 23/10-09-2024 Πράξη):

- Καθορισμοί/ Ανανεώσεις Πιστωτικών Ορίων	953
- Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Παροχή waiver, Ρυθμίσεις, Τροποποιήσεις ορίων κλπ)	354

ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
(συμπεριλαμβανομένων και των σχετικών αιτημάτων που εξετάστηκαν από την τα Κλιμάκια ex PCB όπως ορίστηκαν με την No 23/10-09-2024 Πράξη:

- Καταναλωτικά Δάνεια	2.854
- Στεγαστικά Δάνεια	1.321
- Πιστωτικές Κάρτες	1.104
- Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Τροποποιήσεις αποφάσεων, Ρυθμίσεις κλπ)	203

ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (SB)
(συμπεριλαμβανομένων και των σχετικών αιτημάτων που εξετάστηκαν από την τα Κλιμάκια ex PCB όπως ορίστηκαν με την No 23/10-09-2024 Πράξη:

- SBL (Καθορισμοί Ορίων, Ανανεώσεις, Τροποποιήσεις κλπ)	1.636

4.4. Εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων Επιχειρήσεων και Ιδιωτών I και II

Τα εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων αποτελούνται από: Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων & Ιδιωτών I και Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων & Ιδιωτών II, τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2024 διενεργήθηκαν 96 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν περιπτώσεις εισηγήσεων ως κάτωθι:

- Ρυθμίσεις οφειλών – παρατάσεις ρυθμίσεων
- Ρυθμίσεις οφειλών – παρατάσεις ρυθμίσεων
- Προτάσεις και αντιπροτάσεις ρυθμίσεων
- Καταγγελίες λογαριασμών
- Οδηγίες μετά την καταγγελία
- Προτάσεις εξόφλησης
- Άρσεις βαρών
- Υποθέσεις πελατών που υπάγονται στις διατάξεις των Ν.3869/10, Ν 4738/20,Ν.4605/19
- Ε/Ε (πληρωμή λόγω αιτήματος κατάπτωσης)
- Τροποποιήσεις εγκρίσεων

- Διαγραφές οφειλών
- Διευθετήσεις αποσβεσμένων οφειλών
- Επιλογή συμβούλων και εξωτερικών συνεργατών σε υποθέσεις Πιστούχων
- Διάφορες νομικές ενέργειες ή τροποποίηση εγκρίσεων που δεν συνιστούν ρύθμιση/αναδιάρθρωση οφειλής.

  Στη θεματολογία περιλαμβάνονται εισηγήσεις σχετικά με τη διαχείριση οφειλών πελατών και εισηγήσεις της εταιρείας διαχείρισης των χαρτοφυλακίων ASTIR II, METEXELIXIS & OMEGA. Τα δάνεια των εν λόγω χαρτοφυλακίων τηρούνται στον ισολογισμό της Τράπεζας.

4.5. Επιτροπή Πληροφορικής

Η Επιτροπή Πληροφορικής αποτελεί το υπηρεσιακό όργανο της Τράπεζας που έχει ως σκοπό τον καθορισμό, την ιεράρχηση, την αξιολόγηση, την έγκριση υλοποίησης έργων Πληροφορικής, την εποπτεία αυτών βάσει της στρατηγικής και των στόχων της Τράπεζας, τον κεντρικό συντονισμό της εκτέλεσης των έργων Πληροφορικής, καθώς και την εποπτεία της εύρυθμης και αποτελεσματικής λειτουργίας των υποδομών και συστημάτων της Τράπεζας και της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από τα πληροφοριακά συστήματα. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο των εγκριτικών της αρμοδιοτήτων, είναι αρμόδια για την έγκριση του σχετικού κόστους που αφορά στην υλοποίηση έργων Πληροφορικής ή και την προώθησή τους σε ανώτερο εγκριτικό κλιμάκιο.

Κατά τη διάρκεια του 2024 διενεργήθηκαν 2 συνεδριάσεις.

Παρακάτω τα θέματα των ημερήσιων διατάξεων από τις συνεδριάσεις.

✓ Ετήσια και Τακτική Αναφορά Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων
✓ Ενημέρωση για την αλλαγή πολιτικής Password του Ομίλου ATTICA BANK
✓ Αναφορά περιστατικών FRAUD ISSUING
✓ Ενημέρωση προόδου υλοποίησης έργων πληροφορικής
✓ TEMENOS Project report

a) Implementation of customer module
b) Migrate Atticabank customers
c) Implementation of Temenos Hub Swift, Sepa Payments
d) Implementation of AA Product Engine

✓ Status Report ευρημάτων INCIDENT TLF
✓ Έκθεση Ελέγχου Αναφορά Ελέγχου Δοκιμών Εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου
✓ Έκθεση που αφορά τα Αποτελέσματα Ετήσιας Αξιολόγησης του Πλαισίου Ασφαλείας που ορίζει η SWIFT
✓ Ενημέρωση της Επιτροπής Πληροφορικής για την δοκιμή του Σχεδίου Ανάκαμψης από Καταστροφή (Disaster Recovery)
✓ Γενικές ενημερώσεις εφαρμογών και μελλοντικών υλοποιήσεων (CRM, Risk Datamart, Cyber Security)
✓ Αναφορά κατάστασης ευρημάτων τεχνολογίας
✓ Γενικές ενημερώσεις εφαρμογών και μελλοντικών υλοποιήσεων (D.L.P .TEMENOS)
✓ Ενημέρωση Προϋπολογισμού για τα έργα του 2023-2024
✓ Incident Reports

a) Αναφορά Περιστατικού Λανθασμένων Δεσμεύσεων Χρεωστικών Καρτών
b) Αναφορά Περιστατικού Δυσλειτουργίας Κεντρικού Τραπεζικού συστήματος (T24)
c) Αναφορά Περιστατικού Λανθασμένων χρεώσεων Χρεωστικών Καρτών
d) Αναφορά Περιστατικού Δυσλειτουργίας Nexi με το κεντρικό σύστημα καρτών και ATM u Switchware
e) Incident code Στις 22/02/2024 έγινε αντιληπτό από τους χρήστες της εφαρμογής CODE ότι σε συγκεκριμένη λειτουργικότητα που είναι διαθέσιμη στους χρήστες της εφαρμογής και καταγράφει τις ενέργειες τους, κατέγραφε σε μορφή clear text τα credentials των χρηστών που χρησιμοποιούνται για την πρόσβαση τους στο κεντρικό τραπεζικό σύστημα T24. Σημειώνουμε ότι τα credentials του T24 χρησιμοποιούνται για την διασύνδεση του συστήματος CODE με το T24.
f) Hrms incident Στην εφαρμογή διαχείρισης HR (scan HRMS) παρουσιάστηκε δυσλειτουργία στο κομμάτι της ψηφιακής κάρτας. Ενώ η εφαρμογή φαινομενικά δούλευε κανονικά, δεν υπήρχε η σύνδεση με το σύστημα ΕΡΓΑΝΗ

5. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.)

1. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας αποτελεί ένα σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, το οποίο καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητά της και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

2. Στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνονται οι πάσης φύσεως προληπτικοί ή κατασταλτικοί ελεγκτικοί μηχανισμοί που έχουν ως σκοπό να διασφαλίσουν τα ακόλουθα:

- Τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων.
- Την αναγνώριση, αντιμετώπιση και συστηματική παρακολούθηση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου και τη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας.
- Την εξασφάλιση 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 λογιστικών καταστάσεων.
- Τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει την λειτουργία της Τράπεζας καθώς και με τους πάσης φύσεως εσωτερικούς κανονισμούς και κανόνες 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 συναλλασσόμενων.

3. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου υλοποιείται σε πολλαπλά επίπεδα:

- Το πρώτο επίπεδο περιλαμβάνει όλους τους ελεγκτικούς μηχανισμούς / δικλείδες ασφαλείας που έχουν τοποθετηθεί στη ροή των εργασιών της Τράπεζας, καθώς και τους μηχανισμούς παρακολούθησης της τήρησής τους. Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί αυτοί έχουν ενσωματωθεί στις διαδικασίες της Τράπεζας προκειμένου να διασφαλίσουν ότι οι εργασίες διεκπεραιώνονται ομαλά, οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά και το τελικό αποτέλεσμα των εργασιών συμβαδίζει με τους στόχους της Τράπεζας. Η ευθύνη για την τήρηση των υφιστάμενων διαδικασιών και την ορθή λειτουργία τους σε πρώτο επίπεδο ανήκει στους εκτελεστικούς λειτουργούς της Τράπεζας.
- Στο δεύτερο επίπεδο περιλαμβάνονται οι ενέργειες που αποσκοπούν στην αντικειμενική διαπίστωση της επαρκούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των ελεγκτικών μηχανισμών, από προσωπικό ανεξάρτητο από αυτό που έχει την ευθύνη διεκπεραίωσης των εργασιών, όπως το προσωπικό που έχει την ευθύνη θεμάτων compliance, risk και back office support.
- Το τρίτο επίπεδο υλοποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το οποίο έχει την τελική ευθύνη για την εφαρμογή και συντήρηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχουν την ευθύνη για το σχεδιασμό, υλοποίηση και λειτουργία ενός Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου που θα στηρίζει τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας. Στα πλαίσια αυτά, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει:

- να έχει μεριμνήσει για τη διαμόρφωση ενός εσωτερικού περιβάλλοντος, το οποίο αναγνωρίζει τη σημασία της ελεγκτικής λειτουργίας και να έχει καθιερώσει μια οργανωτική δομή που να διευκολύνει την αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου,

- να έχει καθορίσει με σαφήνεια επιχειρησιακούς στόχους και πολιτικές, σε συνάρτηση με τα αποδεκτά όρια για το είδος και το ύψος των αναλαμβανομένων κινδύνων και να έχει διαμορφώσει ρεαλιστικά επιχειρησιακά προγράμματα δράσης και προϋπολογισμού, τα οποία θα πρέπει να έχουν γίνει κατανοητά από όλους όσους μετέχουν στην υλοποίησή τους,

- να εξασφαλίζει ότι το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου έχει εφαρμογή σε όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας και να μεριμνά για την ύπαρξη ενός αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε κάθε Θυγατρική.

Για την υποβοήθησή του κατά την άσκηση των συγκεκριμένων καθηκόντων, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συγκροτήσει την Επιτροπή Ελέγχου, οι αρμοδιότητες και ευθύνες της οποίας περιγράφονται στο Καταστατικό της.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, μέσα από τους ελέγχους που διενεργεί προβαίνει σε εκτίμηση του σωστού σχεδιασμού (επάρκειας) και διαπιστώνει την αποτελεσματική λειτουργία των ελεγκτικών μηχανισμών που συνθέτουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, παρέχοντας την ανεξάρτητη αξιολόγησή της στην Επιτροπή Ελέγχου, και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Επίσης, ο Εσωτερικός Έλεγχος παρέχει συμβουλές για τη βελτίωση του σχεδιασμού και της λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, τόσο μέσα από το ελεγκτικό έργο του, όσο και μέσα από το συμβουλευτικό ρόλο του, στα πλαίσια της συμμετοχής του σε επιτροπές.

6. Ελεγκτικές Μονάδες

Η Τράπεζα διαθέτει εξειδικευμένες ελεγκτικές μονάδες που δρουν ανεξάρτητα στα πλαίσια του νόμου, βασιζόμενες παράλληλα στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, με στόχο τη μέγιστη διαφάνεια στην λειτουργία του Οργανισμού.

6.1. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου

Η ΔΕΕΟ αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) για θέματα λειτουργίας της, ενώ διοικητικά, αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Λειτουργεί ανεξάρτητα χωρίς καμία ανάμειξη / παρεμβολή κατά την επιλογή, διεκπεραίωση και επικοινωνία των ελεγκτικών εργασιών της. Η ΕΕ και το Διοικητικό Συμβούλιο μεταξύ άλλων εγκρίνουν όλες τις αποφάσεις σχετικά με την πρόσληψη ή αντικατάσταση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου, αξιολογούν (από πλευράς αποτελεσματικότητας και ποιότητας) την ποιότητα και αποτελεσματικότητα του έργου της ΔΕΕΟ και ενημερώνονται από τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (ΔΕΕΟ), έχει απεριόριστη και άνευ προειδοποίησης πρόσβαση σε χειρόγραφα και μηχανογραφικά στοιχεία και πληροφορίες, λειτουργίες, πληροφοριακά συστήματα, περιουσία και προσωπικό όλων των βαθμίδων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν θυγατρικές εταιρείες.

Η ΔΕΕΟ έχει υιοθετήσει και τηρεί συγκεκριμένο Κώδικα Δεοντολογίας, ο οποίος περιλαμβάνει τις Αρχές που σχετίζονται με το επάγγελμα και την πρακτική του Εσωτερικού Ελέγχου και τους Κανόνες Συμπεριφοράς που αναμένεται να ακολουθούν οι εσωτερικοί ελεγκτές. Η ΔΕΕΟ απέχει από τη διενέργεια έγκρισης οποιουδήποτε είδους συναλλαγής, πλην αυτών που προβλέπονται για τη λειτουργία της ίδιας της Διεύθυνσης.

Η ΔΕΕΟ διαθέτει λεπτομερώς καταγεγραμμένους ελεγκτικούς στόχους, προγράμματα και διαδικασίες ελέγχου και κατάλληλη μεθοδολογία για τη διενέργειά τους, προκειμένου να διαμορφώσει ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε., σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου. Καταρτίζει ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων, βάσει εκτίμησης κινδύνων (risk assessment) και διαθέτει μηχανισμούς παρακολούθησης του βαθμού συμμόρφωσης (follow up) προς τις υποδείξεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών κ.α.) και ενημέρωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την πορεία των διορθωτικών ενεργειών. Η υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών είναι ευθύνη της Εκτελεστικής Διεύθυνσης και των αρμοδίων στελεχών και λειτουργών.

Παράλληλα συμμετέχει συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων προϊόντων, συστημάτων και διαδικασιών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί.

Η ΔΕΕΟ μπορεί να προβαίνει σε συνεργασία με τρίτους (εντός ή εκτός της Τράπεζας), όταν το κρίνει απαραίτητο για τη διεκπεραίωση του έργου της (λόγω πχ αριθμητικής έλλειψης επαγγελματικού προσωπικού, τεχνικής εξειδίκευσης κλπ). Κάθε συνεργασία με τρίτους εγκρίνεται με βάση τους κανονισμούς της Τράπεζας, ενώ λαμβάνονται υπ' όψιν τα επαγγελματικά προσόντα και η αξιοπιστία του τρίτου. Σε κάθε περίπτωση, την τελική ευθύνη των εκθέσεων ελέγχου έχει ο Επικεφαλής της ΔΕΕΟ.

Στο πλαίσιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της, η ΔΕΕΟ ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση τουλάχιστον ανά τρίμηνο, για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και τις σχετικές συστάσεις της. Επίσης υποβάλλει ετήσια έκθεση αξιολόγησης για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων. Η ανωτέρω ετήσια έκθεση υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης η ΔΕΕΟ υποβάλλει στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ., ετήσια αναφορά για τη λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012, η οποία επίσης υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

6.2. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης προλαμβάνει και διαχειρίζεται τους κινδύνους από τη μη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους. Για το λόγο αυτό έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία, λογαριασμούς και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου της που κρίνονται απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο ενώ η σύσταση και η δομή της καθώς επίσης και η τοποθέτηση του Επικεφαλής της μονάδας ορίζονται από το Δ.Σ.

Η Διεύθυνση για θέματα που χρήζουν νομικής συμβουλής (όπως ερμηνεία νόμων, εφαρμογή κανονιστικής διάταξης, παροχής ή μη στοιχείων, επιβολή κυρώσεων στην τράπεζα κ.α.), υποστηρίζεται από τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας. Μεταξύ άλλων συνεργάζεται με τις Διευθύνσεις Ανθρώπινου Δυναμικού και Οργάνωσης σε θέματα εκπαίδευσης του προσωπικού και θέσπισης Πολιτικών, Κανονισμών, Διαδικασιών, Εγκυκλίων και λοιπών Οδηγιών.

Ο Διευθυντής/Επικεφαλής της (Compliance Officer) καθώς και το προσωπικό της δεν μπορούν να κατέχουν άλλη θέση ή/και να ασκούν οποιαδήποτε δραστηριότητα τόσο εντός όσο και εκτός τράπεζας που να έρχεται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις, το ρόλο και τα καθήκοντα τους.

Οι βασικές λειτουργίες - εργασίες της Διεύθυνσης είναι οι εξής:

- Εισηγείται τη χάραξη και υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου στο πεδίο της κανονιστικής συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο.
- Εκδίδει σχετικές οδηγίες για την προσαρμογή των διαδικασιών και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Ομίλου στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Παρακολουθεί και ελέγχει τη κανονιστική συμμόρφωση των επιμέρους Μονάδων και ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. της Τράπεζας για κάθε σημαντική παράβαση ή έλλειψη που προκύπτει.
- Φροντίζει για την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των εργαζόμενων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα με στόχο την πλήρη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και συντάσσει Έκθεση Δραστηριότητας.
- Φροντίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, να τηρούνται οι προθεσμίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει σχετική διαβεβαίωση προς το Δ.Σ..
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των εσωτερικών Υπηρεσιών και Μονάδων καθώς και των Εταιρειών του Ομίλου, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως με τις ισχύουσες διατάξεις.
- Φροντίζει ώστε η Τράπεζα να διαμορφώνει τις κατάλληλες Πολιτικές και να συμμορφώνεται με το νομοκανονιστικό πλαίσιο που αφορά στην πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Επιμελείται την παροχή στοιχείων και διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου σε περιπτώσεις φοροδιαφυγής σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο.
- Εισηγείται τη θέσπιση εσωτερικών Κωδίκων Δεοντολογίας και φροντίζει για την πιστή εφαρμογή τους από όλους.
- Συμμετέχει, στα Όργανα έγκρισης νέων συστημάτων, προϊόντων, συμβάσεων, κανονισμών, εγκυκλίων και διαδικασιών προκειμένου να διασφαλιστεί η συμβατότητά τους με τους ισχύοντες κανόνες και τους Κώδικες Δεοντολογίες. Αντλεί και παρέχει πληροφορίες και στοιχεία στις Εποπτικές, Ρυθμιστικές, Δικαστικές, Φορολογικές ή άλλες Αρχές.

Εντός του 2024 η Διεύθυνση μεταξύ άλλων ασχολήθηκε με τα ακόλουθα:

- Επικαιροποίηση Πολιτικής Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Επικαιροποίηση Πολιτικής και Διαδικασιών Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών
- Επικαιροποίηση Αξιολόγησης της Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών
- Έκδοση Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και AML

- Έκδοση εγχειριδίου διαδικασιών και ελέγχων AML (Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας)
- Επικαιροποίηση Πολιτικής φύλαξης περιουσιακών στοιχείων πελατών Attica Bank
- Έκδοση διαδικασίας & διαχείρισης παραγόμενων ειδοποιήσεων κατά το onboarding νέων πελατών_AML
- Έκδοση διαδικασίας αξιολόγησης των ειδοποιήσεων (alerts) που παράγονται στην εφαρμογή SAS ANTI MONEY LAUNDERING
- Επικαιροποίηση διαδικασίας διαχείρισης αιτημάτων τμήματος παροχής στοιχείων
- Έκδοση Πολιτικής διαχείρισης παραπόνων
- Έκδοση Πολιτικής διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (whistleblowing)
- Ολοκλήρωση σεμιναρίων για το μεγαλύτερο μέρος του προσωπικού αναφορικά με θέματα κανονιστικού ενδιαφέροντος (Συστήματα Διαχείρισης Εταιρικής Διακυβέρνησης, Απαιτήσεις Ν. 4990/2022 και θέματα whistleblowing, βασικές αρχές κατάχρησης αγοράς (MAR))
- Έκδοση Πολιτικής AML Risk Assessment
- Έκδοση κανονισμού εταιρικής διακυβέρνησης και λειτουργίας Attica Bank

Αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η αξιολόγηση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης αποτελεί κρίσιμο βήμα για την ενίσχυση της διαφάνειας, της λογοδοσίας και της αποτελεσματικότητας της Τράπεζας. Μέσω αυτής της αξιολόγησης, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να διαπιστώσει αν το σύστημα διακυβέρνησης ανταποκρίνεται στις ανάγκες της Τράπεζας και αν πληροί τις νομικές, κανονιστικές και στρατηγικές απαιτήσεις.

Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 του Ν.4706/2020 για την Εταιρική Διακυβέρνηση, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και της αποτελεσματικότητάς του.

Το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης, βάσει της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4706/2020 περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:

- Επαρκές και αποτελεσματικό Σύστημα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης
- Επαρκείς και αποτελεσματικές διαδικασίες για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την καταστολή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.
- Επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, ώστε να διευκολύνονται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement)
- Πολιτική αποδοχών, η οποία συνεισφέρει στην επιχειρηματική στρατηγική, στα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και στη βιωσιμότητα της Τράπεζας

Κατά την περίοδο αναφοράς 17.07.2021-31.12.2024, η Τράπεζα επικαιροποίησε τις κάτωθι πολιτικές/διαδικασίες:

1. Ανάπτυξη ή /και επικαιροποίηση των Πλαισίων Διαχείρισης Κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των Πλαισίων Κεφαλαιακής Διαχείρισης, Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς, Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας και Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.
2. Ανάπτυξη εσωτερικών υποδειγμάτων και αυτοματοποιημένων μηχανισμών, βελτιστοποιώντας τη διαχείριση των σημαντικών χρηματοοικονομικών κινδύνων, τις εσωτερικές ασκήσεις ευαισθησίας και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, καθώς και την τιμολόγηση προϊόντων.
3. Μετάβαση σε αυτοματοποιημένο σύστημα υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων, των αθετήσεων, καθώς και σε αυτοματοποιημένη συλλογή και επεξεργασία των δεδομένων που απαιτούνται για τη διαχείριση κινδύνων.
4. Στελέχωση με εξειδικευμένο προσωπικό, καθώς και ανάπτυξη και ενίσχυση των τεχνικών δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

5. Ενίσχυση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνου της Τράπεζας, τόσο σε επίπεδο διοίκησης, όσο και προσωπικού.
6. Βελτίωση του πλαισίου αναφορών διαχείρισης κινδύνων εντός του οργανισμού και των οργάνων διοίκησης.
7. Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας.
8. Ερωτηματολόγιο για περιπτώσεις (α) σύγκρουσης συμφερόντων μελών Δ.Σ. και ανώτατων στελεχών της Τράπεζας και (β) σχέσεων εξάρτησης σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4706/2020 για τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.
9. Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank
10. Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου
11. Πολιτική για πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα
12. Διαδικασία εντοπισμού, χαρακτηρισμού & καταγραφής των προσώπων ως συνδεδεμένων μερών στα συστήματα της Τράπεζας.
13. Ετήσια έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Attica Bank για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
14. Ετήσια έκθεση επαναξιολόγησης πελατών υψηλού κινδύνου.
15. Ετήσια έκθεση κανονιστικής συμμόρφωσης.

Επιπροσθέτως σημειώνεται ότι η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής και «Σ.Ε.Ε.») για την Τράπεζα γίνεται από ανεξάρτητο αξιολογητή στο πλαίσιο της ΠΔΤΕ 2577/2006. Η πιο πρόσφατη αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Σ.Ε.Ε. της Τράπεζας Αττικής ολοκληρώθηκε την 29/6/2022 και αφορούσε την περίοδο 1/1/2019 – 31/12/2021. Η επόμενη αξιολόγηση, με την σύμφωνη γνώμη των Εποπτικών Αρχών (λόγω ειδικών συνθηκών) προγραμματίζεται να πραγματοποιηθεί μέχρι την 30.06.2026, με περίοδο αναφοράς 01/01/2022 – 31/12/2025.

Μέσα στο πλαίσιο των θεσμικών υποχρεώσεων της, η Τράπεζα θα διενεργήσει τον έλεγχο του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης εντός του 2025 καθώς ανέμενε την αλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) η οποία έλαβε χώρα κατόπιν σχετικής απόφασης της ΓΣ την 26.02.2025.

Αυτός ο έλεγχος είναι κρίσιμος για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και για την προάσπιση των συμφερόντων των μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων. Η ανασύνθεση του ΔΣ αποτελεί ένα σημαντικό ζήτημα που αφορά την εταιρική διακυβέρνηση καθώς τα νέα μέλη, αναλαμβάνουν τις υποχρεώσεις και τα καθήκοντα των προηγούμενων μελών, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων ελέγχου και εποπτείας.

6.3. Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα / Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων

Η Attica Bank προσδίδει ιδιαίτερη σημασία στην υποχρέωση της ίδιας και των εταιρειών του Ομίλου της για την προστασία και διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων των φυσικών προσώπων που επεξεργάζεται και λαμβάνει τα εκάστοτε ενδεικνυόμενα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, του Ν. 4624/2019 και των σχετικών αποφάσεων των Ελληνικών και Ευρωπαϊκών αρμοδίων Δικαστηρίων και Αρχών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων και έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες στις οποίες καταγράφονται οι θεμελιώδεις αρχές και οι ενέργειες για τη σύννομη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων.

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων της Τράπεζας είναι επιφορτισμένος, μεταξύ άλλων, με τα ακόλουθα καθήκοντα:

α) Να ενημερώνει και να συμβουλεύει την Τράπεζα και τους υπαλλήλους της για τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Κανονισμό και τη νομοθεσία περί προσωπικών δεδομένων

β) Να παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τον Κανονισμό και την κείμενη νομοθεσία περί προσωπικών δεδομένων.

γ) Να παρέχει συμβουλές στην Τράπεζα αναφορικά με τη διενέργεια μελέτης εκτίμησης αντικτύπου, όταν μία επεξεργασία ενδέχεται να επιφέρει υψηλό κίνδυνο για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των φυσικών προσώπων και να παρακολουθεί την υλοποίησή της.

δ) Να συνεργάζεται και να ενεργεί ως σημείο επικοινωνίας με τις εποπτικές αρχές και τα υποκείμενα των δεδομένων (εργαζόμενοι, πελάτες κ.λπ.).

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων εκπληρώνει τα καθήκοντά του με ανεξάρτητο τρόπο (δεν λαμβάνει εντολές για την άσκηση των ανωτέρω καθηκόντων του, ενώ λογοδοτεί απευθείας στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας.

6.4. Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Ο Όμιλος της Attica Bank (εφεξής ο Όμιλος) βάσει του επιχειρηματικού του μοντέλου εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι ο Πιστωτικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Αγοράς,ο Κίνδυνος Κεφαλαίων, Ρευστότητας και Χρηματοδότησης, οι Μη Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι (λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος υποδειγμάτων (model risk) κ.λπ.). Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει λόγω του επιχειρηματικού του μοντέλου, το οποίο ευθυγραμμίζεται με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τους εποπτικούς κανόνες διαχείρισης κινδύνων. Η διαχείριση κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο), ασκείται στο πλαίσιο των αρχών της ΠΔΤΕ 2577/2006 και ακολουθεί τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων που έχει καθορίσει ο Όμιλος.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, το οποίο έχει αναπτύξει ο Όμιλος αναφορικά με τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων που αναλαμβάνει, έχει ως στόχο τη διασφάλιση της ασφαλούς και απρόσκοπτης λειτουργίας του, καθώς και της εκπλήρωσης των επιχειρηματικών του στόχων. Μέσω του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, ο Όμιλος της Attica Bank στοχεύει:

- Στη συνεχή υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής διασφαλίζοντας ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι επιδιώκονται με τρόπο ελεγχόμενο από πλευράς κινδύνου, προκειμένου να διατηρηθεί η σταθερότητα των κερδών, προστατεύοντας από απρόβλεπτες ζημίες.
- Στη θέσπιση ενός συνολικού περιβάλλοντος ελέγχου και ισχυρού πλαισίου παρακολούθησης όλων των κινδύνων, καθώς και τη μεταξύ τους αλληλεπίδραση.
- Στην υποστήριξη των διαδικασιών λήψης αποφάσεων του Ομίλου της Attica Bank, συνεκτιμώντας την εκάστοτε έκθεση σε κίνδυνο.
- Στη διασφάλιση της επαρκούς διαθεσιμότητας πόρων που εγγυώνται τη διατήρηση ενός προφίλ κινδύνου συμβατό με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων υπόκειται σε συνεχή αξιολόγηση ώστε να διασφαλίζεται ότι ανταποκρίνεται στις προκλήσεις των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, καθώς και ότι συμμορφώνεται με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές/πρότυπα του κλάδου.

Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, η οποία υιοθετείται και εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο:

- Περιλαμβάνει τις κατάλληλες πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, αποτελώντας μια συνεκτική και δομημένη προσέγγιση για την αναγνώριση, την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον μετριασμό τους.
- Θεσπίζει, μέσω της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συγκεκριμένα όρια, λαμβάνοντας υπόψη τη διάθεση της Διοίκησης για ανάληψή τους.
- Διασφαλίζει την επαρκή παρακολούθηση και προσαρμογή των κεφαλαιακών επιπέδων του Ομίλου.
- Καθορίζει κατάλληλες πρακτικές εσωτερικής διακυβέρνησης και γραμμών αναφοράς σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων.

Συγκεκριμένα, το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, ενσωματώνεται στις βασικές διαδικασίες του Ομίλου και επηρεάζει τις δραστηριότητές του με ολιστικό τρόπο, αυξάνοντας ταυτόχρονα την ευαισθητοποίηση σχετικά

με τη διαχείριση κινδύνων στον Όμιλο και καθοδηγώντας το προσωπικό σχετικά με τα αποδεκτά και μη αποδεκτά επίπεδα ανάληψης κινδύνων.

Η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΓΔΔΚ) λειτουργεί με βάση τις προβλέψεις της ΠΔΤΕ 2577/06 και έχει ως εν γένει καθήκον να αξιολογεί και να παρακολουθεί τους κινδύνους που συνεπάγεται η δομή και τα επιμέρους, εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία του ισολογισμού του Ομίλου. Ειδικότερα, ΗΓΔΔΚ :

- Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και υπηρεσίες που πραγματοποιούν ή λογιστικοποιούν συναλλαγές αξιοποιώντας την ανάλυση κινδύνων που διενεργεί.
- Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στη Διοίκηση και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή και μέσω αυτής στο Δ.Σ.
- Υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
- Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό και την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, ως αυτό εξειδικεύεται στις επιμέρους πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες για τις περιοχές κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος, βάσει των δραστηριοτήτων του και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες του Δ.Σ.

Ο Chief Risk Officer (CRO), επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων , είναι μέλος της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου, ορίζεται από το Δ.Σ. (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και η τοποθέτησή του, όπως και η τυχόν αντικατάστασή του, γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Βασικοί στόχοι και δράσεις που διέπουν τον ρόλο του CRO:

- Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, καθώς και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου ως προς την αναγνώριση, αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση/μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και διαχείρισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό και ρευστότητας, και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.

Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου. Ο Deputy Chief Risk Officer, (Deputy CRO), αναφέρεται στον CRO και έχει υπό την άμεση εποπτεία του την Διεύθυνση Credit Risk Management και την Διεύθυνση Non-Financial Risks and Controls. Υποστηρίζει τον CRO αναφορικά με τις αρμοδιότητές του και τον αναπληρώνει σε περίπτωση απουσίας του.

Οι οργανωτικές δομές που υπάγονταιστην Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων , η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks,η Διεύθυνση Credit Control, η Διεύθυνση Risk Data and Analytics, η Διεύθυνση Credit Risk Management, και η Διεύθυνση Non-Financial Risks and Controls. . Βάσει των βέλτιστων πρακτικών εσωτερικής διακυβέρνησης κινδύνων, στις οργανωτικές δομές που υπάγονται στην περιοχή ευθύνης του CRO περιλαμβάνονται και οι υπαγόμενες οργανωτικές δομές στον Chief Credit Officer.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Capital, Liquidity and Market Risks περιλαμβάνουν τα κάτωθι:

- Ανάπτυξη πλαισίου για τη διαχείριση του κινδύνου επάρκειας κεφαλαίου και ρευστότητας.
- Μεριμνά για την, αρμοδίως και εντός του Ομίλου, γνωστοποίηση και αφομοίωση της στρατηγικής κινδύνου και κεφαλαίου, των αναφορών αναγνώρισης κινδύνου, και της διάθεσης ανάληψης κινδύνου (risk appetite framework).

- Αναγνώριση, μέτρηση, και διαχείριση των κινδύνων επάρκειας κεφαλαίων και ρευστότητας, υπολογισμός του εποπτικού και εσωτερικού κεφαλαίου, διενέργεια των διαδικασιών ICAAP, ILAAP και υπολογισμός RWA.
- Υπολογισμός των εποπτικών δεικτών ρευστότητας LCR& NFSR και παρακολούθηση των καθημερινών επιπέδων ρευστότητας.
- Ολιστικού χαρακτήρα διενέργεια ασκήσεων ακραίων καταστάσεων (stress testing), σύνταξη σχεδίου διασφάλισης έκτακτης χρηματοδότησης, σύνταξη του Σχεδίου Ανάκαμψης (Recovery Plan).
- Ενοποίηση δεδομένων, σύνταξη και υποβολή των CoRep στη ΤτΕ.
- Ευθύνη για τον συντονισμό των εκθέσεων Δημοσιοποίησης Πληροφοριών Εποπτικής Φύσης σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων (Πυλώνας 3).
- Ανάπτυξη πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την διαχείριση του κινδύνου αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καθώς και των κινδύνων επιτοκίου και πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB/CSRBB).
- Διενέργεια ημερήσιων μετρήσεων της αξίας σε κίνδυνο και μετρήσεων ευαισθησίας επιτοκίου (DN01).
- Καθορισμός, βαθμονόμηση και παρακολούθηση των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης κινδύνων και των KRIs για κινδύνους αγοράς και παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής των αρχών διενέργειας συναλλαγών.
- Υποστήριξη των στρατηγικών διαδικασιών (επιχειρηματικά σχέδια, ICAAP, ILAAP κ.λπ.) και εκτέλεση ειδικών ασκήσεων stress testing ανά χαρτοφυλάκιο.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Credit Control, περιλαμβάνουν τα κάτωθι:

Η Διεύθυνση Credit Control, ως Μονάδα της ανεξάρτητης 2ης γραμμής άμυνας, έχει την ευθύνη υλοποίησης της ανεξάρτητης, μετεγκριτικής (ex post/post approval) ποιοτικής και ποσοτικής αξιολόγησης και εφαρμογής των εγκεκριμένων πολιτικών και εγκριτικών διαδικασιών χρηματοδότησης, όπως και των συστημάτων αποτελεσματικής (έγκαιρης) διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου (EWS), με σκοπό να παρέχει διασφάλιση στην Ανώτατη Διοίκηση για την τήρηση τους και να συμβάλλει στον προσδιορισμό πιθανών βελτιώσεων τους.

- Προγραμματισμένες αξιολογήσεις (Credit Reviews) σε δείγμα πιστούχων ή στοχευμένες αξιολογήσεις Special Ad hoc thematic reviews - κατόπιν σχετικών αιτημάτων της Ανώτατης Διοίκησης, των Εποπτικών και Ελεγκτικών αρχών, έκτακτων εξελίξεων σε κλάδους ή μεμονωμένα περιστατικά (π.χ. επιπτώσεις φυσικών καταστροφών).
- Συστηματικούς ελέγχους ορθής εφαρμογής βασικών διαδικασιών έγκρισης, παρακολούθησης και χαρακτηρισμού πιστοδοτήσεων (Credit Process Reviews) πχ της έγκαιρης ανανέωσης πιστοδοτικών ορίων.
- Καταγραφή και αναφορά Findings Failures καθώς και προτάσεων βελτιωτικών ενεργειών (recommendations) για την διαχείριση πιστοδοτικών σχέσεων που επικοινωνούνται προς τις αρμόδιες μονάδες για τακτοποίηση.
- Καταγραφή και ανάδειξη, αδυναμιών (deficiencies) ή/και προτάσεων βελτίωσης επί της Πιστωτικής Πολιτικής και των πιστοδοτικών/εγκριτικών διαδικασιών.
- Σύνταξη - τακτικής επικαιροποίησης και έλεγχος επάρκειας του πλαισίου (Πολιτικές, Μεθοδολογίες, Διαδικασίες, Οδηγοί) που διέπει τη λειτουργία του Credit Control.

  Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Risk Data and Analytics έχουν ως εξής:

- Ευθύνη για το λογικό υπόδειγμα δεδομένων (logical data model) και τις προδιαγραφές πεδίων δεδομένων (data field specifications) που χρησιμοποιούνται στην εκτίμηση κινδύνου
  - Reporting εσωτερικές, κανονιστικές, οικονομικές
  - Analytics: ανάπτυξη και επικύρωση μοντέλων, ανάλυση κανόνων πολιτικής.
- Παροχή προδιαγραφών για την εφαρμογή και τη συντήρηση των λεξικών προδιαγραφών πεδίων δεδομένων (risk data dictionaries).
- Ανάπτυξη και διατήρηση πλαισίων

- για την ποιότητα των δεδομένων (ευθυγραμμισμένα με BCBS239)
- την ανάπτυξη μοντέλων που καλύπτουν τις παρακάτω περιοχές αιτήσεων και συμπεριφοράς (application and behavioral models), IFRS 9 κανονιστικά κεφαλαίων, δοκιμών αντοχής (stress testing) έγκαιρης προειδοποίησης, ESG σχετικά με το κλίμα
- διαχείριση μοντέλων για όλο τον κύκλο ζωής
- υπεύθυνη χρήση της τεχνητής νοημοσύνης (responsible AI).

- Ευθύνη για την ανάπτυξη μοντέλων (και παροχή προδιαγραφών εφαρμογής) σε όλους τους παραπάνω τομείς.
- Υποστήριξη εσωτερικών ασκήσεων όπως ICAAP, εποπτικών και εσωτερικών stress tests, προϋπολογισμού με την παροχή των σχετικών παραμέτρων κινδύνου.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Credit Risk Management περιλαμβάνουν τα κάτωθι:

- Ανάπτυξη πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την διαχείριση πιστωτικών κινδύνων: κίνδυνος αθέτησης υποχρέωσης και υποβάθμισης αντισυμβαλλομένου, κίνδυνος συγκέντρωσης πιστοδοτήσεων, κίνδυνοι που απορρέουν από συναλλαγές τιτλοποίησης, υπολειπόμενοι πιστωτικοί κίνδυνοι κ.λπ.
- Καθορισμός, διαμόρφωση και παρακολούθηση των δηλώσεων πιστωτικού κινδύνου και των σχετικών KRIs, καθώς και των ορίων ανά κλάδο δραστηριότητας.
- Παρακολούθηση, επικαιροποίηση και εφαρμογή του πλαισίου για τον υπολογισμό και την πρόβλεψη των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) σύμφωνα με το πλαίσιο του ΔΠΧΑ9. Επισκόπηση και sign-off των ECL που υπολογίζονται βάσει αξιολόγησης πιστωτικών ανοιγμάτων, μεμονωμένα.
- Υποστήριξη των στρατηγικών διαδικασιών (επιχειρηματικά σχέδια, ICAAP, ILAAP κ.λπ.) και εκτέλεση ασκήσεων stress testing ειδικά στα χαρτοφυλάκια δανείων και ομολόγων.
- Συστηματική παροχή πληροφοριών μέσω αναφορών προς την εκτελεστική διοίκηση και το διοικητικό συμβούλιο.
- Υποστήριξη συστήματος έγκαιρης παρακολούθησης για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου μέσω παροχής πληροφόρησης σχετικής με την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων και τα στοιχεία ζημιάς σε ενδεχόμενο αθέτησης.

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Non-Financial Risks and Controls, έχουν ως εξής:

- Ανάπτυξη πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων: λειτουργικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των νομικών κινδύνων, του κίνδυνου φήμης, της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο και των επιχειρηματικών και στρατηγικών κινδύνων.
- Διασφάλιση ότι το πλαίσιο διαχείρισης μη χρηματοοικονομικών κινδύνων παρακολουθείται επαρκώς και αφομοιώνεται από όλες τις σχετικές μονάδες, συμβάλλοντας στην ανάπτυξη σχεδίων δράσης και στην ελαχιστοποίηση του επιπέδου κινδύνου.
- Καθοδήγηση υλοποίησης του έργου ενσωμάτωσης, των περιβαλλοντικών κινδύνων, των κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης, στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.
- Καθορισμός, βαθμονόμηση και παρακολούθηση των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης κινδύνων και υιοθέτησης KRIs για τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
- Υποστήριξη κατά την υλοποίηση στρατηγικών έργων/διαδικασιών (business plans, ICAAP, ILAAP κ.λπ.).
- Ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου με την καθιέρωση διαδικασιών αυτό-αξιολόγησης κινδύνων και περιβάλλοντος ελέγχου (RCSA) σε συνεργασία το σύνολο των μονάδων της Τράπεζας και των Θυγατρικών της.
- Ανάπτυξη του πλαισίου για επικύρωση μοντέλων (model validation framework).
- Ανάπτυξη των διαδικασιών επικύρωσης των μοντέλων, καθόλο τον κύκλο ζωής τους.
- Διενέργεια τακτικής και ανεξάρτητης επικύρωσης των μοντέλων κινδύνου και των τεχνικών ποσοτικοποίησης και μέτρησης κινδύνου.

Οι κυριότερες αρμοδιότητες του Chief Credit Officer και των οργανωτικών δομών που υπάγονται στην περιοχή ευθύνης του είναι οι εξής:

- Είναι υπεύθυνος/η για την ομαλή λειτουργία της Γενικής Διεύθυνσης Πίστης και των επιμέρους λειτουργιών της ως προς την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και την εναρμόνιση των εισηγήσεων επί πιστοδοτικών αιτημάτων, συμπεριλαμβανομένων ρυθμίσεων οφειλών, αναδιαρθρώσεων και διευθέτησης οφειλών, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο, τη στρατηγική και τις Πολιτικές της Τράπεζας.
- Είναι υπεύθυνος/η για τον έλεγχο και την εποπτεία των Μονάδων που βρίσκονται υπό την ευθύνη του/της, καθώς και τον ορισμό και την παρακολούθηση του βαθμού επίτευξης των στόχων της Γενικής Διεύθυνσης, οι οποίοι πρέπει να ευθυγραμμίζονται με την στρατηγική και τους στόχους της Τράπεζας.
- Ασκεί εποπτεία για:
  1. τη σύνταξη, επικαιροποίηση και διασφάλιση εφαρμογής της Πιστωτικής Πολιτικής και λοιπών κανονισμών πιστοδοτήσεων σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Κανονιστικού Πλαισίου, του Risk Appetite Framework και των στρατηγικών επιδιώξεων της Τράπεζας.
  2. τη σύνταξη επιμέρους αναλύσεων επί θεμάτων εγκριτικής διαδικασίας, συμμετοχή/ γνωμοδότηση στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών, καθώς και τροποποίηση αυτών.
  3. τη συνετή και αντικειμενική αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων από τα στελέχη της Γενικής Διεύθυνσης Πίστης.
  4. τον καθορισμό πλάνου εκπαίδευσης στελεχών σε θέματα Πιστωτικής Πολιτικής/ Κανονισμών Πιστοδοτήσεων και εντύπων.
- Είναι υπεύθυνος/η για την αξιολόγηση εισηγήσεων των επιχειρηματικών μονάδων μέσω συμμετοχής στο ανώτατο εγκριτικό κλιμάκιο της Τράπεζας.
- Συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης και έγκρισης των UTP.
- Συμμετέχει σε έργα που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο της Τράπεζας

7. Διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Τράπεζα διαθέτει επαρκώς τεκμηριωμένη Πολιτική και Διαδικασίες για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων και την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συναλλαγές διενεργούνται μέσω εξειδικευμένων μηχανογραφικών εφαρμογών, ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες υποστηρίζουν τα όρια ευθύνης των λειτουργών, τις διαδικασίες του διπλού ελέγχου των συναλλαγών και παράγουν αυτόματα τις απαιτούμενες λογιστικές εγγραφές.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, τα οποία έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας.

Έχουν εκδοθεί και εφαρμόζονται αναλυτικά εγχειρίδια οδηγιών για όλα τα συστήματα που υποστηρίζουν τις εργασίες της Τράπεζας, ενδεικτικά T24 της εταιρείας TEMENOS, EBS της εταιρείας Oracle. Profits της εταιρείας NetCompany και EINVOICING της εταιρείας SOFTONE IMPACT.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθότητα και η νομιμότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία καθώς και η πληρότητα και εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

8. Συνοπτικά βιογραφικά σημειώματα των ανώτατων διευθυντικών στελεχών της Attica Bank (κατά αλφαβητική σειρά)

Ασλάνογλου Ρεγγίνα, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια Μετασχηματισμού και Βιωσιμότητας (Deputy Chief Intergration, Tranformation & Sustainability Officer)

Η κα Ρεγγίνα Ασλάνογλου κατέχει τη θέση της Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας Μετασχηματισμού και Βιωσιμότητας (Deputy Chief Intergration, Transformation & Sustainability Officer).

Διαθέτει εμπειρία άνω των 20 ετών στον τραπεζικό χώρο. Από το 2001 έως και το 2019 εργαζόταν στην HSBC με σημαντικούς τομείς ευθύνης, ούσα από το 2016 Chief Operating Officer (COO) Wholesale Banking της τράπεζας.

Στον πλέον πρόσφατο ρόλο της εργαζόταν στην Τράπεζα Πειραιώς όπου από το 2019 είχε το ρόλο της Senior Director – Head of Business Coordination, Corporate and Investment Banking. Είναι κάτοχος MSC σε International Accounting and Financial Management από το Glasgow University.

Αυγέρος Σταύρος, Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit Director)

Ο κ. Σταύρος Αυγέρος είναι κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Executive MBA) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον Τραπεζικό κλάδο σε θέσεις ευθύνης Εσωτερικού Ελέγχου. Έχει διατελέσει Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Ελληνικής Τράπεζας (2006-2013), Senior Audit Manager στην Τράπεζα Πειραιώς (2013-2017) ενώ από το Μάιο 2017 εκτελεί καθήκοντα Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου στην Attica Bank. Είναι πιστοποιημένος ελεγκτής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (CFSA) και διαθέτει την αναγνωρισμένη πιστοποίηση COSO Internal Control**.**

Βουρνά Δήμητρα, Γενική Διευθύντρια Λειτουργιών και Εργασιών (Chief Operating Officer)

Η κα Δήμητρα Βουρνά κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Λειτουργιών και Εργασιών (Chief Operating Officer). Προέρχεται από την HSBC, όπου εντάχθηκε στο δυναμικό της το 1999 και εξελίχθηκε σε COO της τράπεζας, διατηρώντας το ρόλο αυτό από το 2016. Μεταξύ 2014 και 2016 ήταν Head of Operations Europe International της HSBC Bank. Από το 1997 έως και το 1999 εργαζόταν στην Piraeus Asset Management. Είναι απόφοιτος Οικονομικών του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών κάτοχος MBA σε Marketing & Finance από το ALBA. Μεταξύ άλλων είναι απόφοιτη του Chief Operating Officer Foundation Course του Πανεπιστημίου Cambridge.

Γεωργιάδη Ελένη, Διευθύντρια Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Compliance & Corporate Governance Director)

Η κα Ελένη Γεωργιάδη διαθέτει πολυετή εμπειρία πλέον των 20 ετών στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο και κατέχει πιστοποίηση ως Certified Fraud Examiner ενώ παράλληλα είναι μέλος του IIA Greece, του ACFE Greece καθώς και του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank το 2018 ως εσωτερικός ελεγκτής, διετέλεσε Γραμματέας της Επιτροπής Ελέγχου ενώ το τελευταίο έτος εργάστηκε ως στέλεχος στο Γραφείο CEO. Έχει εργαστεί στη μονάδα του Εσωτερικού Ελέγχου στην Τράπεζα Πειραιώς με εξειδίκευση σε ελέγχους κανονιστικής συμμόρφωσης και λιανικής τραπεζικής. Την περίοδο 1999 - 2013 εργάστηκε στην Ελληνική Τράπεζα τόσο στον Εσωτερικό Έλεγχο όσο και στο Δίκτυο Καταστημάτων ως Διευθύντρια Καταστήματος. Είναι κάτοχος MBA από το Kingston University του Λονδίνου και πτυχιούχος του Τμήματος Περιφερειακής και Οικονομικής Ανάπτυξης του Παντείου Πανεπιστήμιου.

Γκόβα Άννα, Γενική Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών (Chief Legal Officer)

Η κα Άννα Γκόβα εντάχθηκε στη διοικητική ομάδα της Τράπεζας, αναλαμβάνοντας τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Νομικών Υπηρεσιών (Chief Legal Officer). Διαθέτει εμπειρία στον τραπεζικό χώρο από το 2007 έχοντας εργαστεί στην Τράπεζα Πειραιώς και στην Παγκρήτια Τράπεζα σε τομείς χειρισμού δικαστικών υποθέσεων και εταιρικών συναλλαγών. Είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής της Νομικής Σχολής Αθηνών και MA από το University College London.

Δαναλάτος Μαρίνος, Γενικός Διευθυντής Χρηματαγορών (Chief Financial Markets Officer)

Ο κ. Μαρίνος Δαναλάτος εντάχθηκε στην Attica Bank τον Απρίλιο του 2017. Διαθέτει πάνω από 35 χρόνια τραπεζικής εμπειρίας. Εργάστηκε στα τμήματα Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών της Eurobank και της Τράπεζας Πειραιώς και ορίστηκε Διευθυντής Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών στην Aegean Baltic Bank, στην Fortis και στην FBBank. Είναι μέλος των συμβουλίων της Primary Dealers' Committee και του Forex Club Greece. Είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Deree (πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων) και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Henley Business School, στο Λονδίνο.

Ηλιάδης Στυλιανός, Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής και Διαχείρισης Περιουσίας (Chief Retail Banking and Wealth Management Officer)

Ο κ. Στυλιανός Ηλιάδης διαθέτει πάνω από 33 χρόνια εμπειρίας έχοντας διατελέσει σε θέσεις αυξημένης ευθύνης στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και ειδικότερα στη Λιανική Τραπεζική, τη Διαχείριση Κεφαλαίων και την Εταιρική Χρηματοδότηση ενώ έχει διαχειριστεί με επιτυχία τις σχετικές επιχειρησιακές λειτουργίες.

Έχει ηγηθεί πρωτοβουλιών ανάπτυξης και υλοποίησης σύνθετων στρατηγικών, αναλαμβάνοντας την ευθύνη μεγάλου εύρους δικτύου καταστημάτων, τη χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Λιανικής Τραπεζικής, βελτιώνοντας την εμπειρία πελατών και την αποδοτικότητα και προωθώντας παράλληλα τη βιώσιμη επιχειρηματική ανάπτυξη και την καινοτομία.

Από το 2022 κατείχε τη θέση του Γενικού Διευθυντή - Στρατηγική & Τομείς Λιανικής στην Τράπεζα Πειραιώς, έχοντας προηγουμένως διατελέσει Γενικός Διευθυντής - Επικεφαλής Δικτύου Νότιας Ελλάδας και μέλος Διοικητικών Συμβουλίων θυγατρικών εταιρειών στην ίδια Τράπεζα. Είναι απόφοιτος του Τμήματος Λογιστικής & Χρηματοοικονομικής από το Πανεπιστήμιο Δυτικής Αττικής.

Ηλιόπουλος Χρήστος, Γενικός Διευθυντής Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων, (Chief Structured Finance Officer)

Ο κ. Χρήστος Ηλιόπουλος κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων (Chief Structured Finance Officer). Διαθέτει εμπειρία πλέον των 18 ετών στον τραπεζικό τομέα με ειδίκευση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων. Προέρχεται από την Τράπεζα Πειραιώς, στην οποία εντάχθηκε το 2004, όπου κατείχε μέχρι πρότινος τη θέση του Senior Director, Group Structured Finance – Energy And Development Banking Division. Έχει υπάρξει Financial Analyst στη SIMA, στην οποία εργάστηκε από το 2000 έως και το 2004. Είναι Πτυχιούχος του Παντείου Πανεπιστημίου στην Οικονομική και Περιφερειακή Ανάπτυξη και κάτοχος MSc σε International Banking and Finance από το University of Reading.

Κανέλης Ευάγγελος, Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής (Chief Strategy Officer)

Ο κ. Ευάγγελος Κανέλης κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Στρατηγικής (Chief Strategy Officer) της Attica Bank, έχοντας εργαστεί επί σειρά ετών σε μεγάλες τράπεζες και συμβουλευτικές εταιρείες.

Προέρχεται από την Εθνική Τράπεζα όπου από το 2019 κατείχε τη θέση του Επικεφαλής Στρατηγικών Συναλλαγών. Μεταξύ άλλων, συνέβαλε στο μετασχηματισμό της τράπεζας, αναλαμβάνοντας την εκτέλεση στρατηγικών συναλλαγών με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Πριν από αυτό διετέλεσε χρηματοοικονομικός σύμβουλος σε θέματα Risk and Finance στην EY, συνεργαζόμενος με τράπεζες στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και της Μέσης Ανατολής. Από το 2007 έως το 2015 εργάστηκε στην Τράπεζα Πειραιώς στο Finance και κυρίως στο Capital Management. Είναι κάτοχος MSc στα Τραπεζικά και Χρηματοοικονομικά από το University of Southampton και BSc στα Οικονομικά από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο.

Κουρούμαλος Γιώργος, Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer)

Ο κ. Γιώργος Κουρούμαλος, με εμπειρία 20 ετών στον τραπεζικό κλάδο, κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer), προερχόμενος από την Τράπεζα Πειραιώς στην οποία κατείχε τη θέση του Ανώτερου Διευθυντή, Επικεφαλής στη διαχείριση κεφαλαίων και τη στρατηγική κινδύνων.

Μεταξύ άλλων, συνέβαλε στην αναμόρφωση του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων για τον όμιλο Πειραιώς, προκειμένου να καλύπτει όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και ενεργοποίησε μηχανισμούς κατανομής κεφαλαίων που βελτιστοποιούν τις σχέσεις κινδύνου-απόδοσης.

Διαχειρίστηκε σημαντικά έργα στον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων έργων υποδομής και εποπτικών ασκήσεων. Διαμόρφωσε επίσης τον οδικό χάρτη για την πλήρη ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας Πειραιώς με έμφαση στους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.

Είναι κάτοχος Master of Engineering in Electrical and Electronic Engineering από το Imperial College του Λονδίνου και κάτοχος MBA από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο.

Μαλανδρής Αλέξανδρος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Πίστης (Deputy Chief Credit Officer)

Ο κ. Αλέξανδρος Μαλανδρής διαθέτει πολυετή εμπειρία στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και ειδικότερα στις Διευθύνσεις Πιστοδοτήσεων συστημικών και διεθνών τραπεζών αξιολογώντας πιστούχους από ένα ευρύ φάσμα μεγέθους και κλάδου εταιρειών. Η παρουσία του στις εν λόγω Διευθύνσεις συνέπεσε με περιόδους τόσο ανάπτυξης όσο και ύφεσης της οικονομίας επιτρέποντας του την πλήρη κατανόηση των κινδύνων κάθε έκθεσης σε κάθε χρονική περίοδο, αλλά και το σχεδιασμό αναδιαρθρώσεων μη βιώσιμων δανείων. Επίσης μέσω της παρουσίας του στο τμήμα Supervisory & Regulatory Affairs απέκτησε πολύ καλή γνώση τόσο του θεσμικού, όσο και του εποπτικού πλαισίου που διέπει τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Κατείχε από το 2020 τη θέση του Supervisory Inspections Manager στη Τράπεζα Πειραιώς, ενώ προγενέστερα υπήρξε Senior Credit Officer στην Διεύθυνση Πίστης Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς Μεγάλων Επιχειρήσεων, Project Finance και Ναυτιλίας.

Προηγουμένως εργάσθηκε στην BNP Paribas στο Λονδίνο στη Διεύθυνση Corporate Coverage Banking Europe (CCBE) ως Credit Officer αξιολογώντας τον πιστωτικό κίνδυνο μεγάλων επιχειρήσεων (FTSE 100). Ξεκίνησε τη καριέρα του στο Τραπεζικό κλάδο από τη Τράπεζα Κύπρου όπου υπήρξε Sanctioning Officer στη Διεύθυνση Πίστης Μεγάλων Επιχειρήσεων και SMEs. Κατά το παρελθόν έχει εργασθεί τόσο σε ιδιωτικές όσο και σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις. Οι πανεπιστημιακές του σπουδές εξειδικεύονται στη χρηματοοικονομική και λογιστική.

Νικολάου Μαρίνα, Γενική Διευθύντρια Ασφαλιστικών Υπηρεσιών (Chief Insurance Business Officer)

Η κα Μαρίνα Νικολάου διαθέτει μακρόχρονη εμπειρία και βαθιά γνώση της εγχώριας και διεθνούς ασφαλιστικής αγοράς, έχοντας διατελέσει σε θέσεις αυξημένης ευθύνης στον Τραπεζικό και Ασφαλιστικό κλάδο. Από το 2013 μέχρι πρόσφατα κατείχε τη θέση της Διευθύνουσας Συμβούλου της Πειραιώς Πρακτορειακής (Piraeus Insurance Agency S.A.), θυγατρικής του Ομίλου Πειραιώς. Εργάζεται στον ασφαλιστικό τομέα τα τελευταία είκοσι οκτώ χρόνια, ξεκινώντας την επαγγελματική πορεία της από την ΕΤΒΑ το 1991 και αναλαμβάνοντας στη συνέχεια από το 2006 την Τεχνική Διεύθυνση της Πειραιώς Μεσιτικής (Piraeus Insurance & Reinsurance Brokerage S.A.). Η κα Νικολάου διαθέτει εκτεταμένη γνώση και επιτυχημένη πορεία στην αναδιοργάνωση και ανάπτυξη των ασφαλιστικών εργασιών στις τράπεζες.

Σπούδασε στο Τμήμα Οικονομικής Επιστήμης του Πανεπιστημίου Πειραιά και είναι πτυχιούχος του τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων και Οργανισμών του Ελληνικού Ανοικτού Πανεπιστημίου.

Ξυφαράς Γεώργιος, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (Chief Financial Services Officer)

Ο κ. Γεώργιος Ξυφαράς είναι απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ), του Τμήματος Οργάνωσης & Διοίκησης Επιχειρήσεων και κάτοχος Μεταπτυχιακού Τίτλου Σπουδών στην Τραπεζική, από το Ελληνικό Ανοιχτό Πανεπιστήμιο. Διαθέτει μακροχρόνια εμπειρία σε θέματα οικονομικών και λειτουργικών υπηρεσιών έχοντας εργαστεί σε Τραπεζικούς Ομίλους και εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων μεταξύ των οποίων η Παγκρήτια Τράπεζα, η Eurobank, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, η Marfin, η Δωρική Τράπεζα, στη National Westminster Bank, κατέχοντας υψηλές θέσεις ευθύνης, όπως του Αναπληρωτή και του Γενικού Διευθυντή Οικονομικών, αλλά και Λειτουργικών Υπηρεσιών. Παράλληλα, έχει διατελέσει μέλος αρκετών Διοικητικών Συμβουλίων και επιτροπών σε πολυάριθμους τραπεζικούς ομίλους και οργανισμούς, όπως στη Marfin, στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, στη ΔΙΑΣ Διατραπεζικά Συστήματα ΑΕ, στην Attica Bank, αλλά και θυγατρικών τους εταιρειών.

Από τον Οκτώβριο του 2020, κατείχε τον ρόλο του Γενικού Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO) στην Παγκρήτια Τράπεζα, έχοντας την επίβλεψη και το συντονισμό των Οικονομικών Υπηρεσιών, σημαντικών Λειτουργικών Υπηρεσιών και στη συνέχεια και της Δ/νσης Διαχείρισης Διαθεσίμων και των NPEs, συμβάλλοντας μέσα από στρατηγικό σχεδιασμό στην αναδιάρθρωση και τον εκσυγχρονισμό της Τράπεζας με την απορρόφηση του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe, τη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας, μέχρι και τη συγχώνευσή της με την Attica Bank. Έκτοτε, κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών (CFSO) της Attica Bank.

Ροδουσάκης Παναγιώτης - Νικόλαος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Deputy Chief Risk Officer)

Ο κ. Παναγιώτης - Νικόλαος Ροδουσάκης κατέχει την θέση του Deputy Chief Risk Officer στην Attica Bank με εμπειρία 15 ετών στην θέση του επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας. Υπεύθυνος λήψης κρίσιμων αποφάσεων και με ουσιώδη συνεισφορά στην ανάπτυξη και τον ανασχηματισμό της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας σε ένα σύγχρονο τραπεζικό ίδρυμα.

Είναι κάτοχος του μεταπτυχιακού διπλώματος στην Αναλογιστική Επιστήμη και Διοικητική Κινδύνου του Πανεπιστημίου Πειραιώς και κάτοχος πτυχίου του Τμήματος Εφαρμοσμένων Μαθηματικών του Πανεπιστημίου Κρήτης.

Μπουζιουνιεράκη Παναγιώτα, Γενική Διευθύντρια Πίστης (Chief Credit Officer)

Η κα Παναγιώτα Μπουζουνιεράκη κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Πίστης (Chief Credit Officer) με εμπειρία άνω των 25 ετών στον εγχώριο Τραπεζικό χώρο. Εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank τον Σεπτέμβριο του 2024.
Από το 2020 έως το 2024 κατείχε τη θέση Chief Credit Officer στην Παγκρήτια Τράπεζα. Την περίοδο 2018 - 2019 ήταν Chief Credit Officer στην Praxia Bank S.A., ενώ την περίοδο 1999 έως και το 2018 εργάστηκε στην Τράπεζα Πειραιώς σε θέσεις ευθύνης στον Τομέα Πίστης με τελευταία τη θέση της Βοηθού Γενικής Διευθύντριας, καθώς και στη Διεύθυνση Αναδιαρθρώσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Recovery Unit, έχοντας τον ρόλο της Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας. Την περίοδο 1994 έως 1998 εργάστηκε στην Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών και στην Διεύθυνση Δικτύου της πρώην Ιονικής Τράπεζας.

Είναι κάτοχος Μ.Α. στην Εφαρμοσμένη Στατιστική και Οικονομετρία από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, καθώς πτυχιούχος από το ίδιο πανεπιστήμιο και συγκεκριμένα από το τμήμα Οικονομικών Σπουδών.

Σκούμπα Βασιλική, Γενική Οικονομική Διευθύντρια (Chief Financial Officer)

Η κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Οικονομικών Υπηρεσιών (Chief Financial Officer), με διεθνή και εγχώρια εμπειρία άνω των 30 ετών στον τραπεζικό χώρο και τον χρηματοοικονομικό τομέα.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank τον Απρίλιο του 2022 ως Σύμβουλος Διοίκησης. Από το 2015 έως το 2021 κατείχε θέσεις ευθύνης στην HSBC Ελλάδος ως Γενική Διευθύντρια Οικονομικών Υπηρεσιών και παράλληλα, από το 2018 έως το 2020 ήταν Επικεφαλής Εποπτείας 9 καταστημάτων της HSBC Γαλλίας, ενώ έως και το 2021 ήταν Director στον τομέα Συγχωνεύσεων & Εξαγορών της HSBC Λονδίνου.

Την περίοδο 1989-2014 εργάστηκε στη Citigroup Ελλάδος όπου από το 2009 κατείχε τη θέση της Chief Financial Officer.

Είναι κάτοχος BSc in Accounting από το St. John's University της Νέας Υόρκης και κάτοχος Diploma in Corporate Governance for NEDs από το Corporate Governance Institute.

Τσίτουρα Ιωάννα, Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού (Chief People Officer)

Η κα Ιωάννα Τσίτουρα ανέλαβε τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού (Chief People Officer) της Attica Bank.

Έχει πολυετή εμπειρία ως Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού σε μεγάλες ελληνικές και πολυεθνικές εταιρείες, σε δυναμικούς κλάδους της οικονομίας και του επιχειρείν, με ειδίκευση ιδιαίτερα στους τομείς ανάπτυξης ανθρώπινου δυναμικού και εταιρικών μετασχηματισμών.

Προέρχεται από τον όμιλο ANTENNA, όπου από το 2021 κατείχε τη θέση της Group HR & Administration Services Director.

Από τον Οκτώβριο του 2012 έως και το 2020 είχε αναλάβει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού της WIND Ελλάς. Προηγούμενα είχε εργαστεί σε μεγάλες εταιρείες όπως η Regency Entertainment, ο ΟΤΕ, η Unilever κ.ά.

Είναι κάτοχος διπλώματος Χημικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και μεταπτυχιακού διπλώματος MBA από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο.

Φερεντίνου Ηρώ, Γενική Διευθύντρια Μετασχηματισμού και Βιωσιμότητας (Chief Integration, Transformation & Sustainability Officer)

Η κα Ηρώ Φερεντίνου είναι Chief Integration, Transformation & Sustainability Officer της Γενικής Διεύθυνσης Μετασχηματισμού και Βιωσιμότητας της Attica Bank.
Στέλεχος με εμπειρία άνω των 30 ετών και βαθιά γνώση των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, έχει θητεύσει σε ρόλους ευθύνης διαφόρων λειτουργιών, όπως επιχειρηματική και λιανική τραπεζική, NPLs, υποστηρικτικές λειτουργίες, Operations, ESG κ.λπ. σε σειρά από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Κατείχε τον ρόλο του Chief Operating & Transformation Officer στην Παγκρήτια Τράπεζα. Προηγουμένως είχε διατελέσει Βοηθός Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων στην Τράπεζα Πειραιώς.

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, έχει στην ευθύνη της μεταξύ άλλων, το πρόγραμμα μετασχηματισμού της Τράπεζας.
Είναι κάτοχος Executive MBA από το Alba Business School.

Χριστοδούλου Κωνσταντίνος, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Chief Corporate Banking Officer)

Ο κ. Κωνσταντίνος Χριστοδούλου εντάσσεται στην διοικητική ομάδα της Τράπεζας, αναλαμβάνοντας τη θέση του Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Chief Corporate Banking Officer). Διαθέτει μακρόχρονη εμπειρία, έχοντας διατελέσει σε θέσεις αυξημένης ευθύνης στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και σε πολυεθνικές εταιρείες.

Από το 2020 κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην Πειραιώς Factoring Α.Ε., ενώ προηγουμένως ήταν Senior Director Retail Sales, Small Business Banking στην Τράπεζα Πειραιώς.

Έως το 2012 κατείχε τη θέση του Head of Distribution Channels στη Societe Generale-Geniki Bank, ενώ έχει διατελέσει και Διευθυντής Πωλήσεων για το δίκτυο Financial Advisors και το δίκτυο καταστημάτων «Open24» της Eurobank έως το 2007.

Από το 1995 έως το 2004 εργάστηκε σε Ομίλους, όπως Grand Metropolitan–IDV-Metaxa, Bacardi-Martini και Boutari Group. Ο κ. Χριστοδούλου διαθέτει εκτεταμένη γνώση στην αναδιοργάνωση και ανάπτυξη επιχειρήσεων και σημαντική εμπειρία στην επιχειρηματική τραπεζική.

Είναι διπλωματούχος Χημικός Μηχανικός του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και κάτοχος Master in Business Administration από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Χρυσικός Σεραφείμ, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Deputy Chief Corporate Banking Officer)

Ο κ. Σεραφείμ Χρυσικός, εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank τον Σεπτέμβριο του 2024 και από την 03.12.2024 κατέχει τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Deputy Chief Corporate Banking Officer) με τομείς εποπτείας τις εργασίες Large Corporate, Investment και Transaction Banking.

Προηγουμένως διετέλεσε Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Wholesale Banking (Chief Corporate Officer) της Παγκρήτιας Τράπεζας στην οποία εντάχθηκε τον Νοέμβριο του 2021, με τομέα ευθύνης την ανάπτυξη και διαχείριση σχέσεων με επιχειρηματικούς ομίλους, Μεγάλες και Μεσαίες Επιχειρήσεις, καθώς και τη δημιουργία προϊόντων και υπηρεσιών με σκοπό τη διεύρυνση του επιχειρηματικού πελατολογίου της Τράπεζας.

Διαθέτει μεγάλη εμπειρία στην επιχειρηματική και εμπορική τραπεζική καθώς και στις ναυτιλιακές χρηματοδοτήσεις. Κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής σταδιοδρομίας του κατείχε θέσεις ευθύνης σε μεγάλα

χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όπως η Alpha Bank, η Citibank και η Λαϊκή Τράπεζα, στους τομείς Corporate and Commercial Banking.

Είναι κάτοχος BSc στη Διοίκηση Επιχειρήσεων και MSc στο International Economics, Banking and Finance από το Cardiff Business School.

9. Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10, παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 152 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ. της Attica Bank περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2024 Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2024..
Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του Ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ..

Πληροφόρηση επί των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2024 (1.1-31.12.2024), σε εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, άρθρο 450

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	11	2
Σύνολο σταθερών αποδοχών	762.511 €	463.682 €
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Μετρητά	-	-
Μετοχές	-	-
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	-	-
Άλλες κατηγορίες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Κατοχυρωμένες	-	-
Μη κατοχυρωμένες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω προσλήψεως	-	-
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω προσλήψεως	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχωρήσεως	-	-
Συνολικό ποσό αποζημιώσεως λόγω αποχωρήσεως	-	-
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	-	-

Ο Α΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ. ΜΑΚΕΔΟΣ

Α.Δ.Τ. Α00976613

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Η Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31ης Δεκεμβρίου 2024, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 10ης Μαρτίου 2025 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, καθώς και στον διαδικτυακό χώρο του Χ.Α., όπου και θα παραμείνουν στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δέκα (10) ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποιήσεώς τους.

Αθήνα, 10 Μαρτίου 2025

Ο Α΄ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Η C.F.O.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ. ΜΑΚΕΔΟΣ	ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ	ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ. ΣΚΟΥΜΠΑ	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Α00976613	Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487	Α.Δ.Τ. ΑΕ 105203	Α.Δ.Τ. Ξ 989060

Πίνακας Περιεχομένων Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Σημείωση **Σελίδα**

Κατάσταση Αποτελεσμάτων....267
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος....268
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης....269
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης....270
Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης....272
Κατάσταση Ταμειακών Ροών....274
1. Γενικές πληροφορίες....276
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές....277
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων....277
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας....277
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές....283
(2.4) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες....283
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα....284
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία....284
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)....291
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία....291
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα....292
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία....292
(2.11) Στοιχεία του ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση....293
(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα....293
(2.13) Μισθώσεις....293
(2.14) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου....294
(2.15) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων....295
(2.16) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους....295
(2.17) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα/Έξοδα....295
(2.18) Προβλέψεις....295
(2.19) Φόρος Εισοδήματος....296
(2.20) Παροχές προς το Προσωπικό....296
(2.21) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις....297
(2.22) Λειτουργικοί Τομείς....297
(2.23) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη....297
(2.24) Κέρδη ανά μετοχή....298
(2.25) Δραστηριότητες θεματοφυλακής....298
(2.26) Μερίσματα....298

(2.27) Τιτλοποιήσεις 298
(2.28) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις 298
(2.29) Μετοχικό Κεφάλαιο 298
(2.30) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι 299
(2.31) Συνένωση Επιχειρήσεων 300
(2.32) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς 301
(2.33) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες 301
(2.34) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις 304
3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα 311
4. Καθαρά έσοδα από τόκους 313
5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες 313
6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες 314
7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις 314
8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου 315
9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα) 315
10. Λειτουργικά έξοδα 316
11. Φόροι 318
12. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα 320
13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα 321
14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 321
15. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα 321
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις) 322
16.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες 322
16.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής) 322
16.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών 323
17. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπες απομειώσεις 328
18. Επενδυτικοί τίτλοι 328
19. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες 329
20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες 330
21. Άυλα περιουσιακά στοιχεία 331
22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια 332
23. Επενδύσεις σε ακίνητα 334
24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς 335
25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 335
26. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση 336
27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 337
28. Υποχρεώσεις προς πελάτες 337
29. Εκδοθείσες ομολογίες 338

30. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις 341
31. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού 343
31.1 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών 343
31.2 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού 343
32. Λοιπές προβλέψεις 346
33. Λοιπές υποχρεώσεις 346
34. Ίδια Κεφάλαια 347
35. Αποθεματικά 349
36. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 350
37. Μισθώσεις 350
38. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 351
39. Εταιρείες του Ομίλου 352
40. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 352
40.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης 352
40.2 Φορολογικές υποχρεώσεις 353
40.3 Νομικά θέματα 353
40.4 Λοιπές προβλέψεις 353
41. Διαχείριση κινδύνων 353
41.1 Κίνδυνος ρευστότητας 358
41.2 Κίνδυνος αγοράς 364
41.3 Πιστωτικός κίνδυνος 374
41.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου 385
41.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 402
41.6 Ρυθμίσεις δανείων 408
41.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 411
42. Κεφαλαιακή επάρκεια 415
43. Συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank και επιμερισμός του κόστους εξαγοράς της 417
44. Αναταξινόμηση οικονομικών καταστάσεων 419
45. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2024 421
Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016 425
Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων 430

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2024, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ 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.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 η συνολική απομείωση για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Όμιλου όπως αναφέρεται στις σημειώσεις 16 και 17 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ανήλθαν σε € 60,9εκ.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημίων πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί την σημαντική άσκηση κρίσεων και εκτιμήσεων από την πλευρά της Διοίκησης που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων στο αποσβέσιμο κόστος τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση.

Οι σημαντικότερες περιοχές όπου εντοπίσαμε υψηλό βαθμό κρίσης και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και επομένως επικεντρώσαμε τον έλεγχό μας για την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου είναι:

- Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR) - Ο προσδιορισμός ποιοτικών χαρακτηριστικών που απαιτούνται για τον εντοπισμό Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου για σκοπούς ταξινόμησης σε επίπεδο πιστωτικών κινδύνων εμπεριέχει σημαντικό βαθμό κρίσης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την τρέχουσα μακροοικονομική κατάσταση.
- Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου χρησιμοποιούνται μαθηματικοί τύποι και παραδοχές τα οποία ενδογενώς εμπεριέχουν την άσκηση κρίσης. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στηρίζεται στον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default), της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default) και της έκθεσης κατά την αθέτηση (Exposure at Default). Η πιστωτική ζημιά μπορεί να είναι εσφαλμένη αν οι μαθηματικοί τύποι ή οι παραδοχές που ενσωματώνονται δεν προσδιορίζουν με ακρίβεια τις αθετήσεις ή τις εισπράξεις κατά τη διάρκεια του χρόνου ή δεν αποτυπώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων. Κατά συνέπεια, οι

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες:

- Εξετάσαμε αν οι παραδοχές της Διοίκησης για την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών μέσων είναι κατάλληλες.
- Αξιολογήσαμε τις διαδικασίες καθώς και τις αντίστοιχες δικλίδες εσωτερικού ελέγχου ως προς την ταξινόμηση και επιμέτρηση.
- Εξετάσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των σημαντικότερων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με την αξιολόγηση και τον υπολογισμό των σημαντικών παραμέτρων και κριτηρίων που αφορούν στην Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR).
- Εκτιμήσαμε την ακρίβεια και σχετικότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση και επιμέτρηση. Επικεντρωθήκαμε στη διαδικασία ελέγχου για την πληρότητα και ακρίβεια των δεδομένων που περιλαμβάνονται στα μοντέλα υπολογισμού απομείωσης καθώς και στην αξιολόγηση στην οποία προβαίνει η Διοίκηση για την επικύρωση των αποτελεσμάτων.

Οι διαδικασίες επαλήθευσης που επιλέξαμε να εφαρμόσουμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:

- Επαλήθευση για συγκεκριμένο δείγμα δανείων των μηχανισμών που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Αξιολόγηση της μεθοδολογίας εκτίμησης αναμενόμενης ζημίας, αξιολογώντας την ορθότητα των στοιχείων που απαιτούνται από τα συστήματα του Ομίλου για τον υπολογισμό της, καθώς και επανυπολογισμός παραμέτρων του μοντέλου σε δειγματοληπτική βάση.
- Αξιολόγηση του εύλογου και της καταλληλότητας των μακροοικονομικών μεταβλητών, των σεναρίων και των σταθμίσεων των πιθανοτήτων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα, συγκρίνοντας

© 2023 Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων | Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα | Τ: +30 210 7280000 Φ: +30 210 7212222 | www.grant-thornton.gr

μαθηματικοί τύποι που χρησιμοποιούνται για σκοπούς της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 όπως και οι παραδοχές αυτών, συνιστούν τους κύριους λόγους για τους οποίους ο υπολογισμός της ζημιάς απομείωσης είναι σύνθετος και υποκειμενικός.

Οι γνωστοποιήσεις του Ομίλου σχετικά με τη λογιστική πολιτική, καθώς και τις κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.6 και 2.34 των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

τα αποτελέσματα αυτών με μακροοικονομικά δεδομένα από μια σειρά εξωτερικών πηγών.

- Εξέταση της ύπαρξης και της αποτίμησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια.

Τέλος, αξιολογήσαμε την επάρκεια και καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του Όμιλου όπως αναφέρεται στην σημείωση 30 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ανήλθαν σε € 275 εκ.

Ο Όμιλος αναγνώρισε την 31 Δεκεμβρίου 2024 αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση για προσωρινές διαφορές στο βαθμό που θεωρείται ότι είναι ανακτήσιμες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν έναντι φορολογικών κερδών στο μέλλον.

Η αναγνώριση και η ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς η αξιολόγηση της ανακτησιμότητάς τους που πραγματοποιείται από τη Διοίκηση είναι σύνθετη και χαρακτηρίζεται από μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας.

Η ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξαρτάται από τη δυνατότητα του Ομίλου να παράγει μελλοντικά επαρκή φορολογητέα κέρδη που δύνανται να χρησιμοποιηθούν έναντι εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και φορολογικών ζημιών (πριν αυτές λήξουν).

Η αξιολόγηση από μέρους της Διοίκησης του κατά πόσο θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη απαιτεί τις ακόλουθες σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις:

Παραδοχές στις οποίες στηρίζεται το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, σε σχέση με εκτιμήσεις για τις μελλοντικές επιδόσεις που σχετίζονται με τον προσδιορισμό των

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες:

- Αξιολόγηση των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση για να εκτιμήσει την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2024.
- Αξιολόγηση του εύλογου των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση για το επιχειρηματικό πλάνο.
- Έλεγχος των προσαρμογών που εφαρμόστηκαν, για σκοπούς αξιολόγησης της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, από τη Διοίκηση για τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών από τα λογιστικά αποτελέσματα, με την υποστήριξη εξειδικευμένων στελεχών μας σε φορολογικά θέματα.
- Αξιολόγηση της ερμηνείας της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση σε σχέση με τις λογιστικές διαγραφές και τη φορολογική αναγνώριση ζημίας από πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων και διαγραφές οφειλών πιστούχων.
- Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

αναμενόμενων μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Εκτιμήσεις που να καλύπτουν το χρονικό ορίζοντα έως την εκπνοή της περιόδου εντός της οποίας μπορεί να ανακτηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Προσαρμογές που απαιτούνται στα λογιστικά κέρδη (όπως εκτιμώνται στο επιχειρηματικό πλάνο) για την εκτίμηση των φορολογητέων κερδών ώστε να προκύπτει το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που θα μπορεί να ανακτηθεί σε μελλοντικές χρήσεις.

Οι γνωστοποιήσεις του Ομίλου σχετικά με τη λογιστική πολιτική, καθώς και τις κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για την αναγνώριση και την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.19 και 2.34 των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Συγχώνευση με απορρόφηση με την Παγκρήτια Τράπεζα

Στις 26/07/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι τα Διοικητικά Συμβούλια της Attica Bank και της «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» («Παγκρήτια Τράπεζα») στις από 26/07/2024 συνεδριάσεις τους ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης για την συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζα από την Attica Bank, στο πλαίσιο και της από 18.07.2024 συμφωνίας μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd αναφορικά, μεταξύ άλλων, και με τη συγχώνευση, όπως αυτή κυρώθηκε με νόμο.

Στο πλαίσιο της συγχώνευσης η Attica Bank αναγνώρισε την απόκτηση της Παγκρήτιας Τράπεζας. Κατά την απόκτηση, στη βάση των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», ο αποκτών επιμετρά στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις τα αναγνωρίσιμα αποκτώμενα περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξίας τους κατά την ημερομηνία απόκτησης. Οι επιμετρήσεις αυτές απαιτούν τη χρήση σύνθετων τεχνικών αποτίμησης, παραδοχών και εκτιμήσεων.

Από την ανωτέρω απόκτηση προέκυψε η αναγνώριση υπεραξίας ύψους €126,7 εκ., άυλων περιουσιακών στοιχείων αξίας καταθέσεων (Core Deposit Intangible “CDI”) ποσού €44,5 εκ. και

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:

- Εξέταση των νομικών εγγράφων της συγχώνευσης της Παγκρήτιας Τράπεζας και αξιολόγηση της ορθότητας της λογιστικοποίησης της απόκτησης ως επιχειρηματική συνένωση σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 3.
- Επισκόπηση της νομικής και φορολογικής βάσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας και εξέταση των προβλεπόμενων από τους Ν.2515/1997, Ν.4601/2019 και Ν.4548/2018 προϋποθέσεων και όρων.
- Αξιολόγηση της μεθοδολογίας και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της Παγκρήτιας Τράπεζας που αποκτήθηκαν (Επιμερισμός Κόστους Αγοράς) και επαλήθευση του υπολογισμού της υπεραξίας που προέκυψε. Παράλληλα εξετάσαμε της διαδικασίας εντοπισμού από τη Διοίκηση τυχόν ενδείξεων απομείωσης στην υπεραξία.
- Εξέταση των παραδοχών και εκτιμήσεων της Διοίκησης, αναφορικά με την αναγνώριση των

αξίας πελατειακών σχέσεων ποσού €2,2 εκ. αντίστοιχα.

Η υπεραξία ελέγχεται για απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Ο έλεγχος απομείωσης προϋποθέτει τον προσδιορισμό των ανακτήσιμων ποσών βάσει της αξίας λόγω χρήσης των στοιχείων του ενεργητικού. Ο υπολογισμός της αξίας λόγω χρήσης, προκύπτει από τη μέθοδο των προεξοφλημένων ταμειακών ροών, με βάση επιχειρηματικά πλάνα τα οποία ενσωματώνουν βασικές παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης.

Η συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας έχει διάχυτη και σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας τόσο αναφορικά με τη σημαντική αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων και την υπεραξία που προέκυψε και τη σημαντικότητα των παραδοχών/λογιστικών εκτιμήσεων των ανωτέρω θεμάτων, όσο και αναφορικά με την ίδια την ορθή ενσωμάτωση λόγω συγχώνευσης των λογαριασμών της Παγκρήτιας Τράπεζας στους λογαριασμούς της Attica Bank.

Οι γνωστοποιήσεις της Διοίκησης σχετικά με τη λογιστική πολιτική, τις κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν και την ανάλυση των εν λόγω στοιχείων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.3 και 43 των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

άυλων περιουσιακών στοιχείων της αξίας καταθέσεων και πελατειακών σχέσεων καθώς και εξέταση της ορθότητας των υπολογισμών.

- Έλεγχος ορθής ενσωμάτωσης στο πλαίσιο της συγχώνευσης, των λογαριασμών της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Attica Bank.
- Στις ανωτέρω διαδικασίες, όπου αυτό κρίθηκε απαραίτητο, χρησιμοποιήσαμε ειδικό εμπειρογνώμονα της εταιρείας μας.
- Αξιολόγηση της επάρκειας των γνωστοποιήσεων στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αποαναγνώριση των δανείων που περιλαμβάνονται στα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια στο πλαίσιο της πώλησης

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, στο πλαίσιο του πλάνου μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και της τιτλοποίησης συγκεκριμένων δανειακών χαρτοφυλακίων στο πλαίσιο του προγράμματος προστασίας περιουσιακών στοιχείων «ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ», η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση σημαντικού ποσοστού τίτλων μεσαίας και μειωμένης εξασφάλισης και προχώρησε σε αποαναγνώριση των εξής τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων:

i) Domus μεικτής λογιστικής αξίας €2.301 εκ.

ii) Rhodium μεικτής λογιστικής αξίας €1.382 εκ.

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εξετάσαμε τη λογιστική πολιτική και το λογιστικό χειρισμό σχετικά με την αποαναγνώριση αυτών των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων, λαμβάνοντας υπόψη την εμπορική και οικονομική υπόσταση της πώλησής τους αυτής και διενεργήσαμε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:

- Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου σχετικά με την επισκόπηση της λογιστικής πολιτικής και του λογιστικού χειρισμού που εφαρμόσθηκε καθώς και των λογιστικών εγγραφών που διενεργήθηκαν στο πλαίσιο της αποαναγνώρισης.

Ως αποτέλεσμα της πώλησης και αποαναγνώρισης αυτών των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων ο Όμιλος αναγνώρισε ζημιά €386,3 εκ. που αφορά το χαρτοφυλάκιο Domus και εμφανίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της τρέχουσας χρήσης, ενώ ζημιά ποσού €410,7 εκ που αφορούσε το χαρτοφυλάκιο Rhodium συμπεριλαμβάνεται στην άσκηση του Επιμερισμού Κόστους Αγοράς στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα.

Η αποαναγνώριση αυτών των δανειακών χαρτοφυλακίων είναι πολύπλοκη και απαιτεί την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση ως προς το αν πληρούνται τα κριτήρια αποαναγνώρισης του ΔΠΧΑ 9, δεδομένων των γεγονότων και των περιστάσεων.

Η Διοίκηση έχει παράσχει πληροφορίες σχετικά με την αποαναγνώριση των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων στις σημειώσεις 2.27 και 16 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Εξετάσαμε αν, με βάση τους όρους που περιλαμβάνονται στις υπογεγραμμένες συμβάσεις πώλησης σημαντικού ποσοστού τίτλων μεσαίας και μειωμένης εξασφάλισης, πληρούνται τα κριτήρια αποαναγνώρισης σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 9.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην "Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων", στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, 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.

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 οικονομικών 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 αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της 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 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 εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την επισκόπηση της διενεργούμενης ελεγκτικής εργασίας για σκοπούς ελέγχου του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των απαιτήσεων της παραγράφου 1, περιπτώσεις αα', αβ' και β', του άρθρου 154Γ του Ν.4548/2018 στις οποίες δε συμπεριλαμβάνεται η έκθεση βιωσιμότητας και για την οποία έχουμε εκδώσει με ημερομηνία 10.03.2025 σχετική έκθεση περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), σημειώνουμε ότι:

α) Στην Έκθεση 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 (ή δεν έχει καταρτισθεί) σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του Ν.4548/2018 εξαιρουμένης της απαίτησης υποβολής έκθεσης βιωσιμότητας της παραγράφου 5Α του άρθρου 150 του ιδίου νόμου, και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024.

γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των 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.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 06/07/2023 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 2 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Υποκείμενο Θέμα

Αναλάβαμε την ανάθεση εύλογης διασφάλισης με σκοπό να εξετάσουμε τα ψηφιακά αρχεία της εταιρείας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (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 Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 σε μορφή XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (213800FFWYE3BQ1CU978-2024-12-31-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 οικονομικές 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 οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Εύρος διενεργηθείσας εργασίας

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στην υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και στις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022, έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εγγενείς περιορισμοί

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση εύλογης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιγράφονται. Στο πλαίσιο αυτό, η εργασία που διενεργήσαμε δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι θα αποκαλυφθούν όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες.

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 (213800FFWYE3BQ1CU978-2024-12-31-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 Εφαρμοστά Κριτήρια.

Αθήνα, 10 Μαρτίου 2025
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 55641

Αθανάσιος Ξύνας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34081

Grant Thornton
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

© 2023 Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων | Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα | T: +30 210 7280000 Φ: +30 210 7212222 | www.grant-thornton.gr

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2024	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2023	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2024	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2023
Τόκοι και συναφή έσοδα		196.971	120.663	194.977	120.663
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(90.223)	(45.174)	(88.942)	(45.228)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**4**	**106.748**	**75.489**	**106.035**	**75.435**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**5**	31.649	17.858	30.772	17.238
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	**6**	(12.639)	(8.889)	(12.623)	(8.889)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		**19.010**	**8.969**	**18.149**	**8.349**
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	**7**	5.658	3.555	5.285	3.816
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**8**	6.310	5.426	6.310	5.426
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	**9**	10.436	17.634	10.250	16.966
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**148.162**	**111.073**	**146.030**	**109.992**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**10**	(52.908)	(34.421)	(52.594)	(34.306)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	**10**	(32.888)	(27.902)	(32.635)	(27.685)
Αποσβέσεις	**10**	(19.398)	(15.737)	(19.388)	(15.737)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		**(105.194)**	**(78.060)**	**(104.618)**	**(77.728)**
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων		**42.969**	**33.013**	**41.412**	**32.264**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	**17**	(398.391)	613	(398.340)	613
Απόσβεση PPA		(974)	0	(974)	0
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	**10**	(730)	(5.291)	(730)	(5.291)
Ζημιά διαγραφής παγίων	**10**	(1.030)	0	(1.030)	0
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	**10**	(9.088)	0	(9.088)	0
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		(373)	261	0	0
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		**(367.617)**	**28.595**	**(368.749)**	**27.585**
Μείον: φόρος εισοδήματος	**11**	42.158	(980)	42.453	(757)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		**(325.459)**	**27.616**	**(326.296)**	**26.828**
Ιδιοκτήτες μητρικής		(325.459)	27.616	(326.296)	26.828
Δικαιώματα μειοψηφίας		**0**	**0**	**-**	-
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	**12**	**(0,7871)**	**0,0668**	**(0,7891)**	**0,0649**
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	**12**	**(0,7871)**	**0,0668**	**(0,7891)**	**0,0649**

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**(325.459)**	**27.616**	**(326.296)**	**26.828**
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(2.819)	9.181	(2.819)	9.181
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	0	547	0	547
Φόρος εισοδήματος	982	(2.821)	982	(2.821)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	600	0	600	0
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(194)	(39)	(194)	(39)
Φόρος εισοδήματος	(564)	11	(564)	11
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	**(1.996)**	**6.879**	**(1.996)**	**6.879**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**(327.455)**	**34.495**	**(328.292)**	**33.707**

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Ενεργητικό					
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	421.947	409.423	421.946	409.423
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	79.664	53.430	79.633	53.430
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	15	418	65	418	65
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	16	4.430.012	2.267.892	4.422.602	2.267.935
Επενδυτικοί τίτλοι	18	1.700.138	634.404	1.700.138	634.404
Συμμετοχές σε θυγατρικες επιχειρήσεις	19	0	0	7.152	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	2.169	2.531	2.169	2.531
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	22	88.407	34.056	88.385	34.056
Επενδύσεις σε ακίνητα	23	70.752	34.429	70.752	34.429
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	24	21.164	0	21.164	0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	21	246.557	59.441	246.463	59.441
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	30	274.711	146.746	274.683	146.746
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	26	35.070	11.482	35.070	11.482
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	169.460	120.486	165.927	114.824
Σύνολο ενεργητικού		**7.540.468**	**3.774.384**	**7.536.501**	**3.768.866**
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	101.107	8.637	101.107	8.637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	6.085.239	3.146.184	6.091.422	3.151.797
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	15	39	281	39	281
Εκδοθείσες ομολογίες	29	133.100	99.938	133.100	99.938
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	31	7.787	5.100	7.787	5.100
Λοιπές προβλέψεις	32	27.132	18.653	27.132	18.653
Λοιπές υποχρεώσεις	33	310.720	49.151	306.064	43.312
Σύνολο υποχρεώσεων		**6.665.125**	**3.327.946**	**6.666.650**	**3.327.719**
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	34	80.900	2.501	80.900	2.501
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	34	1.565.446	687.652	1.565.446	687.652
Αποθεματικά	35	1.236.043	884.390	1.236.002	884.349
Σωρευμένες ζημίες	34	(2.007.046)	(1.128.105)	(2.012.496)	(1.133.354)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		**875.343**	**446.438**	**869.851**	**441.147**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**875.343**	**446.438**	**869.851**	**441.147**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		**7.540.468**	**3.774.384**	**7.536.501**	**3.768.866**

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολα
Υπόλοιπα 1/1/2023	**499**	**152.363**	**(7.028)**	**884.539**	**(1.084.962)**	**(54.590)**
Αποτελέσματα της περιόδου					27.616	**27.616**
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			9.181			**9.181**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα			547			**547**
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			(39)			**(39)**
Φόρος εισοδήματος			(2.810)			**(2.810)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**0**	**6.879**	**0**	**27.616**	**34.495**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	2.002			(249)		**1.753**
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		535.289		(63.673)		**471.616**
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου					(6.814)	**(6.814)**
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013				63.945	(63.945)	**0**
Δικαιώματα εξαγοράς warrants				(22)		**(22)**
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	**2.002**	**535.289**	**0**	**0**	**(70.759)**	**466.533**
Υπόλοιπα 31/12/2023	**2.501**	**687.652**	**(149)**	**884.539**	**(1.128.105)**	**446.437**

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	**2.501**	**687.652**	**(149)**	**884.539**	**(1.128.105)**	**446.438**
Αποτελέσματα της περιόδου					(325.459)	**(325.459)**
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			(2.819)			**(2.819)**
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			(194)			**(194)**
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων			600			**600**
Φόρος εισοδήματος			418			**418**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**0**	**(1.996)**	**0**	**(325.459)**	**(327.455)**
Ενσωμάτωση ιδίων κεφαλαίων Παγκρήτιας Τράπεζας	95.105	208.460	82.693		(182.403)	**203.855**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	80.873					**80.873**
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		669.333				**669.333**
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1					(8.400)	**(8.400)**
Επιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021					384	**384**
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού Ν. 5127/2024				97.580		**97.580**
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας			173.376		(329.219)	**(155.843)**
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(97.454)					**(97.454)**
Διαγραφή μετοχών στο πλαίσιο συγχώνεσης Παγκρήτιας Τράπεζας	(125)				(33.843)	**(33.969)**
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	**78.399**	**877.794**	**256.069**	**97.580**	**(553.482)**	**756.359**
Υπόλοιπα 31/12/2024	**80.900**	**1.565.446**	**253.924**	**982.119**	**(2.007.046)**	**875.343**

Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	**499**	**152.363**	**(8.122)**	**885.593**	**(1.089.424)**	**(59.091)**
Αποτελέσματα της περιόδου					26.828	**26.828**
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			9.181			**9.181**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα			547			**547**
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			(39)			**(39)**
Φόρος εισοδήματος			(2.810)			**(2.810)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**0**	**6.879**	**0**	**26.828**	**33.707**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	2.002			(249)		**1.753**
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		535.289		(63.673)		**471.616**
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου					(6.814)	**(6.814)**
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013				63.945	(63.945)	**0**
Δικαιώματα εξαγοράς warrants				(22)		**(22)**
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	**2.002**	**535.289**	**0**	**0**	**(70.759)**	**466.533**
Υπόλοιπα 31/12/2023	**2.501**	**687.652**	**(1.244)**	**885.593**	**(1.133.354)**	**441.147**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	**2.501**	**687.652**	**(1.244)**	**885.593**	**(1.133.354)**	**441.147**
Αποτελέσματα της περιόδου					(326.296)	**(326.296)**
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			(2.819)			**(2.819)**
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			(194)			**(194)**
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων			600			**600**
Φόρος εισοδήματος			418			**418**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**0**	**(1.996)**	**0**	**(326.296)**	**(328.292)**
Ενσωμάτωση ιδίων κεφαλαίων Παγκρήτιας Τράπεζας	95.105	208.460	82.693	0	(181.767)	**204.491**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	80.873					**80.873**
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		669.333				**669.333**
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1					(8.400)	**(8.400)**
Έπιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021					384	**384**
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού Ν. 5127/2024				97.580		**97.580**
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας			173.376		(329.219)	**(155.843)**
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(97.454)					**(97.454)**
Διαγραφή μετοχών στο πλαίσιο συγχώνεσης Παγκρήτιας Τράπεζας	(125)				(33.843)	**(33.969)**
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	**78.399**	**877.794**	**256.069**	**97.580**	**(552.846)**	**756.995**
Υπόλοιπα 31/12/2024	**80.900**	**1.565.446**	**252.829**	**983.173**	**(2.012.496)**	**869.851**

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2024	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2023	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2024	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2023
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		193.802	117.109	194.319	117.109
Τόκοι έξοδα		(80.623)	(36.196)	(81.278)	(36.249)
Έσοδα μερισμάτων		573	63	573	63
Έσοδα προμηθειών		31.168	17.899	30.766	17.278
Έξοδα προμηθειών		(12.623)	(8.889)	(12.623)	(8.889)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις		3.394	2.211	3.394	2.211
Λοιπά έσοδα		1.671	3.562	3.421	2.894
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές		(98.746)	(67.304)	(98.471)	(66.972)
Φόροι πληρωθέντες		(3)	(896)	(3)	(896)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		38.613	27.560	40.098	26.550
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		131.392	(129.462)	131.392	(129.462)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		(777.327)	(225.625)	(769.981)	(225.669)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		(32.772)	49.971	(38.111)	52.078
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		(50.815)	(23.421)	(51.892)	(23.421)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		310.790	180.083	311.358	181.197
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		197.343	8.732	199.926	6.564
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		(221.389)	(139.722)	(217.307)	(138.712)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		**(182.776)**	**(112.162)**	**(177.210)**	**(112.162)**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων		(16.340)	(11.819)	(16.333)	(11.819)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων		5.286	(160)	5.286	(160)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		(1.836.025)	(246.710)	(1.836.025)	(246.710)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		1.332.794	31.839	1.332.794	31.839
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		(198.567)	(73.194)	(198.567)	(73.194)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		11.174	4.936	11.174	4.936
Συγχώνευση δια απορρόφησης της Παγκρήτιας Τράπεζας, εξαιρουμένων χρηματικών διαθεσίμων		201.508	0	195.891	0
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		(705)	0	(705)	0
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		**(500.875)**	**(295.108)**	**(506.485)**	**(295.108)**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Επιστροφή εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης προς το Δημόσιο		0	22	0	22

Εξάσκηση δικαιωμάτων warrants λόγω ενεργοποίησης άρθρου 27Α ν.4172/2013		0	(22)	0	(22)
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		735.107	473.347	735.107	473.347
Ενοικια πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16		(4.683)	(3.907)	(4.671)	(3.907)
Επιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021		384	0	384	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1		(8.400)	(6.814)	(8.400)	(6.814)
Φόροι εισπραχθέντες		0	63.945	0	63.945
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**722.409**	**526.571**	**722.421**	**526.571**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων		**38.758**	**119.301**	**38.726**	**119.301**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		462.853	343.552	462.853	343.552
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**36**	**501.611**	**462.853**	**501.579**	**462.853**

1. Γενικές πληροφορίες

Ο Όμιλος εταιρειών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («ο Όμιλος») δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει τρεις (3) θυγατρικές και δύο (2) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1469 άτομα κατά την 31/12/2024. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 86 καταστήματα.

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 255501000 (πρώην Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06), είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 105 61 Αθήνα.

Οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 10ης Μαρτίου 2025, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2024 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Μ. Ηροδότου	Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος ***	Α΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αβραάμ (Μίνος) Ε. Μωυσής */**/***	Β΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ
Ελένη Χ. Βρεττού	Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Βασιλική Χ. Σκούμπα	Εκτελεστικό μέλος
Νικόλαος Δ. Βουγιούκας *	Μη εκτελεστικό μέλος
Δέσποινα Ι. Δοξάκη	Μη εκτελεστικό μέλος
Νικόλαος Δ. Μπάκος **	Μη εκτελεστικό μέλος
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**/***	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χρήστος Α. Αλεξάκης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Γ. Ζωγραφάκης */**/***	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Παναγιώτης Γ. Λιαργκόβας **/***	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Αιμίλιος Κ. Στασινάκης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

** Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου*
*** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών*
**** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων*

Ο κ. Ηροδότου θα αναλάβει καθήκοντα Προέδρου Δ.Σ. της Τράπεζας την 11.04.2025, ενώ μέχρι τότε θα αναπληρώνεται στην άσκηση των καθηκόντων του από τον Α΄ Αντιπρόεδρο κ. Κων/νο Μακέδο, κατά τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Στις 04/09/2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank έκανε δεκτή την παραίτηση του κ. Ριχάρδου Λαμπίρη και προέβη σε ανασυγκρότηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών. Περαιτέρω, εξέλεξε νέο μέλος τον κ. Αντώνιο Βαρθολομαίο στον οποίο ανατέθηκαν ειδικές εκτελεστικές αρμοδιότητες Εντεταλμένου Συμβούλου για την εποπτεία και επιμέλεια των δραστηριοτήτων της τέως Παγκρήτιας Τράπεζας.

Τέλος, στις 26/02/2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων έξελεξε το νέο Διοιητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το οποίο συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων σε συνεδρίαση του που πραγματοποιήθηκε μετά το πέρας της ανωτέρω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης ως ανωτέρω.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/02/2025 έως 26/02/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η μετοχή της Attica Bank συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: Δείκτης όλων των μετοχών (ΔΟΜ).

2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των Περιουσιακών στοιχείων επιμετρήσιμων σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων, καθώς και τις επενδύσεις σε ακίνητα, που επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, και είναι στρογγυλοποιημένα στις πλησιέστερες χιλιάδες, το οποίο είναι το νόμισμα βάσης του Ομίλου, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τυχόν αποκλίσεις ανάμεσα στα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων και των αντίστοιχων σημειώσεων (σε επίπεδο μονάδας) οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις εφαρμόστηκαν με συνέπεια για τις χρήσεις 2023 και 2024 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιησεις των ΔΠΧΑ, όπως αυτές παρουσιάζονται στη σημείωση 2.33 «Νέα πρότυπα και διερμηνείες».

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατό να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίσθηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Για περαιτέρω ανάλυση παραπέμπουμε στην Σημείωση (2.32).

Επισημαίνεται ότι τα κονδύλια της ενοποιημένης και ατομικής κατάστασης οικονομικής θέσης και της ενοποιημένης και ατομικής κατάστασης αποτελεσμάτων της 31/12/2024 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου, καθώς η Τράπεζα στις 04/9/2024 συγχωνεύτηκε δια της πλήρους απορροφήσεως με την Παγκρήτια Τράπεζα. Ειδικότερα, αναφορικά με τα αποτελέσματα της χρήσης 2024, η προαναφερθείσα συγχώνευση επηρέασε κυρίως τα καθαρά έσοδα από τόκους, τις καθαρές προμήθειες, τις αμοιβές και έξοδα προσωπικού, τα γενικά έξοδα διοίκησης, τις προβλέψεις και τους φόρους.

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον και έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση εξέτασε τους τομείς που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας σύμφωνα με την εταιρική νομοθεσία και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Όσον αφορά τους μη συστημικούς κινδύνους, επισημαίνεται το γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει έκθεση που θα μπορούσε να επηρεάσει άμεσα και ουσιωδώς τις καθημερινές της δραστηριότητες ή/και την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, από τις αναταραχές στην περιοχή της Ανατολικής Ευρώπης ενώ παράλληλα θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι διαθέτει αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας.

Οι τομείς που εξετάζονται κατωτέρω είναι: 1) Μακροοικονομικό περιβάλλον, 2) Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού, 3) Κίνδυνος Αγοράς, 4) Ρευστότητα, 5) Κεφαλαιακή επάρκεια και 6) Επιχειρηματικός Σχεδιασμός.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τα προσωρινά και πιο πρόσφατα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας (σε όρους όγκου) για το 3ο τρίμηνο του 2024 ανήλθε σε 2,4% σε σχέση με το 3ο τρίμηνο του 2023, ενώ παρατηρείται και μια μικρή επιτάχυνση στο ρυθμό ανάπτυξης του β' τριμήνου (+0,3% σε σχέση με το β'

τρίμηνο του 2024). Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ συνεχίζει να υπερβαίνει το μέσο όρο ανάπτυξης της ευρωζώνης (+0,9%).

Οι πληθωριστικές πιέσεις και η μεταβλητότητα στις διεθνείς αγορές χρήματος παρουσιάζουν σταθεροποιητική τάση, με τον πληθωρισμό να παρουσιάζει αύξηση 3,1% τον Ιανουάριο του 2025 έναντι 3,2% τον Ιανουάριο του 2024, ενώ σε μηνιαίο επίπεδο παρατηρείται μείωση της τάξης του 0,7%. Η ΤτΕ σημείωσε ότι ο γενικός πληθωρισμός αναμένεται να αποκλιμακωθεί περαιτέρω το 2025 στο 2,5%, καθώς όλα τα επιμέρους στοιχεία καταδεικνύουν τάσεις αποκλιμάκωσης, παρά τις αβεβαιότητες που δημιουργούν οι εξελίξεις στο γεωπολιτικό κομμάτι.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις τρέχουσες εξελίξεις στο μέτωπο των αγορών, του πληθωρισμού και των επιτοκίων και την πρόοδο στη γεωπολιτική κρίση στην Ανατολική Ευρώπη και στη Μέση Ανατολή, καθώς και τις αντίστοιχες επιπτώσεις τους στην μεταβολή του ΑΕΠ για το 2025. Όπως αναφέρεται και σε επόμενες παραγράφους, η Τράπεζα δεν έχει άμεση ή έμμεση έκθεση σχετικά με τα περιουσιακά της στοιχεία και τις υποχρεώσεις της στις εμπλεκόμενες στην πολεμική σύρραξη χώρες.

Στην αγορά εργασίας το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας το Δεκέμβριο του 2024 ανήλθε σε 9,4% έναντι 10,4% το Δεκέμβριο του 2023. Ο αριθμός των απασχολούμενων το Δεκέμβριο του 2024 σημείωσε αύξηση κατά 0,8% σε σχέση με το Νοέμβριο, ενώ παρατηρείται οριακή μείωση σε σχέση Δεκέμβριο του 2023 (-0,2%).

Η Κεντρική Κυβέρνηση εντός του 2024 έχει προβεί σε 12 εκδόσεις και επανεκδόσεις ομολόγων. Μετά τις αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της ελληνικής οικονομίας εντός του 2023 από τους οίκους S&P, Fitch, Moody's, DBRS (με σημαντικότερη την αναβάθμιση του οίκου DBRS σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας), το Μάρτιο του 2024 ο οίκος DBRS διατήρησε την αξιολόγησή του σε επίπεδο BBB (low) με σταθερές προοπτικές, ενώ μία εβδομάδα αργότερα ο οίκος Moody's διατήρησε επίσης την αξιολογησή του σε Ba1 με σταθερές προοπτικές, ένα επίπεδο κάτω από την επενδυτική βαθμίδα. Το Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο οι ανωτέρω οίκοι διατήρησαν τις αξιολογήσεις τους στα ίδια επίπεδα.

Η αναπτυξιακή πορεία της ελληνικής οικονομίας εξαρτάται από αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κεφαλαίων για την υλοποίηση επενδύσεων και την ενίσχυση της επιχειρηματικότητας. Η Ελλάδα μέσω του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0» πρόκειται να επωφεληθεί από πόρους συνολικού ύψους 36 δις ευρώ, σε συνέχεια της θετικής αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της πρότασης για την αναθεώρηση του προγράμματος «Ελλάδα 2.0» τον Νοέμβριο του 2023. Από το σύνολο των 36 δισ. ευρώ, περίπου 18 δισ. ευρώ αποτελούν επιχορηγήσεις από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ) και 18 δισ. ευρώ αποτελούν δάνεια από το Ταμείο Ανάκαμψης. Η δέσμη 4 επενδύσεων και 7 μεταρρυθμίσεων ύψους 795 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο REpowerEU που πρότεινε η Ελλάδα κρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ότι ευθυγραμμίζεται πλήρως με τη στόχευση για οικονομικά προσιτή, εξασφαλισμένη και βιώσιμη ενέργεια για την Ευρώπη. Συγκεκριμένα ενισχύονται χρηματοδοτικά τα προγράμματα ενεργειακής απόδοσης για νοικοκυριά, επιχειρήσεις και το Δημόσιο και τα συστήματα αποθήκευσης ενέργειας από ΑΠΕ.

Οι πρόδρομοι δείκτες της οικονομίας (PMI, δείκτες οικονομικού κλίματος και εμπιστοσύνης, λιανικές πωλήσεις, κλπ), εμφανίζουν σημάδια σταθερά αυξανόμενης δραστηριότητας για το 2025, με μια πρώιμη εκτίμηση της ΤτΕ για ρυθμό ανάπτυξης της τάξεως του 2,5%. Με δεδομένη την ισχυρή βάση του 2024 και των ανωτέρω θετικών ενδείξεων στους πρόδρομους δείκτες, καταδεικνύονται υψηλές πιθανότητες για νέα υπεραπόδοση του ρυθμού αύξησης της οικονομίας σε σχέση με την ευρωζώνη και για φέτος, ενώ προβλέπεται σταδιακή μείωση του ρυθμού αύξησης για τα επόμενα έτη, ρυθμός που δεν αναμένεται πάντως να πέσει κάτω από το 2% μέχρι και το 2027.

Αναφορικά με τους βασικούς κινδύνους για την Ελληνική οικονομία για το προσεχές διάστημα επισημαίνονται τα εξής: 1) Πιθανή στασιμότητα/επιβράδυνση των ευρωπαϊκών οικονομιών, που ίσως επηρεάσει το κομμάτι των εξαγωγών, 2) Περαιτέρω επιβράδυνση της μείωσης των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με συνέπεια τα υψηλά επιτόκια να παραμένουν ανασταλτικός παράγοντας επενδύσεων, 3) Επιβολή νέων αυξημένων δασμών, όπως προαναγγέλθηκε από τη νέα κυβέρνηση των ΗΠΑ, θα μπορούσε να επηρεάσει το κομμάτι των εξαγωγών, 4) Γενικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή τόσο σε εθνικό όσο και διεθνές επίπεδο, με καταστροφές σε υποδομές και κομμάτια του πρωτογενούς και δευτερογενούς τομέα της παραγωγής, 5) Οι εξελίξεις στις πολεμικές αναταραχές στην Ανατολική Ευρώπη και τη Λωρίδα της Γάζας και τις πιθανές επιπτώσεις σε επίπεδο γεωπολιτικής σταθερότητας και την συνεπακόλουθη ενεργειακή κρίση.

Ο Όμιλος μέχρι σήμερα συμμορφώνεται πλήρως με τις οδηγίες, τις κατευθύνσεις και τα μέτρα που έχει ορίσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και οι λοιπές αρμόδιες αρχές αναφορικά με τις κυρώσεις απέναντι στη Ρωσική κυβέρνηση. Επιπρόσθετα ο Όμιλος προχώρησε σε αξιολόγηση της έκθεσής του, άμεσης ή έμμεσης, απέναντι στις χώρες της Ρωσίας, της Λευκορωσίας, της Ουκρανίας καθώς και στις χώρες της Μέσης Ανατολής που βρίσκονται σε σύρραξη στη Λωρίδα της Γάζας και δεν προέκυψε έκθεση στις χώρες αυτές.

Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού

Αναφορικά με την εξυγίανση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας και τον δραστικό περιορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), σημειώνεται ότι η Attica Bank την 31/01/2025 ολοκλήρωσε τις συναλλαγές τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων "Domus" και "Rhodium", συνολικής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω ενεργειών καθώς και της αξιοσημείωτης πιστωτικής επέκτασης που επετεύχθη το 2024, κατά 954 εκατ. ευρώ, ο δείκτης ΜΕΑ ανέρχεται την 31/12/2024 σε 2,8%, παρουσιάζοντας σημαντική μείωση έναντι της αντίστοιχης συγκριτικής ημερομηνίας αναφοράς (46,9%).

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην πώληση μέρους των διακρατούμενων προς πώληση ακινήτων. Πιο συγκεκριμένα, εντός του 2024 ολοκληρώθηκε η πώληση έντεκα (11) ακινήτων, συνολικής αξίας περίπου 6,5 εκατ. ευρώ, ενώ εντός του 2025 προβλέπεται η πώληση επενδυτικών ακινήτων αξίας περίπου 25,2 εκατ. ευρώ.

Κίνδυνος Αγοράς

Την 31/12/2024, η συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα ανερχόταν περίπου σε 1.677 εκατ. ευρώ, το μεγαλύτερο μέρος των οποίων αφορά σε κυβερνητικό δημόσιο χρέος ύψους 1.433 εκατ. ευρώ (εκ των οποίων 895 εκατ. ευρώ αφορούν στο ελληνικό δημόσιο χρέος) και 248 εκατ. ευρώ σε διεθνή και ελληνικά εταιρικά ομόλογα (εκ των οποίων 140,3 εκατ. ευρώ σε εταιρικά ομόλογα τραπεζών και 107,8 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα). Από τη συνολική έκθεση σε ομόλογα το 57% (€953 εκατ.) έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς είσπραξη (χαρτοφυλάκιο AC).

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης, η χρήση κεφαλαίων από την συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα αντιπροσωπεύει περίπου το 4,3% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Αντίστοιχα, ο κίνδυνος αγοράς που σωρευτικά απορρέει από τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών εκτιμάται ως κινούμενος σε ιδιαιτέρως χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 0,2% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Ρευστότητα

Ο Όμιλος μετά και την ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης (Σεπτέμβριος 2024) και την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Δεκέμβριος 2024), ενίσχυσε σημαντικά την άμεση ρευστότητά του και διεύρυνε περαιτέρω τις γραμμές χρηματοδότησής του στη διατραπεζική αγορά.

Η ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους 735 εκατ. ευρώ (με την εισαγωγή των νέων μετοχών τον Δεκέμβριο του 2024), στο πλαίσιο της επιτυχημένης εφαρμογής του Επιχειρηματικού Σχεδίου και του Σχεδίου Αποκατάστασης της Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου, όπου οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας αποκαθίστανται άνω των απαιτούμενων εποπτικών ορίων, συνέβαλε θετικά στην κάλυψη των αναγκών χρηματοδότησής του, σε μεσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα, ενώ παράλληλα συνεχίζει να βασίζεται στα καταθετικά υπόλοιπά του.

Την 31/12/2024 τα υπόλοιπα των καταθέσεων είχαν αυξηθεί σημαντικά, λόγω της συγχώνευσης, και διαμορφώθηκαν στα 6,1 δις. ευρώ.

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο αξιολόγησης και μετριασμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, επιδιώκει την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων, καθώς η συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης σε μία συγκεκριμένη αγορά ή σε λίγους μεγάλους προμηθευτές ρευστότητας, ενέχει σημαντικό κίνδυνο. Γεγονότα όπως η κατάρρευση των αγορών, ο αποκλεισμός από αυτές ή η απόσυρση μεγάλων ποσών καταθέσεων, μπορούν να προκαλέσουν στον Όμιλο σημαντικά προβλήματα ρευστότητας και αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, εάν οι πηγές άντλησης ρευστότητας δεν είναι επαρκώς διαφοροποιημένες.

Στο πλαίσιο των παραπάνω, ο Όμιλος επιδιώκει τη διεύρυνση και διασφάλιση της ρευστότητάς του, μέσω της επέκτασης της παρουσίας του στη διατραπεζική αγορά και την αξιοποίηση λοιπών διαφοροποιημένων πηγών ρευστότητας (π.χ. έκδοση ομολόγων AT1 ή/και TIER II, αξιοποίηση παράγωγων προϊόντων, κτλ).

Σημειώνεται πως ο Όμιλος αναμένει ότι στο άμεσο μέλλον θα κάνει χρήση των πράξεων νομισματικής πολιτικής για χρηματοδότηση από την ΕΚΤ, δεδομένου ότι δεν ανήκει στα επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς.

Για το σκοπό αυτό είναι σε διαδικασία αίτησης αξιολόγησης επιλεξιμότητας από την ΕΚΤ, καθώς διαθέτει ικανοποιητικό απόθεμα υψηλής ποιότητας στοιχείων ενεργητικού που είναι επιλέξιμα από την ΕΚΤ.

Οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR για τον Όμιλο κατά την 31/12/2024 παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια (301% και 142% αντίστοιχα).

Παράλληλα, η Τράπεζα στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια που επηρεάζουν την ρευστότητα. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να

αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε βραχυπρόθεσμη και μεσοπρόθεσμη βάση.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από τις 5 Ιουλίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

• Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,71%

• Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,78% και

• Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 13,53%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

(α) τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα Ι της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3,02% και

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,01% [3]

Κατά την ημερομηνία αναφοράς οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου διαμορφώθηκαν ως εξής:

•11,90% για τους κεφαλαιακούς δείκτες CET1 και TIER 1 και

•14,82% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας TCR.

Οι σημαντικότεροι παράγοντες που οδήγησαν στην διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, είναι:

- Η επιμέτρηση της ζημιάς, στο πλαίσιο της εκκαθάρισης του ισολογισμού της Τράπεζας από τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) μέσω του κρατικού προγράμματος παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων "Ηρακλής ΙΙΙ", από τις δύο συναλλαγές τιτλοποίησης ΜΕΑ του άνω προγράμματος, Domus και Rhodium, συμπεριλαμβανομένου του εκτιμώμενου κόστους των συναλλαγών αυτών.
- Η ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (ΑΜΚ), ύψους €735 εκατ., τον Δεκέμβριο του 2024 με την εισαγωγή των νέων μετοχών.
- Η μετατροπή των AT1 ομολογιών έκδοσης της πρώην ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ. σε μετοχές της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, ποσού 15,1 εκατ. ευρώ, η οποία εγκρίθηκε από το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 17/01/2025 και στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- Η απομείωση του σταθμισμένου ενεργητικού μέσω της σημαντικής μεταφοράς κινδύνου (SRT) από τις δυο συναλλαγές τιτλοποίησης ΜΕΑ.
- Η ολοκλήρωση, στις 11/12/2024, της συνθετικής τιτλοποίησης «Perseus», η οποία αποτελείται από ένα χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ), ύψους ~ €220εκ. μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – "CLN") και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (Significant Risk Transfer – "SRT") και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής,

[3] Για τα ανοίγματα του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού εφαρμόζεται πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ύψους 0,01%, καθώς στις χώρες αυτές υπάρχει οριοθετημένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (Simple, Transparent and Standardised – "STS") προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (Risk Weighted Assets – "RWA"), υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων, οι οποίες εκκρεμούν μέχρι και την ημερομηνία δημοσίευσης.

Επιπλέον μετά την ημερομηνία αναφοράς, η Τράπεζα:

- Προέβη στην υποβολή αιτήματος προς την Τράπεζα της Ελλάδος για την πρόωρη αποπληρωμή του TIER II ομολόγου χαμηλής εξασφάλισης, ποσού 100,2 εκατ. ευρώ, η οποία ολοκληρώθηκε στις 07/01/2025.
- Σχεδιάζει και έχει ξεκινήσει την προεργασία για την έκδοση υβριδικού ομολόγου κατηγορίας AT1 ύψους 90εκ. Εφόσον η ενέργεια εγκριθεί μέσω του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας από το νέο Δ.Σ., η Τράπεζα θα στοχεύσει να ολοκληρώσει την έκδοση το συντομότερο δυνατό.

Τέλος, η Τράπεζα στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2027, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως, η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση.

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Την 18η Ιουλίου 2024 η Τράπεζα ενημερώθηκε εγγράφως από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και τη Thrivest Holding Ltd («Thrivest» και από κοινού οι «Μέτοχοι») ότι υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία («Συμφωνία Μετόχων») μεταξύ τους αναφορικά με τον εταιρικό μετασχηματισμό της Τράπεζας (συγχώνευση της με την Παγκρήτια Τράπεζα δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank, «Συγχώνευση») και της περαιτέρω επένδυσης των Μετόχων (η «Επένδυση») στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη Συγχώνευση και υπό την προϋπόθεση ολοκλήρωσης αυτής.

Η Επένδυση στο νέο πιστωτικό ίδρυμα, θα υποστηρίξει την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της νέας τράπεζας και θα καλύψει τις πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες που θα προκύψουν από την υπαγωγή χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής ΙΙΙ".

Στις 04/09/2024, σε συνέχεια της υπ' αριθμ. πρωτ. 3355626 ΑΠ/04.9.2024 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4601/2019 και τις διατάξεις του Ν. 4548/2018, καθώς και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, όπως ισχύουν, η οποία εγκρίθηκε με τις από 03/09/2024 αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Στις 06/11/2024, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων καθώς και η διάθεση των τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας που αποφασίστηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις 25/09/2024, με την κάλυψη του συνόλου των 359.469.360 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστης και τη διάθεση του συνόλου των 359.469.360 Τίτλων Κτήσης Μετοχών της Τράπεζας. Τα προς άντληση κεφάλαια της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ανήλθαν στο συνολικό ποσό των 672.207.703,20 ευρώ.

Ειδικότερα, ποσοστό 86,94% της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου καλύφθηκε από υφισταμένους μετόχους οι οποίοι εξάσκησαν τα δικαιώματα προτίμησης τους με την καταβολή συνολικού ποσού 584.412.295,28 ευρώ που αντιστοιχεί σε 312.519.944 Νέες Μετοχές. Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, απέμειναν

αδιάθετες 46.949.416 Νέες Μετοχές και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών. Οι αδιάθετες Νέες Μετοχές και οι αδιάθετοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών διατέθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δυνάμει της από 05.11.2024 απόφασής του, λαμβάνοντας υπόψη και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, ως εξής: (α) 5.866.829 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στο ΤΧΣ, (β) 34.665.475 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στη Thrivest, και (γ) οι υπόλοιπες 6.417.112 αδιάθετες Νέες Μετοχές διατέθηκαν σε επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Fiera Capital (UK) Limited. Αντιστοίχως, μαζί με αδιάθετες Νέες Μετοχές κατανεμήθηκαν στους ανωτέρω και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών. Κατόπιν των παραπάνω, το τελικό ποσοστό κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ανέρχεται σε 100% και το ποσό των προς άντληση κεφαλαίων σε 672.207.703,20 ευρώ. Επιπλέον, διατέθηκε το σύνολο των Τίτλων Κτήσης Μετοχών.

Στις 28/11/2024 έληξε η προθεσμία άσκησης των 359.469.360 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Κατόπιν των ανωτέρω, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 62.899.767,70 ευρώ και η Τράπεζα άντλησε ίσο ποσό μέσω της ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών.

Παράλληλα, στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας και της Συμφωνίας Μετόχων που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18/7/2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024, η Attica Bank προχώρησε στις 12/11/2024 σε οριστική συμφωνία με οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP για την πώληση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δύο τιτλοποιήσεων που εξασφαλίζονται από δύο χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων («NPEs») συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ. Τα συνολικά έσοδα για την Attica Bank αντανακλούν τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το τίμημα για τις ομολογίες ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που αντιστοιχούν περίπου στο 35% της συνολικής μικτής λογιστικής αξίας των χαρτοφυλακίων Domus και Rhodium.

Στις 03/02/2025, η Τράπεζα ενημέρωσε ότι την 31/01/2025 ολοκλήρωσε τις συναλλαγές τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων “Domus” και “Rhodium”, συνολικής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ. Η Τράπεζα διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior) από την τιτλοποίηση “Domus”, ύψους €728 εκατ. καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας. Επιπλέον, διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης “Rhodium”, ύψους 476 εκατ. ευρώ, και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.
Το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων “Domus” και “Rhodium” μεταβιβάστηκε σε οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP, σε συνέχεια της συμφωνίας της 12/11/2024. Τη διαχείριση των ανωτέρω χαρτοφυλακίων ανέλαβε η Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 5072/2023.

Μετά και την ολοκλήρωση της ανωτέρω συναλλαγής, η Attica Bank έχει δείκτη NPE κάτω του 2,8%.

Σύνοψη:

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- την έγκριση της νομικής συγχώνευσης των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων, στο πλαίσιο υλοποίησης της Συμφωνίας Μετόχων, όπως εγκρίθηκε από τη Βουλή των Ελλήνων και από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές,
- την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους 735 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της επενδυτικής σύμβασης που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18/7/2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024,
- την ολοκλήρωση της τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στοχεύοντας στην δραστική μείωση των ΜΕΑ και στη βελτίωση αφενός των εποπτικών δεικτών, αλλά και αφετέρου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της νέας Τράπεζας μέσω της αποαναγνώρισης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σημειώνεται ότι ο ενιαίος χρηματοπιστωτικός φορέας έχει δείκτη ΜΕΑ 2,8% και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της νέας Τράπεζας μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ανέρχονται

σε επίπεδα άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων βάσει και της συμφωνίας με την Davidson Kempner για τη διάθεση δύο χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Domus και Rhodium), συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ,

- τους υψηλούς δείκτες ρευστότητας που διατηρεί η Τράπεζα,
- την επίτευξη επαναλαμβανόμενης οργανικής κερδοφορίας προ προβλέψεων καθ'όλη τη διαχειριστική χρήση του 2024 καθώς και τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου, στο πλαίσιο υλοποίησης των στρατηγικών στόχων του Επιχειρηματικού Σχεδίου έως το 2027, όπως αυτό έχει κατατεθεί στις εποπτικές αρχές,
- την αξιοσημείωτη καθαρή πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, ύψους 952 εκατ. ευρώ με έμφαση στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών καθώς και πελατών λιανικής τραπεζικής,
- το γεγονός ότι σε περίπτωση διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, η Τράπεζα αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2027, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως, η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση,

το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικων εταιρείων, καθώς και των συγγενών εταιρειών, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Η θυγατρική εταιρεία προετοιμάζει τις οικονομικές καταστάσεις της για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων της μητρικής εταιρείας.

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Θυγατρικές είναι οι εταιρείες εκείνες που ελέγχονται από τον Όμιλο. Έλεγχος υπάρχει, όταν η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη και έχει δικαιώματα πάνω στις μεταβαλλόμενες αποδόσεις από την επένδυσή της στη θυγατρική. Ο Όμιλος επανεκτιμά το βαθμό ελέγχου κάθε φορά που υπάρχει κάποια αλλαγή στους όρους που επηρεάζουν τον έλεγχο.

Ο Όμιλος συμμετέχει σε εταιρείες ειδικού σκοπού κυρίως για θέματα τιτλοποίησης, όπου οι εταιρείες αυτές έχουν καθορισμένο τρόπο λειτουργίας. Ο Όμιλος εξετάζει τους όρους αυτούς για να αποφασίσει αν είναι εκτεθειμένος σε τυχόν μεταβαλλόμενες αποδόσεις ή παρέχει κάποια εγγύηση σε αυτά. Οι βασικές αποφάσεις κρίνονται, όταν τίθεται θέμα αντικατάστασης απαίτησης. Κατά συνέπεια η απόφαση για ποια από τα οχήματα αυτά θα περιληφθούν ή όχι στον Όμιλο εξαρτάται από το ποιος καθορίζει τις διοικητικές αποφάσεις που θα επηρεάσουν την απόδοση των εταιρειών αυτών.

Οι θυγατρικές εταιρείες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου. Από τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν απαλειφθεί οι επιδράσεις των συναλλαγών μεταξύ των εταιριών του Ομίλου. Επίσης, για τις εταιρίες ειδικής δομής, ο Όμιλος αξιολογεί εάν λειτουργεί ως εκπρόσωπος ή εντολέας βάσει του εύρους της εξουσίας λήψης αποφάσεων που διαθέτει επί των δραστηριοτήτων της εταιρείας, των δικαιωμάτων τρίτων καθώς και του βαθμού έκθεσής του σε μεταβλητότητα αποδόσεων από την ανάμειξη του με την εταιρεία.

(2.4) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής

θέσης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρεία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρεία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 11, αντικείμενο του οποίου είναι η λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο (joint arrangements). Όλα τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία ο Όμιλος συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος της οικονομικής θέσης. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο «εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ στην περίπτωση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, όπως μία μετοχή, οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις του, κατά τη στιγμή της δημιουργίας της συμβατικής απαίτησης ή υποχρέωσης που απορρέει από το στοιχείο (δηλαδή την ημέρα που η συναλλαγή έλαβε χώρα). Κατά την αναγνώριση του, ο Όμιλος προσδιορίζει το επιχειρηματικό μοντέλο στο οποίο υπάγεται και ελέγχει εάν οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε τρεις κατηγορίες:

<u>Α. Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC):</u>

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος εφόσον πληρούν τις δύο ακόλουθες συνθήκες:

- Το στοιχείο διατηρείται εντός ενός επιχειρησιακού μοντέλου του οποίο ο στόχος είναι η διακράτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών τους ταμιακών ροών (HTC).
- Οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που κατέχονται από τον Όμιλο, και οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων, περιλαμβάνονται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις για επιμέτρηση στο αναπόσβεστο κόστος.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν πληρούν το δεύτερο κριτήριο (SPPI test) επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

<u>Β. Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρακτηρισμό τους:</u>

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων , όταν πληρούνται οι ακόλουθες συνθήκες, και δεν έχει επιλεγεί η Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά την αναγνώριση:

Το στοιχείο υπάγεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, του οποίου ο στόχος είναι η είσπραξη των ταμιακών ροών είτε από διακράτηση είτε από την πώληση του.

Οι όροι του συμβολαίου του περιουσιακού στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά αποπληρωμές του αρχικού κεφαλαίου και των τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Σε περίπτωση απομείωσης, καταχωρείται ζημία στα αποτελέσματα ίση με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Γ. Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL):

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (FVTOCI) δύναται να επιμετρηθούν σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL). Τέτοια περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε εύλογη αξία χωρίς μείωση της αξίας τους λόγω γεγονότος πώλησης ή διάθεσης.

Περιουσιακά στοιχεία τα οποία κατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά παράγωγα, μετοχικούς τίτλους, αμοιβαία κεφάλαια και λοιπά περιουσιακά στοιχεία κάτω από επιχειρησιακά μοντέλα «Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση».

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν εγκρίνονται από την αξιολόγηση SPPI, αναγνωρίζονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Η Τράπεζα έχει την δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, εάν αυτό καθοριστεί από το επιχειρηματικό της μοντέλο, να κατατάξει αμετάκλητα οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Ο παράγοντας του επιχειρησιακού μοντέλου αναφέρεται στο τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά της στοιχεία κατατάσσοντας τα σε χαρτοφυλάκια τα οποία υπάγονται στα ανάλογα επιχειρησιακά της μοντέλα . Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα διατηρεί τα εξής επιχειρησιακά μοντέλα:

• Διακρατούμενα προς Είσπραξη (HTC)

• Διακρατούμενα προς Είσπραξη & Πώληση (HTCS)

• Διακρατούμενα προς πώληση

Διακρατούμενα Προς Είσπραξη.

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από πωλήσεις. Αυτά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), εφόσον πληρείται το κριτήριο SPPI. Διαφορετικά, το περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Διακρατούμενα προς Είσπραξη και Πώληση.

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε δανειακά χαρτοφυλάκια όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από πωλήσεις. Αυτά τα δάνεια αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), εφόσον πληρείται το κριτήριο SPPI. Διαφορετικά, το περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Διακρατούμενα προς πώληση

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από βραχυπρόθεσμης συναλλαγές.. Τα στοιχεία που αξιολογούνται μέσω του Non-Holding επιχειρησιακού μοντέλου επιμετρώνται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω.

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών. Η αξιολόγηση δεν επηρεάζεται από απαιτούμενες ενέργειες που προκύπτουν σε περιπτώσεις «έκτακτης ανάγκης» (π.χ. εξυπηρέτηση αναγκών ρευστότητας, μη-εγγενείς κεφαλαιακές απαιτήσεις για το πιστωτικό κίνδυνο κ.λπ.). Επίσης, δεν περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση οι αποφάσεις διαχείρισης που λαμβάνονται στα πλαίσια συμμόρφωσης σε νέες ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές.

Γενικά, η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει την πλειοψηφία των δανειακών της χαρτοφυλακίων στο επιχειρηματικό μοντέλο «Διακρατούμενα προς Είσπραξη» (Hold-to-Collect) με τις εξής εξαιρέσεις:

• Δάνεια των οποίων οι ταμειακές ροές αναμένεται να μεγιστοποιηθούν μέσω της πώλησης τους.

• Δάνεια στα οποία η Τράπεζα επιλέγει να αποτιμήσει στην εύλογη αξία (Fair value option).

Η αξιολόγηση ενός επιχειρηματικού μοντέλου γίνεται στα πλαίσια του ορισμού επιχειρησιακών στόχων, όπως καθορίζονται από την Διοίκηση της Τράπεζας, καθώς και στα πλαίσια της λειτουργικής διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων της. Η αξιολόγηση γίνεται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και όχι μεμονωμένων περιουσιακών στοιχείων.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων)

Η αξιολόγηση του εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη χαρακτηριστικών, όπως συμβατικών όρων, δικαιωμάτων επέκτασης, προπληρωμών, μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο, όρων μόχλευσης και λοιπών όρων, τα οποία μπορεί να περιορίζουν τις απαιτήσεις της Τράπεζας σε ταμειακές ροές από συγκεκριμένα στοιχεία του ενεργητικού ή τροποποιούν τη διαχρονική αξία του χρήματος.

Απομείωση επενδυτικών τίτλων

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημιές για πιστωτικούς κινδύνους για τις επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, όπου οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Απομείωση δανείων και απαιτήσεων και ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης αφού αφαιρεθούν οι απομειώσεις απαιτήσεων.

Η εισπραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Η Τράπεζα, κατά την εφαρμογή των ΔΠΧΑ 9 και για τις ανάγκες υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Expected Credit Loss – ECL) των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της, κατατάσσει τα δάνεια και τα χρεόγραφά της σε τρία (3) στάδια πιστωτικού κινδύνου. Η κατάταξη λαμβάνει υπόψη τα επίπεδα πιστωτικού κινδύνου τόσο κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης του εκάστοτε ανοίγματος όσο και την περίοδο αναφοράς θέτοντας ως βασικό κριτήριο τη σημαντικότητα της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in credit risk – SICR) κατά την εξεταζόμενη περίοδο. Στόχος της διαδικασίας κατάταξης σε στάδια είναι να διαχωρίσει τα ανοίγματα της Τράπεζας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο που φέρουν και να προσδιορίσει το χρονικό ορίζοντα στον οποίο υπολογίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες.

Ως εκ τούτων, η αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται με τη χρήση μιας προσέγγισης τριών σταδίων η οποία βασίζεται στο βαθμό της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου.

Τα στάδια στα οποία γίνεται η κατάταξη των δανείων είναι τα εξής:

Στάδιο 1 (Stage 1): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 1 κάθε δάνειο στο οποίο δεν παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του. Συγκεκριμένα, στο Στάδιο 1 κατατάσσονται δάνεια τα οποία:

1. Είναι ενήμερα και εξυπηρετούνται ομαλά (Performing Exposures – PE),
2. Βρίσκονται σε καθυστέρηση έως 30 ημερών (<= 30, PE – Performing Exposures) και δεν είναι Forborne,
3. Είναι ανοίγματα που έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).

Στα δάνεια που έχουν καταταχθεί στο στάδιο αυτό, δηλαδή σε αυτά που δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου που αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους.

Στάδιο 2 (Stage 2): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 2 κάθε δάνειο στο οποίο παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο (SICR - Significant Increase in Credit Risk) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του. Συγκεκριμένα, στο Στάδιο 2 κατατάσσονται δάνεια τα οποία:

1. Βρίσκονται σε καθυστέρηση 31 – 90 ημερών, ή
2. Έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR – Significant Increase in Credit Risk), ή
3. Είναι FP (Forborne Performing) ανοίγματα, τα οποία έχουν υποστεί τροποποίηση (Forbearance measures) και FNP (Forborne Non Performing) ανοίγματα που χαρακτηρίζονται ως curing, συγκεκριμένα, έχουν τηρήσει τους όρους της πρώτης περιόδου (probation period - 12 μήνες) και διανύουν τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στο στάδιο αυτό καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά συμβάντα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια του.

Στάδιο 3 (Stage 3): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 3 κάθε δάνειο που:

1. Βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (> 90, NPL - Non Performing Loans) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας, ή
2. Είναι NPF – Non Performing Forborne, ή
3. Είναι χαρακτηρισμένο ως UTP (Unlikely to Pay) ή
4. Βρίσκεται σε δικαστική διεκδίκηση των απαιτήσεων της (denounced loans).

Όπως και στο Στάδιο 2, η πρόβλεψη για τις πιστωτικές ζημιές αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Τα ανωτέρω αναφερόμενα κριτήρια δεν είναι περιοριστικά και υπόκεινται σε αναθεώρηση σύμφωνα με τις εκάστοτε οδηγίες από τις Κανονιστικές Αρχές.

Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant Increase in Credit Risk - SICR)

Η Τράπεζα προκειμένου να κατατάξει τα δάνεια στα διαφορετικά στάδια, εφαρμόζει ως κριτήριο την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζεται από την πιθανότητα αθέτησης. Για το σκοπό αυτό, παρακολουθεί τη μεταβολή της πιθανότητας αθέτησης του δανείου, όπως προκύπτει από την μεταβολή της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, την ημερομηνίας αναφοράς με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Τα μέτρα ρύθμισης των ανοιγμάτων από την Τράπεζα θεωρούνται ένδειξη αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και συνεπώς τα εν λόγω στοιχεία κατανέμονται στο Στάδιο 2 μετά τη ρύθμιση, εκτός εάν θεωρούνται ως πιστωτικά απομειωμένα, οπότε ταξινομούνται στο Στάδιο 3. Επιπλέον, όταν οι συμβατικές πληρωμές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού υπερβαίνουν τις 30 ημέρες καθυστέρηση, θεωρείται ως σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

- **Χαρτοφυλάκιο Επιχειρήσεων:** Η καθυστέρηση αξιολογείται ως σημαντική σε επίπεδο δανείου, με βάση το εάν υφίσταται οφειλή σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών για ποσό άνω των πεντακοσίων ευρώ (500€), και η συνολική οφειλή σε καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη του ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Στις περιπτώσεις πελατών όπου χρηματοδοτούνται επιχειρηματικά σχέδια «project finance» δύναται να μην ισχύει το κριτήριο της «μετάδοσης» εφόσον υπάρχει επαρκής τεκμηρίωση ότι δεν επηρεάζεται η συνολική πιστωτική ικανότητα του πιστούχου ή ότι δεν μεταδίδεται και επηρεάζει τα υπόλοιπα ανοίγματα του.

- **Χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών**: Η καθυστέρηση αξιολογείται ως σημαντική σε επίπεδο δανείου, με βάση το εάν υφίσταται οφειλή σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών για ποσό άνω των εκατό ευρώ (100€), και η συνολική οφειλή σε καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη του ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Στην περίπτωση των χρεογράφων της Τράπεζας, οι εκτιμήσεις της πιθανότητας αθέτησης τους λαμβάνονται από εξωτερικές πηγές πληροφόρησης.

Σε σημαντικές θέσεις της τράπεζας δύναται να ελέγχονται εξατομικευμένα τα οικονομικά στοιχεία των τελευταίων 2 χρόνων του εκδότη. Αν διαπιστωθεί ότι τα οικονομικά του στοιχεία έχουν βελτιωθεί σημαντικά, τότε η τράπεζα αξιολογεί την ύπαρξη ή όχι SICR με τα πρόσφατα οικονομικά στοιχεία και χωρίς να λαμβάνει υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του χρεογράφου. Την απόφαση κατόπιν εισηγήσεως της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας εγκρίνει το αντίστοιχο Εγκριτικό Κλιμάκιο της τράπεζας και επικυρώνεται από τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές της.

Αθέτηση (default)

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ίδιο ορισμό αθέτησης τόσο για λογιστικούς όσο για εποπτικούς σκοπούς, ο οποίος είναι σύμφωνος με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (New DoD), όπως εφαρμόζεται από την Τράπεζα από 1 Ιανουαρίου 2021. Ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, είναι σύμφωνος επίσης με τον ορισμό που χρησιμοποιείται εσωτερικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση όταν ικανοποιεί τα κάτωθι κριτήρια

- βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών (days past due) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας (materiality criteria), ή/και
- ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - unlikely to pay), χωρίς δικαίωμα αναγωγής.
- Βάσει του σχετικού εποπτικού κανονισμού, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο οφειλέτη για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια και σε επίπεδο λογαριασμού για τα χαρτοφυλάκια λιανικής, για κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

Για τον προσδιορισμό του κινδύνου αθέτησης, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού θεωρείται πιστωτικά απομειωμένο όταν έχουν συμβεί ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν αρνητική επίπτωση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές της εν λόγω έκθεσης:

- Ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει σημαντική δυσκολία στην εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων.
- Υπήρξε παραβίαση της σύμβασης, όπως αθέτηση ή καθυστέρηση πληρωμών για διάστημα μεγαλύτερο των 90 συνεχόμενων ημερών, για ποσά που υπερβαίνουν τα καθοριζόμενα επίπεδα σημαντικότητας.
- Η Τράπεζα, για οικονομικούς ή συμβατικούς λόγους που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, έχει προχωρήσει σε διευκόλυνση ή διευκολύνσεις που η Τράπεζα δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση.

Υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε διαδικασία πτώχευσης ή άλλη χρηματοοικονομική αναδιοργάνωση.

Απομείωση

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι μεταβλητές που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι:

- Η πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default, “PD”).
- Το άνοιγμα κατά την αθέτηση (Exposure At Default, “EAD”).
- Η ζημία λόγω αθέτησης (Loss Given Default, “LGD”).
- Το προεξοφλητικό επιτόκιο (Discount Rate, “r”).

Οι μεταβλητές του μοντέλου υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών περιγράφονται αναλυτικά παρακάτω.

Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default-PD):

Η πιθανότητα αθέτησης αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις υποχρεώσεις του, είτε σε διάστημα δώδεκα μηνών, είτε κατά την εναπομένουσα διάρκεια της οφειλής του, αναλόγως του Σταδίου στο οποίο κατατάσσεται. Η πιθανότητα αθέτησης αξιολογείται βάσει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν την περίοδο αναφοράς και αναπροσαρμόζεται αφού ληφθούν υπόψη οι εκτιμήσεις για τα εκάστοτε μακροοικονομικά σενάρια. Όπως προαναφέρθηκε, τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 1, εφαρμόζεται PD δώδεκα μηνών, ενώ τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 2 και 3, εφαρμόζεται διά βίου PD. Η διαφορά έγκειται στο ότι στο δωδεκάμηνο PD, λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια σε ορίζοντα δωδεκαμήνου, ενώ στη διά βίου PD λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια για την εναπομένουσα διάρκεια του δανείου.

Χρηματοοικονομικό άνοιγμα κατά την Αθέτηση (Exposure at Default – EAD):

Το χρηματοοικονομικό άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) ισούται με το ύψος του πιστωτικού χρηματοοικονομικού ανοίγματος, κατά την στιγμή της αθέτησης. Λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες μεταβολές του χρηματοοικονομικού ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών του κεφαλαίου και των τόκων, καθώς και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων επί δανειακών δεσμεύσεων, έως την ημερομηνία της αθέτησης. Η μετατροπή των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αλλά αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα πραγματοποιείται με τη χρήση του Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (Credit Conversion Factor - CCF).

Ανοίγματα εκτός ισολογισμού (Off balance sheet items)

Στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού ο υπολογισμός της απομείωσης γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο και το άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) των συγκεκριμένων ανοιγμάτων υπολογίζεται βάσει του συντελεστή μετατροπής CCF. Όσο αφορά τις Ε/Ε η Τράπεζα χρησιμοποιεί τους κάτωθι συντελεστές μετατροπής - βάσει του βαθμού κινδύνου που φέρουν - οι οποίοι προσδιορίζονται ως εξής:

- Ε/Ε συμμετοχής (low risk): 20%
- Ε/Ε καλής εκτέλεσης (low risk): 20%
- Ε/Ε δασμών & φόρων (medium risk): 50%
- Ε/Ε καλής πληρωμής (high risk): 100%
- Ε/Ε αντικατάστασης δεκάτων (high risk): 100%
- Ε/Ε λήψης προκαταβολής (high risk): 100%

Ανοιχτά Δάνεια, Ανοιχτοί Τρεχούμενοι λογαριασμοί & Πιστωτικές Κάρτες (Revolving facilities, Overdrafts & Credit cards)

Στα ανοιχτά δάνεια ή τρεχούμενους λογαριασμούς ή πιστωτικές κάρτες, ο υπολογισμός της απομείωσης του εκτός ισολογισμού τμήματος γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο με χρήση κατάλληλου συντελεστή CCF.

Ζημιά κατά την αθέτηση υποχρέωσης (Loss Given Default-LGD):

Ως ζημία λόγω αθέτησης ορίζεται ο λόγος της ζημίας από χρηματοοικονομικό άνοιγμα εξαιτίας της αθέτησης υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου προς το ποσό που είναι ανεξόφλητο κατά τον χρόνο της αθέτησης. Ως «ζημία» νοείται η οικονομική ζημία, περιλαμβανομένων σημαντικών μειωτικών επιδράσεων και σημαντικών άμεσων και έμμεσων δαπανών συνδεόμενων με την είσπραξη ποσών στο πλαίσιο της διαδικασίας ρευστοποίησης μιας εξασφάλισης.

Προεξοφλητικό Επιτόκιο

Ορίζεται το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της αναμενόμενης ζημίας στην ημερομηνία αναφοράς. Ως προεξοφλητικό επιτόκιο ορίζεται από την Τράπεζα το συμβατικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού ανοίγματος.

Στάδιο 3 σε Στάδιο 2:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 εάν την περίοδο αναφοράς δεν ικανοποιείται ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με τα κριτήρια που έχουν οριστεί και επιπλέον παύσουν να ισχύουν τα λοιπά κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 3.

Για την επιστροφή σε καθεστώς μη αθέτησης υποχρέωσης, ο Όμιλος παρακολουθεί τη συμπεριφορά σε επίπεδο λογαριασμού για το χαρτοφυλάκιο λιανικής ή σε επίπεδου οφειλέτη για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο για περίοδο επιτήρησης 3 μηνών, εκτός από τις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης/ρύθμισης στις οποίες εφαρμόζεται 12μηνη περίοδος επιτήρησης. Εάν τα κριτήρια που καθορίζονται από τον Όμιλο πληρούνται στο τέλος της περιόδου επιτήρησης, τότε υπάρχει η δυνατότητα επιστροφής σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης. Ειδικότερα σε περίπτωση αναβάθμισης αναδιαρθρώσεων σε χρηματοοικονομικά ανοίγματα που χαρακτηρίζονται ως εξυπηρετούμενα και ρυθμισμένα (FPE), εφαρμόζεται 24μηνη περίοδος επιτήρησης

Στα Non Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση δώδεκα (12) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα τηρεί όλες τις προϋποθέσεις για να αποχαρακτηριστεί από non-performing forborne σύμφωνα με τις οδηγίες της **ΕΒΑ.**

Στάδιο 2 σε Στάδιο 1:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 εάν διαπιστωθεί ότι την περίοδο αναφοράς παύει να υφίσταται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίστηκαν παραπάνω και επιπλέον παύουν να ισχύουν τα κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 2.

Στα Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα δε θα πρέπει να υπερβεί τις τριάντα (30) ημέρες καθυστέρησης.

Παύση απεικόνισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού όταν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών που απορρέουν από το εν λόγω χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού έχουν λήξει ή όταν μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού και ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που σχετίζονται με την κατοχή του εν λόγω στοιχείου σε άλλο συμβαλλόμενο μέρος. Αν η τράπεζα δεν έχει μεταβιβάσει ούτε διατηρήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας και συνεχίζει να ελέγχει το μεταβιβασθέν χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, η Τράπεζα αναγνωρίζει το διατηρηθέν δικαίωμα επί του στοιχείου ενεργητικού και τη σχετική υποχρέωση για τυχόν ποσά που ενδεχομένως υποχρεούται να καταβάλει. Αν η Τράπεζα διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κατοχή του μεταβιβασθέντος χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, συνεχίζει να αναγνωρίζει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού.

Κατά την παύση αναγνώρισης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στο σύνολό του, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του στοιχείου ενεργητικού και του αθροίσματος του εισπραχθέντος ή εισπρακτέου τιμήματος και του σωρευτικού κέρδους ή ζημίας που είχε αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα και σωρευτεί στα ίδια κεφάλαια αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος για σκοπούς επιμέτρησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC)
- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI)
- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL)

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

<u>α) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC)</u>

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος εφόσον πληρούν τις δύο ακόλουθες συνθήκες:

Το στοιχείο διατηρείται εντός ενός επιχειρησιακού μοντέλου του οποίο ο στόχος είναι η διακράτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών τους ταμιακών ροών (HTC).

Οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμειακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων η ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στα σημεία «Απομείωση επενδυτικών τίτλων» και «Απομείωση δανείων και απαιτήσεων και ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού» της παρούσας σημείωσης

β) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων , όταν πληρούνται οι ακόλουθες συνθήκες, και δεν έχει επιλεγεί η Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά την αναγνώριση:

Το στοιχείο υπάγεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, του οποίου ο στόχος είναι είτε η είσπραξη των ταμειακών ροών είτε η πώληση του.

Οι όροι του συμβολαίου του περιουσιακού στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά αποπληρωμές του αρχικού κεφαλαίου και των τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων η ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στα σημεία «Απομείωση επενδυτικών τίτλων» της παρούσας σημείωσης.

γ) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος και σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (FVOCI) δύναται να επιμετρηθούν σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL). Τέτοια περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε εύλογη αξία χωρίς μείωση της αξίας τους λόγω γεγονότος πώλησης ή διάθεσης.

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν πληρούν το κριτήριο του SPPI, αναγνωρίζονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL).

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων ο Όμιλος επιμετρά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων με τη διαφορά μεταξύ λογιστικής αξίας και εύλογης να καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Στην αξία κτήσης συμπεριλαμβάνονται δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά των ενσώματων παγίων. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αναπροσαρμόζονται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Οι μεταγενέστερες δαπάνες ενσωματώνονται στο κόστος του παγίου, ή κατά περίπτωση αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο όταν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.
Οι λοιπές δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης κατά το έτος το οποίο πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των παγίων, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

Οικόπεδα	Μηδενική απόσβεση
Κτίρια	30-50 έτη
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	12 έτη
Μεταφορικά μέσα	6-9 έτη

Οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Απομείωση: Ο Όμιλος εξετάζει τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, εκτός εάν το πάγιο το οποίο υφίσταται την απομείωση είχε στο παρελθόν μεταβληθεί η λογιστική του αξία από αναπροσαρμογή αυτού στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή θα επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα χρήσης κατά το μέρος του ποσού που υπερβαίνει το ποσό των προηγούμενων αναπροσαρμογών. Κέρδη ή ζημίες από εκποίηση παγίων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης και προσδιορίζονται από τη διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της αναπόσβεστης αξίας του παγίου.

(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται κατά κύριο λόγο από τη διαδικασία του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών άμεσων εξόδων κτήσης. Σύμφωνα με το «ΔΛΠ 40 Επενδύσεις σε ακίνητα» μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε ετήσια βάση. Οι επενδύσεις σε ακίνητα από-αναγνωρίζονται όταν πωλούνται ή όταν παύει οριστικά η χρήση ενός επενδυτικού ακινήτου και δεν αναμένεται οικονομικό όφελος από την πώληση του. Ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά (υπολογιζόμενο ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος πωλήσεως και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Τα έξοδα που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ενσωματώνονται στο κόστος κτήσης του άυλου παγίου. Στην αξία κτήσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου προστίθεται και κάθε άμεσο κόστος που απαιτείται για τη δημιουργία, την ανάπτυξη και τη σωστή λειτουργία του. Τέτοια στοιχεία άμεσου κόστους είναι:

(i) οι αμοιβές προσωπικού, όταν συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένο άυλο περιουσιακό στοιχείο και μπορούν να υπολογισθούν αξιόπιστα
(ii) τα έξοδα Διοίκησης τα οποία σχετίζονται άμεσα και μπορούν να επιμετρηθούν με αξιόπιστο τρόπο κατά τη φάση της δημιουργίας και ανάπτυξης του άυλου περιουσιακού στοιχείου και
(iii) οι αμοιβές εξωτερικών συνεργατών που αφορούν στην δημιουργία και ανάπτυξη του άυλου περιουσιακού στοιχείου

Μεταγενέστερα, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σύμφωνα με την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής τους η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τα 10 χρόνια. Η διοίκηση του Ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου

περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Κατά την 31/12/2024 έχουν κεφαλαιοποιηθεί δαπάνες που εμπίπτουν στις κατηγορίες (i), (ii) και (iii) ύψους 163 χιλ. ευρώ.

(2.11) Στοιχεία του ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος κατατάσσει στα στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία ταξινόμησης. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως τυχόν απαιτήσεις για εγκρίσεις (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές του Ομίλου), την ύπαρξη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την κατάσταση των συμβατικών κειμένων με τους αγοραστές καθώς τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τον χρόνο ολοκλήρωσης των συναλλαγών πώλησης. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρωθεί εντός ενός έτους ασκείται κρίση προκειμένου να αξιολογηθεί αν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και αν ο Όμιλος εξακολουθεί να είναι δεσμευμένος στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα από-αναγνωρίζονται όταν πωλούνται ή όταν παύει οριστικά η χρήση ενός επενδυτικού ακινήτου και δεν αναμένεται οικονομικό όφελος από την πώληση του. Ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά (υπολογιζόμενο ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος πωλήσεως και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

(2.13) Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Λειτουργικές Μισθώσεις

Ο Όμιλος κατά την ημερομηνία έναρξης μιας μίσθωσης αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης παγίου στοιχείου και μια μισθωτική υποχρέωση.

Δικαίωμα χρήσης παγίου

Το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στο κόστος, ήτοι αποτελεί το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών καταβολών, πλέον μισθωμάτων που καταβλήθηκαν πριν την έναρξη της μίσθωσης, τυχόν άμεσων εξόδων που καταβλήθηκαν από τον Όμιλο και εκτιμήσεις για τυχόν έξοδα αποκατάστασης ή απόσυρσης του παγίου, μείον τυχόν μισθωτικά κίνητρα που δόθηκαν. Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης εξακολουθεί να αποτιμάται στο κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις, οι οποίες υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ζωής της μίσθωσης, και των ζημίων απομείωσης, ενώ η αξία του προσαρμόζεται αναλόγως κατά το ποσό της επανεκτίμησης της μισθωτικής υποχρέωσης, αν αυτή υπάρχει. Το δικαίωμα χρήσης παρακολουθείται στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια.

Μισθωτική Υποχρέωση

Η μισθωτική υποχρέωση αναγνωρίζεται ως το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών μισθωτικών καταβολών μειωμένο κατά τα τυχόν κίνητρα μίσθωσης που έχουν δοθεί και τα οποία περιλαμβάνουν τα σταθερά και τα κυμαινόμενα μισθώματα (μισθώματα που βασίζονται σε δείκτη, π.χ. Δείκτη τιμών καταναλωτή), την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς του παγίου αν αυτό είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα ασκηθεί, καθώς και τυχόν καταβολές που είναι βέβαιο ότι θα πληρωθούν σε περίπτωση λήξης της μίσθωσης. Μετά την αρχική αναγνώριση, η μισθωτική υποχρέωση επανεπιμετράται μόνο σε περίπτωση αλλαγής του επιτοκίου προεξόφλησης, της μισθωτικής διάρκειας ή του μισθώματος της σύμβασης, με τις προκύπτουσες διαφορές να

προσαρμόζουν ισόποσα τη μισθωτική υποχρέωση και το δικαίωμα χρήσης. Επιπρόσθετα, η μισθωτική υποχρέωση αυξάνεται κατά το ποσό του χρηματοοικονομικού εξόδου που λογίζεται, ενώ μειώνεται από τις συμβατικές καταβολές στα ορισμένα χρονικά διαστήματα. Η μισθωτική υποχρέωση παρακολουθείται στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο Όμιλος μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στον Όμιλο ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι ο Όμιλος θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Ο Όμιλος λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου ανήκουν στον εκμισθωτή ή στο μισθωτή. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Ο Όμιλος στην κατάσταση οικονομικής θέσης, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση.

Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο.

Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανακλά μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Λειτουργικές μισθώσεις: Οι μισθώσεις της κατηγορίας αυτής στις οποίες συμμετέχει ο Όμιλος ως εκμισθωτής αφορούν στα επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου.

Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

(2.14) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, και άλλα παράγωγα.

Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς: Όλα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στην κατάσταση οικονομικής θέσης στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής), την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαιρέσεως. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται, αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο, υπό την προϋπόθεση ότι α) τα

οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του, με τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

(2.15) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού με υποχρεώσεις σύμφωνα με τα κριτήρια του ΔΛΠ 32 και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις, 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 τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ενεργητικού.

(2.16) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα 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. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI ο Όμιλος υπολογίζει εκείνο το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR) το οποίο κατά την αρχική αναγνώριση, προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εισροές ή εκροές (συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών) στην εύλογη αξία του στοιχείου του ενεργητικού που έχει χαρακτηριστεί ως POCI.

Για τα πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο Στάδιο 3, ο Όμιλος υπολογίζει τα έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR) επί του αποσβέσιμου κόστους των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού προσαρμοσμένο με τις προβλέψεις των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Εάν το στοιχείο του ενεργητικού σταματήσει να θεωρείται πιστωτικά απομειωμένης αξίας, το EIR εφαρμόζεται εκ νέου στην προ προβλέψεων λογιστική αξία, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI, για τα οποία τα έσοδα από τόκους δεν υπολογίζονται εκ νέου με βάση την προ απομείωσης λογιστική αξία.

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους παρουσιάζονται ξεχωριστά στη κατάσταση αποτελεσμάτων για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα στα καθαρά έσοδα από τόκους.

(2.17) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα/Έξοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες αφορούν κυρίως αμοιβές από συναλλαγές και υπηρεσίες, οι οποίες αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

(2.18) Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν:

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ο Όμιλος επανεξετάζει και αναπροσαρμόζει τις προβλέψεις προκειμένου να αντιπροσωπεύουν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση.

(2.19) Φόρος Εισοδήματος

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των προσωρινών διαφορών που προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές οι οποίοι ισχύουν κατά την επισκοπούμενη χρήση ή οι φορολογικοί συντελεστές που θα ισχύσουν σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος της οικονομικής θέσης, υπό την προϋπόθεση ότι αυτοί ορίζονται ρητά από νόμο που ήδη έχει ψηφιστεί και ισχύει.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται και στην περίπτωση όπου οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, εκτός αν ο Όμιλος μπορεί να ελέγξει την χρονική στιγμή αντιλογισμού της προσωρινής διαφοράς και είναι πιθανό η προσωρινή διαφορά να μην αντιλογιστεί στο εγγύς μέλλον.

Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος, ο οποίος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης, βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της παρούσας χρήσεως. Φορολογικές ζημίες που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση που σχετίζεται με τον επανυπολογισμό της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων επιμετρήσιμων σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, των αναλογιστικών κερδών και ζημιών καθώς και τις μεταβολές της εύλογης αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται επίσης σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

(2.20) Παροχές προς το Προσωπικό

Οι εταιρίες του Ομίλου συμμετέχουν σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδό του από την υπηρεσία. Ο Όμιλος συμμετέχει τόσο σε προγράμματα παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ο Όμιλος δεν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετη εισφορά, στην περίπτωση που το Ταμείο δεν διαθέτει τα επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλει τα επιδόματα των εργαζομένων που είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις υπηρεσίες που προσέφεραν στην τρέχουσα και σε προηγούμενες περιόδους.

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρεία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημίες που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με επιτόκιο που βασίσθηκε στη μέση απόδοση του δείκτη «iBoxx AA Corporate Overall EUR indices» για το έτος 2023.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων στην κατάσταση συνολικών εσόδων με απ' ευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς ιδίων κεφαλαίων. Τα δε λοιπά κόστη βαρύνουν το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης. Σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης λόγω πρόωρης αποχώρησης προσωπικού από την ενεργό υπηρεσία, η σχηματισθείσα υποχρέωση μειώνεται με το συνολικό ποσό της αποζημίωσης.

Στην αμέσως επόμενη περίοδο αναφοράς στην οποία εκπονείται αναλογιστική μελέτη για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης του υπηρετούντος προσωπικού, η όποια διαφορά έχει προκύψει εξομαλύνεται και τακτοποιείται.

Το πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ που λειτουργούσε ως πρόγραμμα καθορισμένων εγγυημένων παροχών, κατά την 8/12/2020 και με την υπογραφή Ειδικής Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων, μετετράπη σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών.

(2.21) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα δάνεια και λοιπές απαιτήσεις, τις καταθέσεις, τους πιστωτικούς τίτλους και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης την ημερομηνία που αρχικά δημιουργούνται. Τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής όπου αναγνωρίζει και τους συμβατικούς όρους των μέσων αυτών.

Αρχικά, όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού απεικονίζονται στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής που σχετίζονται με την απόκτηση ή έκδοση του, εκτός αν ανήκουν στα στοιχεία του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

(2.22) Λειτουργικοί Τομείς

Οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται είναι οι πληροφορίες που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας κάθε τμήματος καθώς και του τρόπου κατανομής των οικονομικών πόρων στα επιμέρους τμήματα. Πιθανότατα, η πληροφόρηση να διαφοροποιείται από τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και Κατάστασης Αποτελεσμάτων, καθώς περιλαμβάνει και παραδοχές για την κοστολόγηση των εργασιών κάθε επιμέρους τομέα.

Επίσης πρέπει να παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών αναφορών.

Οι λειτουργικοί τομείς που εξυπηρετούν την εσωτερική πληροφόρηση της διοίκησης του Ομίλου και χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσής τους είναι οι ακόλουθοι:

Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ο Όμιλος μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής φύσης.

Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης και των επιτηδευματιών. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες που ανήκουν στην κατηγορία αυτή εκτός από τη χορήγηση δανείων και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικής φύσεως εργασίες, όπως επίσης και εργασίες συναλλάγματος.

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών.

Τα λοιπά έσοδα στα οποία περιλαμβάνονται διαχείριση ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και δάνεια προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

(2.23) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλοι, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα μέλη των Διοικήσεων των εταιριών

του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

(2.24) Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημίες της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημίες και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανακλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

(2.25) Δραστηριότητες θεματοφυλακής

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Οι προμήθειες που εισπράττει ο Όμιλος από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

(2.26) Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

(2.27) Τιτλοποιήσεις

Η Τράπεζα προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε οχήματα ειδικού σκοπού, τα οποία με τη σειρά τους προβαίνουν στην έκδοση ομολογιών. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, εξετάζεται το αν η Τράπεζα θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται. Πιο συγκεκριμένα, λαμβάνει υπ' όψιν τη δομή της συναλλαγής περιλαμβανομένης της έκθεσής της στους μειωμένης εξασφάλισης εκδιδομένους τίτλους των ομολόγων, την παροχή προς τα οχήματα ειδικού σκοπού των μέτρων πιστωτικής ενίσχυσης καθώς και τους συμβατικούς όρους της τιτλοποίησης, βάσει των οποίων η Τράπεζα θα μπορούσε να διατηρεί τον έλεγχο επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων.

Κατά την από-αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του αθροίσματος (α) του εισπραχθέντος τιμήματος (περιλαμβανομένου κάθε νεοαποκτηθέντος στοιχείου του ενεργητικού μείον κάθε νέας αναληφθείσας υποχρέωσης) και (β) των σωρευτικών κερδών ή ζημιών τα οποία αναγνωρίστηκαν μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων (FVOCI).

(2.28) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλουν στον Όμιλο να κάνει καθορισμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου της εγγύησης από ζημία που υφίσταται όταν ο χρεώστης αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες όπου η αρχική εύλογη αξία αποσβένεται στη διάρκεια της εγγύησης. Στη συνέχεια αναγνωρίζονται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ της παρούσας αξίας τυχόν πληρωμών και του αναπόσβεστου υπολοίπου.

(2.29) Μετοχικό Κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων και πιο συγκεκριμένα στα Κέρδη εις Νέον.

(β) Μερίσματα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων και εμφανίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

(γ) Ίδιες μετοχές

Μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια την Τράπεζα ή από άλλη εταιρεία του Ομίλου, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους μαζί με τα έξοδα συναλλαγής και απεικονίζονται αφαιρετικά της καθαρής θέσης του Ομίλου, έως ότου ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα που θα εισπραχθεί δεν θα περιληφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά θα καταχωρηθεί κατευθείαν στην καθαρή θέση.

(2.30) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι

Ταξινόμηση ως Υποχρεώσεις ή ίδια κεφάλαια

Οι χρεωστικοί και συμμετοχικοί τίτλοι που εκδίδει η Τράπεζα ταξινομούνται είτε ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είτε ως ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την ουσία των συμβατικών όρων και τους ορισμούς της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του συμμετοχικού τίτλου.

Συμμετοχικοί τίτλοι

Συμμετοχικός τίτλος είναι κάθε σύμβαση που αποδεικνύει ένα δικαίωμα επί του υπολοίπου των στοιχείων ενεργητικού μιας οντότητας μετά την αφαίρεση του συνόλου του παθητικού του. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που εκδίδει η Τράπεζα αναγνωρίζονται στο τίμημα που εισπράττεται, μετά την αφαίρεση των άμεσων εξόδων έκδοσης τους.

Η επαναγορά ίδιων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας, αναγνωρίζεται και αφαιρείται απευθείας από τα ίδια κεφάλαια. Κανένα κέρδος ή ζημία δεν αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας.

Σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα συστατικά μέρη σύνθετων μέσων (μετατρέψιμοι τίτλοι) που εκδίδει η Τράπεζα ταξινομούνται ξεχωριστά ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την ουσία των συμβατικών όρων και τους ορισμούς της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του συμμετοχικού τίτλου. Κάθε άσκηση δικαιώματος μετατροπής που διακανονίζεται με την ανταλλαγή καθορισμένου ποσού μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με καθορισμένο αριθμό ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζα είναι ένας συμμετοχικός τίτλος.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού ταξινομούνται είτε ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις «στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων» (FVTPL) είτε ως ‘’λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις’’.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων (FVTPL)

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων (FVTPL), όταν το χρηματοοικονομικό στοιχείο παθητικού είναι (i) ενδεχόμενη υποχρέωση που μπορεί να καταβληθεί από τον αγοραστή ως μέρος μιας συνένωσης επιχειρήσεων στις οποίες εφαρμόζεται το ΔΠΧΑ 3, (ii) κατατάσσεται ως κατεχόμενο για εμπορική εκμετάλλευση ή (iii) έχει οριστεί κατά την αρχική αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL).

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο παθητικού κατατάσσεται ως κατεχόμενο για εμπορική εκμετάλλευση αν:

- αποκτήθηκε κατά κύριο λόγο με σκοπό την επαναγορά του στο εγγύς μέλλον ή
- κατά την αρχική αναγνώριση αποτελεί μέρος χαρτοφυλακίου εξατομικευμένων χρηματοοικονομικών μέσων που η Τράπεζα διαχειρίζεται από κοινού και για τα οποία υπάρχουν τεκμηριωμένες ενδείξεις πρόσφατου σχεδίου βραχυπρόθεσμης αποκόμισης κερδών ή
- είναι παράγωγο το οποίο δεν έχει οριστεί και δεν θεωρείται αποτελεσματικό ως μέσο αντιστάθμισης.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων FVTPL εμφανίζονται στην εύλογη αξία, και κάθε κέρδος ή ζημία που απορρέει από την αποτίμηση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Το καθαρό κέρδος ή ζημία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα περιλαμβάνει τυχόν μερίσματα ή τόκους που καταβάλλονται και σχετίζονται με το χρηματοοικονομικό μέσο παθητικού και συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι «Λοιπά κέρδη και ζημίες», με εξαίρεση τις μεταβολές στην εύλογη αξία που οφείλονται σε μεταβολές πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων. Ωστόσο, αν αυτός ο χειρισμός δημιουργεί μια λογιστική ανακολουθία στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όλα τα κέρδη ή οι ζημιές από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία θα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων δανείων και εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων) μετά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Τράπεζα παύει να αναγνωρίζει χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν, και μόνο όταν, οι υποχρεώσεις της Τράπεζας έχουν εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή εκπνεύσει. Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του καταβληθέντος ή καταβλητέου τιμήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

(2.31) Συνένωση Επιχειρήσεων

Μέθοδος εξαγοράς

Οι εξαγορές επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 3 καταχωρούνται με τη μέθοδο της εξαγοράς. Το τίμημα που καταβάλλεται σε μία συνένωση επιχειρήσεων αποτιμάται στην εύλογη αξία, η οποία υπολογίζεται ως το άθροισμα των εύλογων αξιών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς, των περιουσιακών στοιχείων που εισφέρθηκαν από τον Όμιλο, των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν από τον Όμιλο προς τους προηγούμενους ιδιοκτήτες της εξαγοραζόμενης επιχείρησης και των μετοχικών τίτλων που εξέδωσε ο Όμιλος σε αντάλλαγμα του ελέγχου της εξαγοραζόμενης επιχείρησης. Τα έξοδα που αφορούν στην εξαγορά καταχωρούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων όταν πραγματοποιούνται.
Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους την ημερομηνία της εξαγοράς, εκτός από:

- αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και υποχρεώσεις ή περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε παροχές σε εργαζομένους καταχωρούνται και επιμετρώνται σύμφωνα με το ΔΛΠ 12 Φορολογία εισοδήματος και ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζόμενους αντίστοιχα,
- περιουσιακά στοιχεία (ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων προς διάθεση) που έχουν ταξινομηθεί ως προοριζόμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5 Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Προορίζονται προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες καταχωρούνται σύμφωνα με αυτό το πρότυπο.

Υπεραξία

Η υπεραξία καταχωρείται ως το υπερβάλλον μεταξύ του αθροίσματος του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν ποσού μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της καθαρής αξίας, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν. Εάν, μετά από επανεξέταση, η καθαρή αξία, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν υπερβαίνει το άθροισμα του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση, η διαφορά καταχωρείται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Προσωρινή λογιστικοποίηση

Εάν για κάποια ποσά που αφορούν στην αρχική καταχώρηση μίας επιχειρηματικής συνένωσης οι αξίες δεν έχουν οριστικοποιηθεί έως την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου στην οποία πραγματοποιήθηκε η επιχειρηματική συνένωση, ο Όμιλος καταχωρεί προσωρινές αξίες για τα ποσά αυτά. Τα προσωρινά ποσά προσαρμόζονται ή πρόσθετα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται, ώστε

να ληφθούν υπόψη νέες πληροφορίες σχετικά με δεδομένα και καταστάσεις που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς, οι οποίες, εάν ήταν γνωστές, θα επηρέαζαν τα ποσά που αναγνωρίσθηκαν εκείνη την ημερομηνία. Οι προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς προκύπτουν από νέες πληροφορίες που λαμβάνονται κατά την περίοδο οριστικοποίησης εξαγοράς (η οποία δε μπορεί να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία εξαγοράς) σχετικά με δεδομένα και καταστάσεις που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

(2.32) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνουν ακίνητα της Τράπεζας που εχουν αποκτηθεί προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση των απαιτήσεων της Τράπεζας.

Τα εν λόγω ακίνητα περιλαμβάνουν ακίνητα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του Δ.Λ.Π. 40, τα οποία πωλούνται στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων τους. Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού λογιστικοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2 «Αποθέματα» και αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας η οποία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, μείον τα έξοδα πώλησης.

Τα αποθέματα ακινήτων ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή τους. Το κέρδος/ (ζημία) που προκύπτει από τη διάθεσή των εν λόγω ακινήτων προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της λογιστικής αξίας του ακινήτου. Η εν λόγω διαφορά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(2.33) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2023 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 01/01/2024. Τα νέα πρότυπα και τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής, ειδικότερα όταν ορισμένες ή όλες οι πληρωμές είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 1 για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Με τις τροποποιήσεις διευκρινίζεται η έννοια του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού μιας υποχρέωσης, θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η πρόθεση της Διοίκησης ή το δικαίωμα του αντισυμβαλλόμενου για διακανονισμό της υποχρέωσης μέσω μεταβίβασης συμμετοχικών τίτλων δεν επηρεάζουν την βραχυπρόθεσμη ή

μακροπρόθεσμη ταξινόμηση. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι μόνο οι ρήτρες με τις οποίες μια οικονομική οντότητα πρέπει να συμμορφώνεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς επηρεάζει την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης. Με τις τροποποιήσεις του προτύπου απαιτείται να γνωστοποιούνται οι πληροφορίες σχετικά με αυτές τις ρήτρες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Μάιο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Με τις νέες τροποποιήσεις απαιτείται από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)

Τον Αύγουστο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2025.

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7 «Τροποποιήσεις στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των Χρηματοοικονομικών μέσων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Το Μάιο του 2024, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις για τις απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και αντίστοιχες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις». Ειδικότερα, με τις νέες τροποποιήσεις διευκρινίζεται πότε πρέπει να αποαναγνωρίζεται μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν η εξόφλησή της γίνεται μέσω ηλεκτρονικής πληρωμής. Επίσης, παρέχεται επιπλέον καθοδήγηση για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης). Επιπλέον, τροποποιήθηκαν οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τις

επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και προστέθηκαν απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά μη σχετιζόμενα άμεσα με βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2026.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ-Τόμος 11 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος / Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του / της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. (Να προσαρμοστεί στον κάθε Όμιλο/Εταιρεία. Η αναφορά «αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία» θα πρέπει περιλαμβάνεται μόνο στις περιπτώσεις που έχει αξιολογηθεί και δεν αναμένεται να υπάρχει επίπτωση από την υιοθέτηση της τροποποίησης του Προτύπου). Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις σε ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 – «Συμβάσεις Αναφοράς σε Ηλεκτρική Ενέργεια εξαρτώμενης από τη Φύση (Nature-dependent Electricity)» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2026, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Τον Απρίλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 18 το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Σκοπός του Προτύπου είναι να βελτιώσει τον τρόπο που παρέχονται οι πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και των γνωστοποιήσεων επί των οικονομικών καταστάσεων. Συγκεκριμένα, το Πρότυπο θα βελτιώσει την ποιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης λόγω: α) της απαίτησης καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων, β) της απαίτησης να γνωστοποιούνται σε ξεχωριστή σημείωση των οικονομικών καταστάσεων οι δείκτες απόδοσης που έχουν καθοριστεί από τη διοίκηση της επιχείρησης (Management-defined Performance Measures) γ) των νέων αρχών για ομαδοποίηση/διαχωρισμό της πληροφορίας (aggregation – disaggregation).

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Μάιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις». Το νέο πρότυπο επιτρέπει στις επιλέξιμες οικονομικές οντότητες που πληρούν τις προϋποθέσεις του, να επιλέξουν να εφαρμόσουν τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 19 αντί των απαιτήσεων γνωστοποίησης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ. Το ΔΠΧΑ 19 λειτουργεί παράλληλα με τα άλλα ΔΠΧΑ, καθώς οι θυγατρικές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις επιμέτρησης, αναγνώρισης και παρουσίασης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ και τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που περιγράφονται στο ΔΠΧΑ 19. Απλοποιείται έτσι η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων για τις θυγατρικές που πληρούν τις προϋποθέσεις εφαρμογής αυτού του προτύπου ενώ ταυτόχρονα διατηρείται η χρησιμότητά τους για τους χρήστες. Το ΔΠΧΑ 19 ισχύει για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

(2.34) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις

Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι βασικές κρίσεις που πραγματοποιεί η διοίκηση του Ομίλου και που έχουν την σημαντικότερη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κυρίως σχετίζονται με:

- **Κατηγοριοποίηση των επενδύσεων**

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στις διάφορες κατηγορίες του ΔΠΧΑ 9, εξαρτάται από δυο σημαντικούς παράγοντες: α) το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου για τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία και β) τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ('SPPI test').

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω. Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών και ως εκ τούτου, απαιτείται κρίση για το κατά πόσο η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ανταποκρίνεται στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου.

Σε σχέση με το SPPI, ο Όμιλος χρησιμοποιεί την αξιολόγηση 'Αποκλειστικά αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων' ως κριτήριο για να καθορίσει αν τα περιουσιακά στοιχεία θα επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή στην εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης. Το κριτήριο επικεντρώνεται στο κατά πόσο πραγματοποιούνται αποκλειστικά αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων από κάθε κατηγορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εξετάζοντας τα χαρακτηριστικά και τους όρους της εκάστοτε κατηγορίας ούτως ώστε να προσδιοριστεί κατά πόσο το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο παράγει χρηματικές ροές παρόμοιες με τις ροές μιας «τυπικής δανειακής σύμβασης», όταν διακρατάται μέχρι τη λήξη της.

Μία "τυπική δανειακή σύμβαση" προκύπτει είτε από τη δημιουργία είτε από την ανάληψη χρέους, με όρους και χαρακτηριστικά που να αποζημιώνουν για την παροχή του χρήματος. Μια "τυπική δανειακή σύμβαση" παράγει χρηματικές ροές που αποτελούν μόνο αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI). Περαιτέρω ανάλυση παρατίθεται στην Σημείωση 2.6.

- **Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, 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

στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (περαιτέρω ανάλυση Σημείωση 2.6).

Η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) χρησιμοποιεί εργαλεία, που έχει προμηθευτεί από τη Moody's Analytics (εφεξής η «εταιρία»). Αυτά δίνουν τη δυνατότητα η Τράπεζα να ενσωματώνει τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια στους υπολογισμούς: το βασικό, το ευμενές και το δυσμενές. Οι συντελεστές βαρύτητας για τον υπολογισμό του τελικού ECL έχουν οριστεί σε 40%, 30% και 30%, αντίστοιχα. Τα σενάρια διατίθενται από την εταιρία και αντλούνται από την Τράπεζα μέσω αντίστοιχης συνδρομής στον ιστότοπο της https://www.economy.com/products/tools/data-buffet Τα σενάρια αυτά περιλαμβάνουν προβλέψεις για τις μελλοντικές τιμές των ακόλουθων μακροοικονομικών μεταβλητών:

- ΑΕΠ (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο των Ιδιωτών)

- Αγορές Κεφαλαίων (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο)

- Ανεργία (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)

- Producers Price Index (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)

- Δείκτες τιμών ακινήτων (ΤτΕ).

. Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤτΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744.

- **Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

- **Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο μέτρο που θα δημιουργήσει μελλοντικά φορολογητέα κέρδη σε τέτοιο ύψος, ικανό να συμψηφίσει τις προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες. Οι κυριότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος, αφορούν στις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων, καθώς και από τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές.

Ο Όμιλος αξιολόγησε την ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση τα μεγέθη του επιχειρηματικού σχεδίου (business plan) και την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών της ελληνικής οικονομίας. Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν τίθενται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, κάτι που ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, οι οποίες έχουν δημιουργηθεί από προσωρινές διαφορές.

Οι φορολογικές ζημίες που προκύπτουν κάθε έτος από το λειτουργικό αποτέλεσμα του Ομίλου, μπορούν να συμψηφισθούν, εντός των επόμενων πέντε ετών από το έτος από το οποίο δημιουργήθηκαν. Ο Όμιλος, για την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει εκπονήσει το 2024 μέσω ανεξάρτητου συμβούλου, φορολογικό πλάνο (tax planning), ως συνέχεια του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας με βάση τα αποτελέσματα και συμπεράσματα του οποίου αναγνώρισε την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο Όμιλος εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, που έχει αναγνωριστεί και προέρχεται από προσωρινές διαφορές, μπορεί να ανακτηθεί.

- **Φόρος εισοδήματος**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει απαιτήσεις και υποχρεώσεις τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος βάσει εκτιμήσεων για τα ποσά που πρόκειται να εισπραχθούν από ή να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές στην τρέχουσα και στις επόμενες χρήσεις. Οι εκτιμήσεις βασίζονται σε παράγοντες όπως η εφαρμογή σχετικών νομοθετικών διατάξεων, οι προσδοκίες σχετικά με την επίτευξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών και τέλος η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές. Όταν το τελικό αποτέλεσμα από τους φόρους, διαφέρει

από το ποσό το οποίο είχε αρχικά αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις, οι διαφορές επιδρούν στο φόρο εισοδήματος και στις προβλέψεις για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου κατά την οποία τα ποσά αυτά οριστικοποιούνται.

- **Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις όταν εκτιμά ότι υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι σχεδόν βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας εκτιμάται αξιόπιστα. Αντιθέτως, στις περιπτώσεις που είτε η εκροή είναι πιθανή είτε αυτή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος δεν προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης αλλά στη γνωστοποίηση της ενδεχόμενης υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά της. Η εκτίμηση για την πιθανότητα ή μη της εκροής καθώς και για το ύψος της επηρεάζονται από παράγοντες εκτός ελέγχου του Ομίλου, όπως ενδεικτικά είναι οι δικαστικές αποφάσεις, η πρακτική εφαρμογή νομοθετικών διατάξεων και η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων όταν πρόκειται για έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

- **Αρχή της συνέχισης δραστηριότητας**

Ο Όμιλος κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων αξιολογεί αν πρέπει να εφαρμοσθεί η αρχή της συνέχισης δραστηριότητας. Αναφορά στην εκτίμηση και τις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή που εφαρμόσθηκε κατά τη σύνταξη των Οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη Σημείωση 2.2.

- **Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη Σημείωση 41.7.

- **Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Η Τράπεζα, κατά την εφαρμογή των ΔΠΧΑ 9 και για τις ανάγκες υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Expected Credit Loss – ECL) των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της, κατατάσσει τα δάνεια και τα χρεόγραφά της σε τρία (3) στάδια πιστωτικού κινδύνου. Η κατάταξη λαμβάνει υπόψη τα επίπεδα πιστωτικού κινδύνου τόσο κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης του εκάστοτε ανοίγματος όσο και την περίοδο αναφοράς θέτοντας ως βασικό κριτήριο τη σημαντικότητα της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in credit risk – SICR) κατά την εξεταζόμενη περίοδο. Στόχος της διαδικασίας κατάταξης σε στάδια είναι να διαχωρίσει τα ανοίγματα της Τράπεζας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο που φέρουν και να προσδιορίσει το χρονικό ορίζοντα στον οποίο υπολογίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες.

Ως εκ τούτων, η αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται με τη χρήση μιας προσέγγισης τριών σταδίων η οποία βασίζεται στο βαθμό της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου.

Τα στάδια στα οποία γίνεται η κατάταξη των δανείων είναι τα εξής:

Στάδιο 1 (Stage 1): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 1 κάθε δάνειο στο οποίο δεν παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του. Συγκεκριμένα, στο Στάδιο 1 κατατάσσονται δάνεια τα οποία:

1. Είναι ενήμερα και εξυπηρετούνται ομαλά (Performing Exposures – PE),
2. βρίσκονται σε καθυστέρηση έως 30 ημερών (<= 30, PE – Performing Exposures) και δεν είναι Forborne,

3. Είναι ανοίγματα που έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).

Στα δάνεια που έχουν καταταχθεί στο στάδιο αυτό, δηλ. σε αυτά που δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου που αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους.

Στάδιο 2 (Stage 2): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 2 κάθε δάνειο στο οποίο παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο (SICR - Significant Increase in Credit Risk) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του. Συγκεκριμένα, στο Στάδιο 2 κατατάσσονται δάνεια τα οποία:

1. βρίσκονται σε καθυστέρηση 31 – 90 ημερών, ή
2. έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR – Significant Increase in Credit Risk), ή
3. είναι FP (Forborne Performing) ανοίγματα, τα οποία έχουν υποστεί τροποποίηση (Forbearance measures) και FNP (Forborne Non Performing) ανοίγματα που χαρακτηρίζονται ως curing, συγκεκριμένα, έχουν τηρήσει τους όρους της πρώτης περιόδου (probation period - 12 μήνες) και διανύουν τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στο στάδιο αυτό καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά συμβάντα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια του.

Στάδιο 3 (Stage 3): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 3 κάθε δάνειο που:

1. βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (> 90, NPL - Non Performing Loans) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας, ή
2. είναι NPF – Non Performing Forborne, ή
3. είναι χαρακτηρισμένο ως UTP (Unlikely to Pay) ή
4. βρίσκεται σε δικαστική διεκδίκηση των απαιτήσεων της (denounced loans).

Όπως και στο Στάδιο 2, η πρόβλεψη για τις πιστωτικές ζημιές αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Τα ανωτέρω αναφερόμενα κριτήρια δεν είναι περιοριστικά και υπόκεινται σε αναθεώρηση σύμφωνα με τις εκάστοτε οδηγίες από τις Κανονιστικές Αρχές.

Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant Increase in Credit Risk - SICR)

Η Τράπεζα προκειμένου να κατατάξει τα δάνεια στα διαφορετικά στάδια, εφαρμόζει ως κριτήριο την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζεται από την πιθανότητα αθέτησης. Για το σκοπό αυτό, παρακολουθεί τη μεταβολή της πιθανότητας αθέτησης του δανείου, όπως προκύπτει από την μεταβολή της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, την ημερομηνίας αναφοράς με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Τα μέτρα ρύθμισης των ανοιγμάτων από την Τράπεζα θεωρούνται ένδειξη αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και συνεπώς τα εν λόγω στοιχεία κατανέμονται στο Στάδιο 2 μετά τη ρύθμιση, εκτός εάν θεωρούνται ως πιστωτικά απομειωμένα, οπότε ταξινομούνται στο Στάδιο 3. Επιπλέον, όταν οι συμβατικές πληρωμές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού υπερβαίνουν τις 30 ημέρες καθυστέρηση, θεωρείται ως σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

- Χαρτοφυλάκιο Επιχειρήσεων: Η καθυστέρηση αξιολογείται ως σημαντική σε επίπεδο δανείου, με βάση το εάν υφίσταται οφειλή σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών για ποσό άνω των πεντακοσίων ευρώ (500€), και η συνολική οφειλή σε καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη του ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

  Στις περιπτώσεις πελατών όπου χρηματοδοτούνται επιχειρηματικά σχέδια «project finance» δύναται να μην ισχύει το κριτήριο της «μετάδοσης» εφόσον υπάρχει επαρκής τεκμηρίωση ότι δεν επηρεάζεται η συνολική πιστωτική ικανότητα του πιστούχου ή ότι δεν μεταδίδεται και επηρεάζει τα υπόλοιπα ανοίγματα του.

- Χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών: Η καθυστέρηση αξιολογείται ως σημαντική σε επίπεδο δανείου, με βάση το εάν υφίσταται οφειλή σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών για ποσό άνω των εκατό ευρώ (100€), και η συνολική οφειλή σε καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη του ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Στην περίπτωση των χρεογράφων της Τράπεζας, οι εκτιμήσεις της πιθανότητας αθέτησης τους λαμβάνονται από εξωτερικές πηγές πληροφόρησης.

Σε σημαντικές θέσεις της τράπεζας δύναται να ελέγχονται εξατομικευμένα τα οικονομικά στοιχεία των τελευταίων 2 χρόνων του εκδότη. Αν διαπιστωθεί ότι τα οικονομικά του στοιχεία έχουν βελτιωθεί σημαντικά, τότε η τράπεζα αξιολογεί την ύπαρξη ή όχι SICR με τα πρόσφατα οικονομικά στοιχεία και χωρίς να λαμβάνει υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του χρεογράφου. Την απόφαση κατόπιν εισηγήσεως της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας εγκρίνει το αντίστοιχο Εγκριτικό Κλιμάκιο της τράπεζας και επικυρώνεται από τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές της.

Αθέτηση (default)

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ίδιο ορισμό αθέτησης τόσο για λογιστικούς όσο για εποπτικούς σκοπούς, ο οποίος είναι σύμφωνος με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (New DoD), όπως εφαρμόζεται από την Τράπεζα από 1 Ιανουαρίου 2021. Ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, είναι σύμφωνος επίσης με τον ορισμό που χρησιμοποιείται εσωτερικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση όταν ικανοποιεί τα κάτωθι κριτήρια

- βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών (days past due) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας (materiality criteria), ή/και
- ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - unlikely to pay), χωρίς δικαίωμα αναγωγής.
- Βάσει του σχετικού εποπτικού κανονισμού, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο οφειλέτη για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια και σε επίπεδο λογαριασμού για τα χαρτοφυλάκια λιανικής, για κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

Για τον προσδιορισμό του κινδύνου αθέτησης, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού θεωρείται πιστωτικά απομειωμένο όταν έχουν συμβεί ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν αρνητική επίπτωση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές της εν λόγω έκθεσης:

- Ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει σημαντική δυσκολία στην εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων.
- Υπήρξε παραβίαση της σύμβασης, όπως αθέτηση ή καθυστέρηση πληρωμών για διάστημα μεγαλύτερο των 90 συνεχόμενων ημερών, για ποσά που υπερβαίνουν τα καθοριζόμενα επίπεδα σημαντικότητας.
- Η Τράπεζα, για οικονομικούς ή συμβατικούς λόγους που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, έχει προχωρήσει σε διευκόλυνση ή διευκολύνσεις που η Τράπεζα δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση.

Υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε διαδικασία πτώχευσης ή άλλη χρηματοοικονομική αναδιοργάνωση.

Απομείωση

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι μεταβλητές που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι:

- Η πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default, “PD”).
- Το άνοιγμα κατά την αθέτηση (Exposure At Default, “EAD”).
- Η ζημία λόγω αθέτησης (Loss Given Default, “LGD”).
- Το προεξοφλητικό επιτόκιο (Discount Rate, “r”).

Οι μεταβλητές του μοντέλου υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών περιγράφονται αναλυτικά παρακάτω.

Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default-PD):

Η πιθανότητα αθέτησης αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις υποχρεώσεις του, είτε σε διάστημα δώδεκα μηνών, είτε κατά την εναπομένουσα διάρκεια της οφειλής του, αναλόγως του Σταδίου

στο οποίο κατατάσσεται. Η πιθανότητα αθέτησης αξιολογείται βάσει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν την περίοδο αναφοράς και αναπροσαρμόζεται αφού ληφθούν υπόψη οι εκτιμήσεις για τα εκάστοτε μακροοικονομικά σενάρια. Όπως προαναφέρθηκε, τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 1, εφαρμόζεται PD δώδεκα μηνών, ενώ τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 2 και 3, εφαρμόζεται διά βίου PD. Η διαφορά έγκειται στο ότι στο δωδεκάμηνο PD, λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια σε ορίζοντα δωδεκαμήνου, ενώ στη διά βίου PD λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια για την εναπομένουσα διάρκεια του δανείου.

Χρηματοοικονομικό άνοιγμα κατά την Αθέτηση (Exposure at Default – EAD):

Το χρηματοοικονομικό άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) ισούται με το ύψος του πιστωτικού χρηματοοικονομικού ανοίγματος, κατά την στιγμή της αθέτησης. Λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες μεταβολές του χρηματοοικονομικού ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών του κεφαλαίου και των τόκων, καθώς και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων επί δανειακών δεσμεύσεων, έως την ημερομηνία της αθέτησης. Η μετατροπή των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αλλά αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα πραγματοποιείται με τη χρήση του Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (Credit Conversion Factor - CCF).

Ανοίγματα εκτός ισολογισμού (Off balance sheet items)

Στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού ο υπολογισμός της απομείωσης γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο και το άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) των συγκεκριμένων ανοιγμάτων υπολογίζεται βάσει του συντελεστή μετατροπής CCF. Όσο αφορά τις Ε/Ε η Τράπεζα χρησιμοποιεί τους κάτωθι συντελεστές μετατροπής - βάσει του βαθμού κινδύνου που φέρουν - οι οποίοι προσδιορίζονται ως εξής:

- Ε/Ε συμμετοχής (low risk): 20%
- Ε/Ε καλής εκτέλεσης (low risk): 20%
- Ε/Ε δασμών & φόρων (medium risk): 50%
- Ε/Ε καλής πληρωμής (high risk): 100%
- Ε/Ε αντικατάστασης δεκάτων (high risk): 100%
- Ε/Ε λήψης προκαταβολής (high risk): 100%

Ανοιχτά Δάνεια, Ανοιχτοί Τρεχούμενοι λογαριασμοί & Πιστωτικές Κάρτες (Revolving facilities, Overdrafts & Credit cards)

Στα ανοιχτά δάνεια ή τρεχούμενους λογαριασμούς ή πιστωτικές κάρτες, ο υπολογισμός της απομείωσης του εκτός ισολογισμού τμήματος γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο με χρήση κατάλληλου συντελεστή CCF.

Ζημιά κατά την αθέτηση υποχρέωσης (Loss Given Default-LGD):

Ως ζημία λόγω αθέτησης ορίζεται ο λόγος της ζημίας από χρηματοοικονομικό άνοιγμα εξαιτίας της αθέτησης υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου προς το ποσό που είναι ανεξόφλητο κατά τον χρόνο της αθέτησης. Ως «ζημία» νοείται η οικονομική ζημία, περιλαμβανομένων σημαντικών μειωτικών επιδράσεων και σημαντικών άμεσων και έμμεσων δαπανών συνδεόμενων με την είσπραξη ποσών στο πλαίσιο της διαδικασίας ρευστοποίησης μιας εξασφάλισης.

Προεξοφλητικό Επιτόκιο

Ορίζεται το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της αναμενόμενης ζημίας στην ημερομηνία αναφοράς. Ως προεξοφλητικό επιτόκιο ορίζεται από την Τράπεζα το συμβατικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού ανοίγματος.

Στάδιο 3 σε Στάδιο 2:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 εάν την περίοδο αναφοράς δεν ικανοποιείται ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με τα κριτήρια που έχουν οριστεί και επιπλέον παύσουν να ισχύουν τα λοιπά κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 3.

Στα Non Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση δώδεκα (12) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα τηρεί όλες τις προϋποθέσεις για να αποχαρακτηριστεί από non-performing forborne σύμφωνα με τις οδηγίες της **ΕΒΑ.**

Στάδιο 2 σε Στάδιο 1:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 εάν διαπιστωθεί ότι την περίοδο αναφοράς παύει να υφίσταται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίστηκαν παραπάνω και επιπλέον παύουν να ισχύουν τα κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 2.

Στα Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα δε θα πρέπει να υπερβεί τις τριάντα (30) ημέρες καθυστέρησης.

3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(4.473)	92.175	19.046	**106.748**
- από προμήθειες	(1.520)	20.286	244	**19.010**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.483	13.499	7.423	**22.404**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**(4.510)**	**125.961**	**26.712**	**148.162**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(14)	(264)	(95)	**(373)**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(796.309)**	**428.340**	**352**	**(367.617)**
Φόρος εισοδήματος				42.158
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**(325.459)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(775.196)	376.859	(55)	**(398.391)**
Αποσβέσεις	(916)	(12.981)	(5.501)	**(19.398)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2024	475.362	3.709.643	3.355.462	**7.540.468**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2024	(4.702.895)	(1.574.719)	(387.512)	**(6.665.125)**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	213	59.659	15.617	**75.489**
- από προμήθειες	(4.046)	13.024	(9)	**8.969**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	3.376	20.853	2.386	**26.615**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	10	42	(52)	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**(446)**	**93.578**	**17.942**	**111.073**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	42	173	46	**261**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(9.252)**	**33.249**	**4.598**	**28.595**
Φόρος εισοδήματος				(980)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**27.616**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	6.734	(6.928)	807	**613**
Αποσβέσεις	(2.536)	(10.412)	(2.789)	**(15.737)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2023	505.499	2.078.390	1.190.494	**3.774.384**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2023	(2.082.172)	(1.145.555)	(100.219)	**(3.327.946)**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(4.612)	91.614	19.034	**106.035**
- από προμήθειες	(2.282)	20.274	157	**18.149**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.295	13.127	7.423	**21.845**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**(5.599)**	**125.016**	**26.613**	**146.030**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(800.660)**	**429.397**	**2.514**	**(368.749)**
Φόρος εισοδήματος				42.453
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**(326.296)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(775.194)	376.910	(55)	**(398.340)**
Αποσβέσεις	(944)	(12.750)	(5.695)	**(19.388)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2024	475.220	3.707.027	3.354.254	**7.536.501**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2024	(4.704.349)	(1.574.799)	(387.502)	**(6.666.650)**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	160	59.659	15.617	**75.435**
- από προμήθειες	(4.908)	13.266	(9)	**8.349**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.706	21.115	2.386	**26.207**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	10	42	(52)	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**(2.032)**	**94.082**	**17.942**	**109.992**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(10.304)**	**33.337**	**4.552**	**27.585**
Φόρος εισοδήματος				(757)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**26.828**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	6.734	(6.928)	807	**613**
Αποσβέσεις	(2.536)	(10.412)	(2.789)	**(15.737)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2023	504.594	2.074.773	1.189.499	**3.768.866**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2023	(2.082.025)	(1.145.474)	(100.219)	**(3.327.719)**

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τόκοι και Συναφή Έσοδα				
Δάνεια και απαιτήσεις έναντι πελατών (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης) στο αναπόσβεστο κόστος	105.065	57.308	105.582	57.308
Πιστωτικά Ιδρύματα	6.529	9.899	6.529	9.899
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.669	2.883	4.669	2.883
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	8.749	3.085	8.749	3.085
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	14.136	20.938	14.136	20.938
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	51.581	23.202	51.581	23.202
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (Εκμισθωτής)	3.289	3.243	3.289	3.243
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	218	35	218	35
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	2.735	70	224	70
Σύνολο	**196.971**	**120.663**	**194.977**	**120.663**
Τόκοι και Συναφή Έξοδα				
Καταθέσεων Πελατών	(78.104)	(37.361)	(78.242)	(37.414)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(3.385)	(35)	(1.966)	(35)
Ομολογιακών Δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(7.660)	(7.024)	(7.660)	(7.024)
Τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	(1.073)	(755)	(1.073)	(755)
Σύνολο	**(90.223)**	**(45.174)**	**(88.942)**	**(45.228)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**106.748**	**75.489**	**106.035**	**75.435**

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 106,7 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας αύξηση 41,41% έναντι του 2023. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στη αύξηση του επιτοκιακού εσόδου κατά 94,1% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, συνέπεια της γενικότερης αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την Παγκρήτια Factors στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα. Επιπλέον, σημειώνεται ότι εξαιρουμένου του εσόδου τόκων ύψους 6,5 εκατ. ευρώ που κατέγραψε η Τράπεζα κατά τη συγκριτική περίοδο από τις ομολογίες των τιτλοποιήσεων Omega και Metexelixis, το επιτοκιακό έσοδο από ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσίασε αύξηση 35%. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας κατά 75% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2023, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των επιτοκίων των καταθετικών προϊόντων.

5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Χορηγήσεις	2.883	1.852	2.883	1.852
Πιστωτικές Κάρτες	1.691	1.076	1.691	1.076
Θεματοφυλακή	293	147	293	147
Εισαγωγές-Εξαγωγές	182	210	182	210
Εγγυητικές Επιστολές	7.575	5.155	7.575	5.155

Κίνηση Κεφαλαίων	1.679	954	1.679	954
Πράξεις Συναλλάγματος	19	25	19	25
Αμοιβαία Κεφάλαια	1.603	0	1.603	0
Ομόλογα	5.225	1.713	5.225	1.713
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	31	43	31	43
Πράξεις μέσω πιστωτικών καρτών και τερματικών POS	5.131	4.214	5.131	4.214
Λοιπές Προμήθειες	5.338	2.469	4.461	1.848
Έσοδα Προμηθειών	**31.649**	**17.858**	**30.772**	**17.238**

Τα έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 31,6 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 13,8 εκατ. ευρώ (ή 77% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της προηγούμενης χρήσης, κυρίως λόγω των αυξημένων προμηθειών έκδοσης εγγυητικών επιστολών, διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και οργάνωσης και διαχείρισης ομολογιακών δανείων συγκριτικά με την 31/12/2023. Επίσης, αυξημένες εμφανίζονται και οι προμηθειες από συναλλαγές τόσο με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών όσο και μέσω αποδοχής συναλλαγών στα τερματικά της Τράπεζας.

6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Δάνεια	(83)	(9)	(83)	(9)
Καταβαλλόμενες προμήθειες Visa & Mastercard	(11.789)	(8.568)	(11.789)	(8.568)
Προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	(225)	0	(225)	0
Λοιπά	(543)	(312)	(526)	(312)
Έξοδα Προμηθειών	**(12.639)**	**(8.889)**	**(12.623)**	**(8.889)**

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση 42,2% στη χρήση 2024 έναντι της συγκριτικής χρήσης 2023, η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και στην εκ νέου ενεργοποίηση της συνεργασίας της Τράπεζας, στο πλαίσιο της συγχώνευσης, με τον οργανισμό εκκαθάρισης συναλλαγών Mastercard για την παροχή υπηρεσιών χρεωστικών καρτών ιδιωτών και επιχειρήσεων καθώς και στις προμήθειες εγγύσης ελληνικού δημοσίου ύψους 0,2 εκατ.ευρώ.

7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
Κέρδη μείον ζημίες				
· Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(248)	138	(248)	138
Συναλλαγματικές Διαφορές				
·Από πράξεις σε συνάλλαγμα	3.204	1.338	3.204	1.338
Από πώληση				
·Χρεογράφων	1.258	366	1.258	366
Από Αποτίμηση				
·Μετοχών	1.227	1.187	1.227	1.187
·Χρεογράφων	(99)	525	(99)	525
·Λοιπών	316	0	(57)	261
Σύνολο Κερδών / (ζημιών) από χρηματοοικονομικές πράξεις	**5.658**	**3.555**	**5.285**	**3.816**

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2024 αυξήθηκαν σημαντικά σε σχέση με τα αντίστοιχα μεγέθη της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε κέρδος 5,6 εκατ. ευρώ περίπου (31/12/2023: κέρδος 3,5 εκατ. Ευρώ). Τα εν λόγω κέρδη προκύπτουν κυρίως από την πώληση ομολόγων 1,3 εκατ. ευρώ έναντι κέρδους 0,4 εκατ. ευρώ τη συγκριτική χρήση, από κέρδος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 3,2 εκατ. ευρώ έναντι 1,3 εκατ. ευρώ ενώ αντισταθμίζονται από τη μείωση του κέρδους αποτίμησης μετοχών και χρεογράφων (κέρδος 1,4 εκατ. ευρώ έναντι 1,7 εκατ. ευρώ την 31/12/2023) και από τη ζημία από πράξεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα 0,2 εκατ. ευρώ έναντι κερδών 0,1 εκατ. ευρώ τη συγκριτική χρήση.

8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
-Ομολόγων	6.310	2.868	6.310	2.868
-Από μεταφορά αποθεματικού	0	19	0	19
-Πώληση χαρτοφυλακίου ASTIR 1	0	2.539	0	2.539
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**6.310**	**5.426**	**6.310**	**5.426**

Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 2024 παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανέρχονται σε κέρδος 6,3 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 2,9 εκατ. ευρώ, εξαιρουμένων των κερδών από την πώληση του χαρτοφυλακίου ASTIR 1 ποσού 2,5 εκατ. ευρώ κατά τη 31/12/2023.

9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	31	14	31	14
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	292	157	293	159
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	19	25	19	25
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	5.657	7.123	5.657	7.123
Έσοδα από μερίσματα	573	63	573	63
Έσοδα από μηνιαίο μίσθωμα POS	873	885	873	885
Λοιπά	2.992	9.367	2.805	8.697
Λοιπά έσοδα	**10.436**	**17.634**	**10.250**	**16.966**

Η μείωση που εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα / (έξοδα) στη χρήση 2024 οφείλεται κατά κύριο λόγο στο αποτέλεσμα από την επαναπόκτηση του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης "Omega ύψους 6,8 εκατ.ευρώ κατά τη χρήση 2023.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	136	61	136	61
Μετοχές χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην καθαρή θέση μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	0	2	0	2
Λοιπά	437	0	437	0
Έσοδα από Μερίσματα	**573**	**63**	**573**	**63**

10. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(39.984)	(24.072)	(39.734)	(23.998)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(7.958)	(4.926)	(7.906)	(4.904)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(2.575)	(3.226)	(2.572)	(3.226)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(550)	(800)	(550)	(800)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(1.841)	(1.397)	(1.832)	(1.379)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**(52.908)**	**(34.421)**	**(52.594)**	**(34.306)**
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(2.167)	(1.657)	(2.167)	(1.657)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(3.583)	(2.799)	(3.583)	(2.799)
Έξοδα αναλώσιμων	(161)	(169)	(161)	(169)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(2.280)	(2.558)	(2.277)	(2.555)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(3.143)	(2.779)	(3.133)	(2.769)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(8.261)	(9.247)	(8.097)	(9.107)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(928)	(571)	(928)	(571)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(7.318)	(5.135)	(7.318)	(5.135)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(1.114)	(737)	(1.106)	(737)
Λοιπά έξοδα	(3.931)	(2.252)	(3.866)	(2.187)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	**(32.888)**	**(27.902)**	**(32.635)**	**(27.685)**
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(730)	(5.291)	(730)	(5.291)
Ζημιά διαγραφής παγίων	(1.030)	0	(1.030)	0
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	(9.088)	0	(9.088)	0
Μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	**(10.848)**	**(5.291)**	**(10.848)**	**(5.291)**
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.936)	(1.346)	(1.930)	(1.346)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(12.453)	(10.506)	(12.449)	(10.506)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(5.009)	(3.886)	(5.009)	(3.886)
Αποσβέσεις	**(19.398)**	**(15.737)**	**(19.388)**	**(15.737)**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(116.041)**	**(83.351)**	**(115.465)**	**(83.019)**

Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	882	579	876	576
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.468	568	1.457	565

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024 και 2023 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών (μη συμπεριλαμβανομένου Φ.Π.Α.) είχαν ως εξής :

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2024	31/12/2023
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και την έκδοση έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης	671	295
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	101	51
Για επιτρεπόμενες υπηρεσίες μη ελεγκτικής φύσεως	15	15

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα χρήση σε 882 εργαζόμενους, έναντι 579 εργαζομένων κατά τη συγκριτική χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την τρέχουσα χρήση εμφανίζουν αύξηση 53,7% έναντι της συγκριτικής χρήσης κυρίως λόγω του σχηματισμού επιπλέον πρόβλεψης ύψους 2 εκατ. ευρώ για την καταβολή του κινήτρου απόδοσης για τη χρήση 2024 στο πλαίσιο του προγράμματος παροχής κινήτρων προς το προσωπικό και του κόστους προσωπικού λόγω της απορρόφησης της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Αναφορικά με το πρόγραμμα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από τη Τράπεζα και το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της αμοιβής ή εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων κατά το χρόνο της επίτευξης αυτών. Η Τράπεζα για τη χρήση 2024 διενέργησε πρόβλεψη ύψους 4 εκατ. ευρώ με επιβάρυνση της κατηγορίας Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, για τη καταβολή του κινήτρου απόδοσης εντός του πρώτου εξαμήνου 2025, έναντι της σχηματισθείσας πρόβλεψης ύψους 2 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική χρήση.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων, παρουσιάζουν αύξηση η οποία ανέρχεται σε 17,9% έναντι της συγκριτικής χρήσης λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, αλλά πάντα σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα μετά από προβλέψεις και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα κατά τη χρήση 2024 σε σχέση με τη χρήση 2023, παρουσιάζεται αύξηση κατά 31,8%. Η αύξηση αφορά κυρίως τα έξοδα ύψους 9 εκατ. ευρώ που προέκυψαν στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα , τη ζημιά από διαγραφή πάγιου εξοπλισμού από ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση ύψους 1 εκατ. ευρώ ενώ αντισταθμίζεται μερικώς από το μειωμένο κόστος αποχώρησης του προσωπικού στο πλαίσιο του προγράμματος εθελούσιας εξόδου (31.12.2024: 730 χιλ. ευρώ) σε σχέση με το αντίστοιχο κόστος για την προηγούμενη χρήση (31/12/2023: 5,3 εκατ. υρώ).

11. Φόροι

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(281)	(222)	0	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	42.439	(757)	42.453	(757)
Σύνολο	**42.158**	**(980)**	**42.453**	**(757)**

Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2024	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	(367.617)	28.595	(368.749)	27.585
Φορολογικός συντελεστής	22%	29%	22%	29%
Φόρος	80.902	(8.222)	81.125	(8.000)
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	0	1.718	0	1.718
Λοιπές προσαρμογές	(6.662)	5.524	(6.590)	5.524
Όφελος (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	(32.082)	0	(32.082)	0
Σύνολο	**42.158**	**(980)**	**42.453**	**(757)**

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
Αναβαλλόμενος Φόρος	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Διαφορά αναπόσβεστης αξίας παγίων στοιχείων	208	(35)	208	(35)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	575	3.126	575	3.126
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	(51.436)	(70.432)	(51.436)	(70.432)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	2.955	827	2.955	827
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	746	(894)	746	(894)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	121.339	66.625	121.353	66.625
Όφελος / (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	(32.082)	0	(32.082)	0
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	134	26	134	26
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	**42.439**	**(757)**	**42.453**	**(757)**

Με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 «Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές,τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, μειώνεται κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες (από 24% που ισχύε σε 22%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής.

Όμιλος
(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2024 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2024 Φόρος εισοδήματος	31/12/2024 Μετά το φόρο εισοδήματος	31/12/2023 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2023 Φόρος εισοδήματος	31/12/2023 Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(2.819)	982	(1.838)	9.728	(2.821)	6.907
Μεταβολή του αποθεματικού αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	600	(132)	468	0	0	0
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(194)	(432)	(626)	(39)	11	(28)
Σύνολο	**(2.414)**	**418**	**(1.996)**	**9.689**	**(2.810)**	**6.879**

Τράπεζα
(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2024 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2024 Φόρος εισοδήματος	31/12/2024 Μετά το φόρο εισοδήματος	31/12/2023 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2023 Φόρος εισοδήματος	31/12/2023 Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(2.819)	982	(1.838)	9.728	(2.821)	6.907
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	600	(132)	468	0	0	0
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(194)	(432)	(626)	(39)	11	(28)
Σύνολο	**(2.414)**	**418**	**(1.996)**	**9.689**	**(2.810)**	**6.879**

12. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα

Τα βασικά κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών / (ζημιών) της περιόδου, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Για τον ανωτέρω υπολογισμό λήφθησαν υπόψη οι παρακάτω εταιρικές πράξεις:

- Η συγχώνευση μεταξύ της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας η οποία εγκρίθηκε από το ΓΕΜΗ στις 04/9/2024
- Η συνένωση και ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας με αναλογία μία (1) νέα κοινή μετοχή προς εκατό (100) υφιστάμενες κοινές μετοχές της Τράπεζας (reverse split) οι οποίες εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο ΧΑΑ στις 21/10/2024.
- Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με την έκδοση τριακοσίων πενήντα εννέα εκατομμυρίων τετρακοσίων εξήντα εννέα χιλιάδων τριακοσίων εξήντα (359.469.360) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης.
- Η εξάσκηση 359.427.364 Τίτλων Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε 1.257.995.354 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη.

	Όμιλος		Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)	1/1-	1/1-	1/1-	1/1-
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(325.459)	27.616	(326.296)	26.828
Κέρδη / (ζημίες) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	**(325.459)**	**27.616**	**(326.296)**	**26.828**
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	413.502.213	413.502.213	413.502.213	413.502.213
Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	**(0,7871)**	**0,0668**	**(0,7891)**	**0,0649**

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου λαμβάνοντας υπόψιν τις δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα διαθέτει 17.049 μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες θα προέκυπταν από την μετατροπή των Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (TIER I).

	Όμιλος		Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)	1/1-	1/1-	1/1-	1/1-
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(325.459)	27.616	(326.296)	26.828
Κέρδη / (ζημίες) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	**(325.459)**	**27.616**	**(326.296)**	**26.828**
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	413.502.213	413.502.213	413.502.213	413.502.213
Προσαρμογή για δυνητικούς τίτλους μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου TIER 1	7.385	0	7.385	0
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	**413.509.599**	**413.502.213**	**413.509.599**	**413.502.213**
Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	**(0,7871)**	**0,0668**	**(0,7891)**	**0,0649**

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ταμείο	70.130	48.760	70.130	48.760
Επιταγές εισπρακτέες	16.843	3.807	16.843	3.807
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	334.973	356.857	334.973	356.857
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**421.947**	**409.423**	**421.946**	**409.423**

14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	4.653	657	4.621	657
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	22.088	5.690	22.088	5.690
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	**26.742**	**6.347**	**26.710**	**6.347**
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	45.867	40.953	45.867	40.953
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	**45.867**	**40.953**	**45.867**	**40.953**
Καταθέσεις περιθωρίου ως εγγύηση για χρηματοοοικονομικές πράξεις	5.095	5.651	5.095	5.651
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	1.955	473	1.955	473
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	6	6	6	6
Λοιπές απαιτήσεις	**7.056**	**6.130**	**7.056**	**6.130**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**79.664**	**53.430**	**79.633**	**53.430**

15. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα		
31/12/2024		**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία / Κέρδη**	**Εύλογη Αξία / Ζημία**
Swaps	85.666	0	(39)
Futures ED&F	15.000	380	0
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	38	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**138.708**	**418**	**(39)**

31/12/2023		**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία Κέρδη**	**Εύλογη Αξία Ζημία**
Swaps	85.830	0	(262)
Options	100	27	(19)
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	38	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**123.972**	**65**	**(281)**

Ο «Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ» αναφέρεται σε αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με το ΑΕΠ οι οποίοι έχουν δοθεί στην Τράπεζα στο πλαίσιο του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου PSI.

16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)

16.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Πιστωτικές Κάρτες	23.599	46.343	23.644	46.386
Καταναλωτικά	54.622	230.525	54.622	230.525
Στεγαστικά	303.995	400.154	303.995	400.154
Λοιπά	0	5.157	0	5.157
Σε ιδιώτες	**382.216**	**682.179**	**382.261**	**682.222**
Σε νομικά πρόσωπα	**2.837.275**	**2.569.632**	**2.829.453**	**2.569.631**
Στο Δημόσιο	**20.907**	**20.505**	**20.907**	**20.505**
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στο αναπόσβεστο κόστος	**1.204.000**	**0**	**1.204.000**	**0**
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	**44.144**	**211.444**	**44.144**	**211.444**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	**4.490.936**	**3.483.760**	**4.483.159**	**3.483.803**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	**(60.925)**	**(1.215.868)**	**(60.557)**	**(1.215.868)**
Τίτλοι χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στην εύλογη αξία	2.395	0	2.395	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από	**4.430.012**	**2.267.892**	**4.422.603**	**2.267.935**

16.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)

(Ποσά σε χιλ. €)	Ομιλος και Τράπεζα	
Ύψος Συμβάσεων	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Οικόπεδα	7.099	52.185
Κτίρια	8.990	117.328
Μηχανήματα	12.444	26.347
Μεταφορικά Μέσα	4.370	11.678
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	11.240	3.907
Σύνολο	**44.144**	**211.444**

Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα					
	31/12/2024			**31/12/2023**		
Διάρκεια	**Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)**	**Μη δεδουλ/μένο χρηματ/κό έσοδο**	**Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση**	**Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)**	**Μη δεδουλ/μένο χρηματ/κό έσοδο**	**Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση**
Έως 1 έτος	11.031	(5.138)	5.893	20.692	(1.933)	18.759
Από 1 έως 5 έτη	34.713	(15.496)	19.217	163.680	(5.386)	158.294
Πλέον των 5 ετών	34.440	(15.406)	19.034	45.677	(11.286)	34.392
Σύνολο	**80.184**	**(36.040)**	**44.144**	**230.050**	**(18.605)**	**211.444**

16.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2024 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Όμιλος			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.986)	(81.269)	(1.122.614)	(1.215.868)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη από μετάπτωση χαρτοφυλακίου Παγκρήτιας Τράπεζας	(6.655)	(3.717)	(516.577)	(526.949)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη χαρτοφυλακίου Rhodium στο πλαίσιο άσκησης PPA	0	0	(410.785)	(410.785)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	(8.933)	67.096	(476.409)	(418.246)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	7.547	30.521	38.071
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	882	(28.513)	27.631	0
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2024	**(15.485)**	**(1.671)**	**(43.769)**	**(60.925)**

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2023 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Όμιλος και Τράπεζα			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	(5.134)	(9.213)	(392.207)	(406.553)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2023	(5.170)	7.039	(1.489)	380
Αναγνώριση προβλέψεων από ανταλλαγή ομολόγων με δάνεια Omega & Metexelixis	(1)	(77.854)	(974.330)	(1.052.185)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2023	1	5.639	236.849	242.490
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.682)	(6.880)	8.563	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2023	**(11.986)**	**(81.269)**	**(1.122.614)**	**(1.215.868)**

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Τράπεζα			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.868)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη από μετάπτωση χαρτοφυλακίου Παγκρήτιας Τράπεζας	(6.528)	(3.717)	(516.498)	(526.743)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη χαρτοφυλακίου Rhodium στο πλαίσιο άσκησης PPA	0	0	(410.785)	(410.785)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	(8.465)	69.400	(479.021)	(418.085)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	7.547	30.521	38.071
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	557	(30.799)	30.243	0
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2024	**(15.216)**	**(1.652)**	**(43.690)**	**(60.557)**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2024 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	354.881	10.135	17.200	**382.216**
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.071)	(478)	(6.881)	**(9.430)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**352.810**	**9.657**	**10.319**	**372.786**
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.718.266	53.434	109.720	**2.881.419**
Πρόβλεψη απομείωσης	(13.371)	(1.192)	(36.647)	**(51.210)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**2.704.895**	**52.241**	**73.073**	**2.830.209**
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.400	0	506	**20.907**
Πρόβλεψη απομείωσης	(43)	0	(242)	**(285)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**20.357**	**0**	**264**	**20.622**
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.206.395	0	0	**1.206.395**
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	**0**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**1.206.395**	**0**	**0**	**1.206.395**
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	**4.299.942**	**63.569**	**127.426**	**4.490.936**
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	**(15.485)**	**(1.671)**	**(43.769)**	**(60.925)**
Συνολική καθαρή αξία δανείων	**4.284.457**	**61.898**	**83.656**	**4.430.012**

Όμιλος **31/12/2023**

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	145.444	25.388	511.346	**682.179**
Πρόβλεψη απομείωσης	(926)	(1.025)	(243.153)	**(245.104)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**144.518**	**24.364**	**268.193**	**437.075**
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	1.072.578	236.362	1.472.136	**2.781.076**
Πρόβλεψη απομείωσης	(10.891)	(80.244)	(879.461)	**(970.596)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**1.061.687**	**156.118**	**592.675**	**1.810.480**
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.505	0	0	**20.505**
Πρόβλεψη απομείωσης	(169)	0	0	**(169)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**20.336**	**0**	**0**	**20.336**
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	**1.238.527**	**261.750**	**1.983.483**	**3.483.760**
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	**(11.985)**	**(81.268)**	**(1.122.614)**	**(1.215.869)**
Συνολική καθαρή αξία δανείων	**1.226.541**	**180.482**	**860.868**	**2.267.892**

Τράπεζα	31/12/2024			
(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	354.927	10.135	17.200	382.262
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.074)	(478)	(6.881)	(9.433)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**352.853**	**9.657**	**10.319**	**372.829**
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.712.788	51.200	109.608	2.873.597
Πρόβλεψη απομείωσης	(13.098)	(1.174)	(36.567)	(50.839)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**2.699.690**	**50.027**	**73.041**	**2.822.757**
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.400	0	506	20.907
Πρόβλεψη απομείωσης	(43)	0	(242)	(285)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**20.357**	**0**	**264**	**20.622**
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.206.395	0	0	1.206.395
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**1.206.395**	**0**	**0**	**1.206.395**
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	**4.294.510**	**61.336**	**127.314**	**4.483.160**
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	**(15.216)**	**(1.652)**	**(43.690)**	**(60.557)**
Συνολική καθαρή αξία δανείων	**4.279.295**	**59.684**	**83.624**	**4.422.603**

Τράπεζα **31/12/2023**

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	145.488	25.388	511.346	**682.222**
Πρόβλεψη απομείωσης	(926)	(1.025)	(243.153)	**(245.104)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**144.562**	**24.364**	**268.193**	**437.119**
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	1.072.578	236.362	1.472.136	**2.781.076**
Πρόβλεψη απομείωσης	(10.891)	(80.244)	(879.461)	**(970.597)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**1.061.687**	**156.118**	**592.675**	**1.810.480**
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.505	0	0	**20.505**
Πρόβλεψη απομείωσης	(169)	0	0	**(169)**
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	**20.336**	**0**	**0**	**20.336**
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	**1.238.570**	**261.750**	**1.983.483**	**3.483.803**
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	**(11.985)**	**(81.268)**	**(1.122.614)**	**(1.215.868)**
Συνολική καθαρή αξία δανείων	**1.226.585**	**180.482**	**860.868**	**2.267.935**

Σε συνέχεια της από 18 Ιουλίου 2024 Συμφωνίας Μετόχων μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και Thrivest Holding Ltd (από κοινού, οι «Μέτοχοι»), η Τράπεζα εκκίνησε τις απαιτούμενες ενέργειες για την υλοποίηση των ειδικότερων προβλέψεων της Συμφωνίας και των δεσμεύσεων των Μετόχων για την κεφαλαιακή ενίσχυση του νέου πιστωτικού ιδρύματος που προέκυψε μετά τη συγχώνευση μεταξύ Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας («Νέα Τράπεζα») προς το σκοπό υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Νέας Τράπεζας και κάλυψης των πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών που θα προκύψουν από την υπαγωγή χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των δύο τραπεζών στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής ΙΙΙ".

Στις 03/09/2024, σε συνέχεια των εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Ανταγωνισμού, καθώς και τις Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας, και κατόπιν της απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και της δημοσίευσής της στο ΓΕΜΗ, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Είχε προηγηθεί αίτηση υπαγωγής χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας 3,6 δις ευρώ (Domus & Rhodium), και υπαγωγής των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής ΙΙΙ", συνολικής αξίας 1,2 δις ευρώ.

Στις 12/11/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι έχει συνάψει οριστική συμφωνία με νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP για την πώληση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δύο τιτλοποιήσεων που εξασφαλίζονται από τα δύο χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ. Η Attica Bank θα διατηρήσει το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αξιοποιώντας τις προβλέψεις του Προγράμματος Παροχής Εγγύησης σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων "Ηρακλής ΙΙΙ", και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η συναλλαγή υλοποιείται στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας και της επενδυτικής σύμβασης που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18/07/2024 και και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024.

Τα συνολικά έσοδα για την Attica Bank αντανακλούν τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το τίμημα για τις ομολογίες ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που αντιστοιχούν περίπου στο

35% της συνολικής μικτής λογιστικής αξίας των χαρτοφυλακίων Domus και Rhodium. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Attica Bank έχει δείκτη NPE 2,8 %.

17. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπες απομειώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(390.174)	380	(390.122)	380
Ζημιά διαγραφής απαιτήσεων έναντι πελατών	(2.867)	0	(2.867)	0
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	(2.104)	(2.851)	(2.104)	(2.851)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(68)	(142)	(68)	(142)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(3.023)	3.225	(3.023)	3.225
Κόστος συνθετικής τιτλοποίησης	(156)	0	(156)	0
Σύνολο	**(398.391)**	**613**	**(398.340)**	**613**

18. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	**Όμιλος και Τράπεζα**	
(Ποσά σε χιλ. €)	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Κρατικά	**782.739**	**181.140**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	548.910	150.496
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	233.829	30.644
Εταιρικά	**174.443**	**128.456**
Πιστωτικά Ιδρύματα	90.176	87.102
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	84.268	41.354
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	**(3.742)**	(412)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	**953.440**	**309.183**

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)	**Όμιλος και Τράπεζα**	
(Ποσά σε χιλ. €)	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Κρατικά	**15.747**	**139.551**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	13.662	325
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	1.880	0
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	205	139.226
Εταιρικά	**18.830**	**771**
Πιστωτικά Ιδρύματα	613	542
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	18.218	229
Ομόλογα	**34.577**	**140.321**
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	6.208	0
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	9.118	5.634
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	5.302	0
Μετοχές	**20.628**	**5.634**
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**55.204**	**145.955**

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Όμιλος και Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2024	31/12/2023
Κρατικά	**634.629**	**144.584**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	107.517	113.260
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	178.854	31.324
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	224.875	0
Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου Εξωτερικού	123.383	0
Εταιρικά	**54.907**	**32.857**
Πιστωτικά Ιδρύματα	49.608	28.420
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	5.299	4.437
Ομόλογα	**689.537**	**177.442**
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.212	1.133
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	11	8
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	734	684
Μετοχές	**1.957**	**1.824**
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**691.494**	**179.266**

19. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

		31/12/2024				
Επωνυμία Εταιρείας	**Χώρα έδρας**	**Αριθμός μετοχών**	**% Συμμετοχής**	**Ίδια Κεφάλαια**	**Αξία κτήσης**	**Λογιστική αξία**
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	5.873	100	100
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ	Ελλάδα	12.000.000	100%	6.748	6.000	7.052
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	250	98%	(29)	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					**6.100**	**7.152**

(Ποσά σε χιλ. €)

		31/12/2023				
Επωνυμία Εταιρείας	**Χώρα έδρας**	**Αριθμός μετοχών**	**% Συμμετοχής**	**Ίδια Κεφάλαια**	**Αξία κτήσης**	**Λογιστική αξία**
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	5.391	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					**100**	**100**

20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και το Αμοιβαίο Κεφαλαίο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("EHRF II").
Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.) ενώ στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 0,46%. Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της.

Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 31/12/2024 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.157 χιλ. ευρώ.

Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (European Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013.

Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση των εταιρειών 373 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II έχει σκοπό την επένδυση σε οικονομικά υγιείς και με υψηλό δυναμικό ανάπτυξης ΜΜΕ και μικρές επιχειρήσεις μεσαίας κεφαλαιοποίησης. Το EHRF II ως γενικό ταμείο ανάπτυξης θα επενδύσει σε όλους τους τομείς, με 50% κατανομή σε F&B και 50% σε άλλους τομείς, δηλαδή logistics και μεταφορές, επιλεκτικά βιομηχανικά, επιλεκτικά καταναλωτικά και λιανικό εμπόριο, ψηφιακά και τεχνολογία – fintech (σε στάδιο ανάπτυξης).

Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία EOS Capital Partners AIFM.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά τη 31/12/2024 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("EHRF II") ανήλθε στο ποσό των 11 χιλ. ευρώ και αφορά στις δύο πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 1 εκατ. ευρώ. Έως την 31/12/2024 δεν έχουν πραγματοποιηθεί επενδύσεις.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ποσοστά συμμετοχής της Attica Bank σε συγγενείς επιχειρήσεις, τόσο για την τρέχουσα όσο και για τη συγκριτική περίοδο:

31/12/2024

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.157
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0%	11

31/12/2023

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.531

21. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(Ποσά σε χιλ. €)

Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία	Όμιλος	Τράπεζα
Αξία κτήσης	129.316	129.316
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(71.188)	(71.188)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2023	**58.128**	**58.128**
Πλέον:		
Αγορές	11.819	11.819
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(10.506)	(10.506)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**59.441**	**59.441**
Αξία κτήσης	141.134	141.134
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(81.693)	(81.693)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2024	**59.441**	**59.441**
Πλέον:		
Αγορές	16.259	16.257
Εσωτερική ανάπτυξη της εταιρίας	173.376	173.376
Εκποιήσεις - διαγραφές	(21)	(21)
Προσθήκες λόγω συγχώνευσης	18.961	18.865
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(11.979)	(11.975)
Απομείωση περιόδου	(852)	(852)
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	(473)	(473)
Προσθήκες λόγω συγχώνευσης	(8.155)	(8.155)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	**246.557**	**246.463**
Αξία κτήσης	349.709	349.611
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(103.152)	(103.148)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	**246.557**	**246.463**

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2024 ανέρχονταν σε ποσό 73,9 εκατ. ευρώ έναντι ποσού 59,4 εκατ. ευρώ την 31/12/2023.

Στο πλαίσιο της συγχώνευσης η Τράπεζα προχώρησε στην αναγνώριση υπεραξίας ύψους 126,7 εκατ. ευρώ, αξίας καταθέσεων (Core Deposit Intangible “CDI”) 44,5 εκατ. ευρώ και αξίας πελατειακών σχέσεων ποσού 2,2 εκατ. ευρώ (Σημείωση 42)

22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος						
Περιγραφή	**Γήπεδα και Οικόπεδα**	**Κτίρια**	**Μεταφορικά Μέσα**	**Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός**	**Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων**	**Δικαίωμα χρήσης**	**Σύνολο**
Αξία κτήσης	13.114	10.423	71	35.793	15.517	33.132	**108.049**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.220)	(46)	(33.288)	(15.517)	(17.878)	**(69.949)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2023	**13.114**	**7.203**	**25**	**2.505**	**0**	**15.254**	**38.100**
Πλέον:							
Αγορές	0	(90)	0	250	0	0	**160**
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	(655)	**(655)**
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	88	958	0	0	0	0	**1.045**
Πωλήσεις-εκποίηση	0	0	(7)	(6)	0	0	**(12)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης	0	(325)	(9)	(1.012)	0	(3.886)	**(5.232)**
Αποσβεσμένα Δικαιώματα Χρήσης Κτιρίου	0	0	0	0	0	1.010	**1.010**
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	(368)	0	0	0	0	**(368)**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	3	3	0	0	**7**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**13.201**	**7.377**	**13**	**1.742**	**0**	**11.723**	**34.056**
Αξία κτήσης	13.201	11.291	64	36.038	15.517	32.477	**108.588**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.914)	(52)	(34.296)	(15.517)	(20.754)	**(74.532)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2024	**13.201**	**7.377**	**13**	**1.742**	**0**	**11.723**	**34.056**
Πλέον:							
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας	14.706	14.020	4	24.655	11.269	31.829	**96.482**
PPA adjustment	0	0	0	0	0	(1.127)	**(1.127)**
Αγορές	0	1.841	0	2.215	664	0	**4.720**
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	281	2.834	0	0	0	0	**3.115**
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	8.658	**8.658**
Μεταφορές στα διακρατούμενα προς πώληση	(9.456)	(10.746)	0	0	0	0	**(20.202)**
Πωλήσεις-εκποίησεις	0	(84)	0	(1.100)	0	0	**(1.184)**
Μείον:							
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας	0	(437)	(4)	(17.105)	(6.329)	(10.701)	**(34.575)**
PPA adjustment	0	0	0	0	0	94	**94**
Απόσβεση χρήσης	0	(163)	(5)	(1.761)	(2)	(5.013)	**(6.945)**
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	1.986	**1.986**
Αποσβέσεις μεταφορών	0	5.826	0	0	0	0	**5.826**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	7	0	502	0	0	**509**
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	(3.007)	0	0	0	0	**(3.007)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	**18.732**	**17.470**	**7**	**9.147**	**5.602**	**37.450**	**88.407**
Αξία κτήσης	**18.732**	**19.156**	**69**	**61.807**	**27.450**	**71.837**	**199.051**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(1.686)	(61)	(52.660)	(21.848)	(34.388)	(110.644)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	**18.732**	**17.470**	**7**	**9.147**	**5.602**	**37.450**	**88.407**

(Ποσά σε χιλ. €)

	Τράπεζα						
Περιγραφή	**Γήπεδα και Οικόπεδα**	**Κτίρια**	**Μεταφορικά Μέσα**	**Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός**	**Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων**	**Δικαίωμα χρήσης**	**Σύνολο**
Αξία κτήσης	13.114	10.423	71	35.782	15.517	33.132	**108.037**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.220)	(46)	(33.277)	(15.517)	(17.878)	**(69.937)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2023	**13.114**	**7.203**	**25**	**2.505**	**0**	**15.254**	**38.100**
Πλέον:							
Αγορές	0	(90)	0	250	0	0	**160**
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	(655)	**(655)**
Αναπροσαρμογές	88	958	0	0	0	0	**1.045**
Εκποιήσεις - διαγραφές	0	0	(7)	(6)	0	0	**(12)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης	0	(325)	(9)	(1.012)	0	(3.886)	**(5.232)**
Αποσβεσμένα Δικαιώματα Χρήσης Κτιρίου	0	0	0	0	0	1.010	**1.010**
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	(368)	0	0	0	0	**(368)**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	3	3	0	0	**7**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**13.201**	**7.377**	**13**	**1.742**	**0**	**11.723**	**34.056**
Αξία κτήσης	13.201	11.291	64	36.026	15.517	32.477	**108.576**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.914)	(52)	(34.285)	(15.517)	(20.754)	**(74.520)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2024	**13.201**	**7.377**	**13**	**1.742**	**0**	**11.723**	**34.056**
Πλέον:							
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας	14.706	14.020	4	24.638	11.269	31.821	**96.457**
PPA adjustment	0	0	0	0	0	(1.127)	**(1.127)**
Αγορές	0	1.841	0	2.211	664	0	**4.717**
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	281	2.834	0	0	0	0	**3.115**
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	8.658	**8.658**
Μεταφορές	(9.456)	(10.746)	0	0	0	0	**(20.202)**
Εκποιήσεις - διαγραφές	0	(84)	0	(1.100)	0	0	**(1.184)**
Μείον:							
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας	0	(437)	(4)	(17.105)	(6.329)	(10.701)	**(34.575)**
Απόσβεση χρήσης	0	(163)	(5)	(1.760)	(2)	(4.915)	**(6.845)**
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	1.986	**1.986**
Αποσβέσεις μεταφορών	0	5.826	0	0	0	0	**5.826**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	7	0	502	0	0	**509**
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	(3.007)	0	0	0	0	**(3.007)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	**18.732**	**17.470**	**7**	**9.128**	**5.602**	**37.446**	**88.385**
Αξία κτήσης	18.732	19.156	69	61.775	27.450	71.829	199.011
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(1.686)	(61)	(52.647)	(21.848)	(34.384)	(110.626)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	**18.732**	**17.470**	**7**	**9.128**	**5.602**	**37.446**	**88.385**

23. Επενδύσεις σε ακίνητα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**34.429**	**58.550**	**34.429**	**58.550**
Επενδύσεις σε ακίνητα από μετάπτωση Παγκρήτιας Τράπεζας	43.057	0	43.057	0
Προσθήκες	2.787	0	2.787	0
Μεταφορές στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	(12.548)	0	(12.548)	0
Μεταφορές από τα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	2.792	(23.173)	2.792	(23.173)
Πωλήσεις	0	(738)	0	(738)
Διαγραφή	0	(48)	0	(48)
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	236	(163)	236	(163)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**70.752**	**34.429**	**70.752**	**34.429**

Οι αξίες των επενδυτικών ακινήτων αναπροσαρμόζονται βάσει εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον. Οι εύλογες αξίες των επενδυτικών ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται, και οι οποίες είναι η μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης.

Κατά την διαδικασία αυτή χρησιμοποιούνται παραδοχές οι οποίες αφορούν μεταβλητές όπως είναι ενδεικτικά, το επιτόκιο προεξόφλησης, οι εκτιμήσεις για τον μελλοντικό ρυθμό αύξησης των ενοικίων και οι αντιπροσωπευτικές συγκριτικές τιμές.

Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά (βλέπε σχετικά και Σημείωση 41.7).

Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Η ημερομηνία έναρξης της αναπροσαρμογής είναι η ημερομηνία καταχώρησης στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας, η οποία δεν μπορεί να διαφέρει από την ημερομηνία της διενέργειας της εκτίμησης της αξίας των ακινήτων.

Η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, τόσο για την κλειόμενη χρήση 2024, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2023 απεικονίζεται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (Σημείωση 9).

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα». Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγινε ταξινόμηση επενδυτικών ακινήτων εύλογης αξίας 12,5 εκατ. ευρώ στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση (σημείωση 26).

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2024 ανέρχεται σε 288 χιλ. ευρώ και σε 159 χιλ. ευρώ για την χρήση 2023 αντίστοιχα και περιλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» (Σημείωση 9).

24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Η Τράπεζα εμφανίζει στα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς, ακίνητα τα οποία έχουν αποκτηθεί από την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού, προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση των απαιτήσεών της. Η αξία των ακινήτων κατά τη 31/12/2024 ανέρχεται σε 21.164 εκατ. ευρώ.

25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Προπληρωθέντα έξοδα	7.156	2.161	7.144	2.161
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	26.434	7.552	26.342	7.531
Δεδουλευμενοι τόκοι χρεογράφων ιδίου χαρτοφυλακίου	0	7.562	0	7.562
Δεδουλευμένα και τιμολογημένα μη εισπραχθέντα έσοδα	2.964	2.244	3.342	2.460
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	3.184	3.108	3.184	3.108
Εντολές πληρωτέες	8.612	113	8.612	113
Εγγυήσεις	8.177	3.898	8.177	3.898
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	4.378	1.495	4.378	1.495
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	1.728	382	1.728	382
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση	72.860	23.369	72.860	23.369
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	2.629	24.744	2.629	24.744
Απαιτήσεις έναντι πελατών	86	0	86	0
Λοιπά	31.252	43.855	27.445	37.999
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**169.460**	**120.486**	**165.927**	**114.824**

Το κονδύλι «Απαιτήσεις από τιτλοποίηση» ποσού 72.860 εκατ. ευρώ αφορά κυρίως τα ποσά που αναμένεται να εισπράξει η Τράπεζα στα πλαίσια των τιτλοποιήσεων Domus & Rhodium.

Το κονδύλι «Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.» αφορά την απαίτηση της Τράπεζας από την συμμετοχή της στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων.

Την 2 Δεκεμβρίου 2024 η Τράπεζα εισέπραξε την γ' δόση του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) ύψους 23,7 εκατ. ευρώ περίπου από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων.

Το κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως προπληρωμές και ενδιάμεσους λογαριασμούς μεταβατικής φύσεως που αναμένεται να τακτοποιηθούν το προσεχές διάστημα

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύονται οι προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Προβλέψεις για παρακρατούμενους φόρους και λοιπά στοιχεία	(7)	(1.679)	0	(1.672)
Λοιπές προβλέψεις	(2.406)	(650)	(2.406)	(650)
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	**(2.413)**	**(2.329)**	**(2.406)**	**(2.322)**

26. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης ακινήτων που είτε ήταν είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» είτε είχαν αναταξινομηθεί στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» εντός του 2024 καθώς δεν αποτελούσαν πλέον ακίνητα τα οποία χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την δραστηριότητα του. Η εύλογη αξία για 15 ακίνητα επαναπροσδιορίστηκε βάσει δεσμευτικών προσφορών, αυξάνοντας την αξία τους κατά 5,9 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία «Λοιπά έσοδα / έξοδα». Ο Όμιλος έχει κατατάξει στα στοιχεία Ενεργητικού Διακρατούμενα προς πώληση επενδυτικά ακίνητα τα οποία είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση. Η πώλησή τους έχει εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα και η εκποίησή τους αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί σταδιακά εντός των επόμενων 12 μηνών.

Το 2024 πραγματοποιήθηκε πώληση 10 ακινήτων συνολικής αξίας 6,457 εκατ. ευρώ έναντι τιμήματος 6,538 εκατ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση ύψους 81 χιλ ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία « Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Επισημαίνεται ότι κατά την 31/12/2024 11 ακίνητα εύλογης αξίας 2,792 χιλ. ευρώ μεταφέρθηκαν στα επενδυτικά ακίνητα, καθώς επήλθαν 12 μήνες από την ταξινόμησή του ως διακρατούμενο προς πώληση.

Η συνολική εύλογη αξία των ακινήτων διακρατούμενων προς πώληση κατά την 31/12/2024 ανέρχεται σε 35,1 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**11.482**	**0**
Μεταφορές στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	26.924	23.173
Μεταφορές από τα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	(2.792)	0
Πωλήσεις	(6.457)	(18.300)
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	5.913	6.609
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**35.070**	**11.482**

27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Καταθέσεις όψεως	31.087	8.637	31.087	8.637
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	70.020	0	70.020	0
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	**101.107**	**8.637**	**101.107**	**8.637**

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ανήλθαν την τρέχουσα περίοδο σε 101,1 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση σε σύγκριση με την 31/12/2023, η οποία οφείλεται κυρίως στη ενσωμάτωση των κονδυλίων της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας και ειδικότερα τις υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα η οποία αφορά υποχρεώσεις προς την Ευρωπαική Τράπεζα Επενδύσεων.

28. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τρεχούμενοι	188.483	44.526	188.483	44.526
Ταμιευτηρίου	1.278.362	456.982	1.278.362	456.982
Προθεσμίας	2.799.065	1.525.228	2.799.065	1.525.228
Δεσμευμένες	94	5	94	5
Καταθέσεις Ιδιωτών	**4.266.003**	**2.026.741**	**4.266.003**	**2.026.741**
Όψεως	919.647	292.555	920.329	292.868
Προθεσμίας	572.009	343.828	577.509	349.128
Δεσμευμένες	1.097	1.188	1.097	1.188
Καταθέσεις επιχειρήσεων	**1.492.754**	**637.570**	**1.498.936**	**643.183**
Όψεως	153.241	416.942	153.241	416.942
Προθεσμίας	129.644	33.607	129.644	33.607
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	**282.886**	**450.550**	**282.886**	**450.550**
Όψεως	23.140	23.415	23.140	23.415
Ταμιευτηρίου	1.001	1.458	1.001	1.458
Λοιπές Καταθέσεις	**24.141**	**24.874**	**24.141**	**24.874**
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	**19.456**	**6.450**	**19.456**	**6.450**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**6.085.239**	**3.146.184**	**6.091.422**	**3.151.797**

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν.4151/2013 ορίζεται η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νόμιμων κληρονόμων του. Ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν.4261/2014, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών. Η επομένη της τελευταίας συναλλαγής αποτελεί την έναρξη ισχύος της εικοσαετίας. Η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή και δεν διακόπτουν την παραγραφή. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας:

α) να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στον ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος τα σχετικά ποσά,

β) να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα νόμο, και

γ) να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί.

Στις σημειώσεις των ετήσιων δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων οι ορκωτοί ελεγκτές βεβαιώνουν, εάν τηρήθηκαν ή όχι οι διατάξεις του ως άνω νόμου για τους αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς, αναφέροντας και το ποσό που αποδόθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο.

Η Τράπεζα, δεδομένης της αναστολής της προθεσμίας των άρθρων 7 και 8 Ν. 4151/2013 περί αδρανών λογαριασμών, από την έναρξη ισχύος, κυρωθείσας με το Ν. 4350/2015, από 18.7.2015 ΠΝΠ (ΦΕΚ Β' 84/18.7.2015 και ΦΕΚ Α' 90/31.7.2015), στις 20.7.2015, έως και τις 13.11.2017, δυνάμει της υπ' αριθ. ΓΔΟΠ 0001695 ΕΞ 2017/ΧΠ1917/13.11.2017 ΥΑ (ΦΕΚ Β' 3976/14.11.2017), καθώς και της εφαρμογής του άρθρου 257 του Αστικού Κώδικα, για τον υπολογισμό του χρόνου παραγραφής κατόπιν αναστολής, προέβη σε απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2023 ύψους 146,7 χιλιάδες ευρώ.

Για το οικονομικό έτος 2024 η Τράπεζα έχει προϋπολογήσει ποσό προς απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο συνολικού ύψους 463,8 χιλ. ευρώ περίπου.

29. Εκδοθείσες ομολογίες

Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.3723/2008)

Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.3723/2008)

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 80 του Ν. 4484/2017 εξέδωσε την 21 Δεκεμβρίου 2018 ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 100.199.999,90 ευρώ. Σύμφωνα με τους όρους της «Σύμβασης Εξαγοράς και Κάλυψης» μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, τα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 20 Δεκεμβρίου 2028) και πληρώνουν σταθερό ονομαστικό επιτόκιο 6,41%. Την 21η Δεκεμβρίου 2018 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά 100.199.999,90, με την ακύρωση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, οι οποίες είχαν εκδοθεί βάσει του Ν.3723/2008 και από την ημερομηνία αυτή το Ελληνικό Δημόσιο δεν είναι κάτοχος προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας. Την 31η Δεκεμβρίου 2024, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 100,2 εκατ. ευρώ, έπειτα από την ολοσχερή διαγραφή των εξόδων έκδοσης ποσού 209 χιλ.ευρώ. Στα πλαίσια της υλοποίησης της συμφωνίας των μετόχων και των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, η Τράπεζα στης 07/01/2025 προχώρησε στην πρόωρη αποπληρωμή του ομολόγου Tier II καταβάλλοντας στο Ελληνικό Δημόσιο το ποσό των 100,3 εκατ. ευρώ.

Ομολογιακό Δάνειο Μειωμένης Εξασφάλισης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του της 31/3/2021, βάσει των διατάξεων του Ν.4548/2018, του Ν.3156/2003 και του Κανονισμού ΕΕ 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, αποφάσισε την έκδοση και διάθεση μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης έγχαρτου κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, συνολικής ονομαστικής αξίας έως 23,5 εκατ. ευρώ, 7ετούς διάρκειας από την ημερομηνία έκδοσης του δανείου και με επιτόκιο 6%. Στο πλαίσιο αυτό, εκδόθηκαν 235 έγχαρτες, κοινές ομολογίες, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Δικαίωμα συμμετοχής είχαν πρόσωπα που πληρούσαν τα κριτήρια για το χαρακτηρισμό τους ως επαγγελματία πελάτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4514/2018. Οι ομολογιούχοι δεν έχουν δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των ομολογιών. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης μετά την πάροδο πενταετίας. Πριν την πάροδο πενταετίας, η εξόφληση εκ μέρους της Τράπεζας επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δηλαδή με προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και εφόσον α) υπάρχει αλλαγή στην εποπτική κατάταξη των μέσων αυτών, η οποία θα συνεπαγόταν αποκλεισμό τους, ενδεχομένως από τα ίδια κεφάλαια ή την ανακατάταξή τους σε ίδια κεφάλαια χαμηλότερης ποιότητας ή β) υπάρχει αλλαγή στην εφαρμοστέα φορολογική αντιμετώπιση των εν λόγω μέσων για την οποία το ίδρυμα αποδεικνύει στις αρμόδιες αρχές ότι είναι σημαντική και δεν μπορούσε να προβλεφθεί ευλόγως κατά το χρόνο της έκδοσής τους. Την 31η Δεκεμβρίου 2024, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης ανέρχεται σε 23,5 εκατ. ευρώ.

Έκδοση Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης 2015

Με απόφαση της από 19/11/2015 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Παγκρήτιας Τράπεζας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής) αποφασίστηκε η έκδοση ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του

Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και κατ' εφαρμογή των διατάξεων των Ν.1667/1986 και 3864/2010, όπως τροποποιήθηκαν με το Ν.4340/2015) μετατρέψιμων σε προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, μέχρι του ποσού των 30 εκατ. ευρώ αόριστης διάρκειας με ετήσιο επιτόκιο από 6% μέχρι 9% μικτό. Σκοπός της έκδοσης ήταν η ενίσχυση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Παγκρήτιας Τράπεζας και η κάλυψη ρευστότητας σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 με τα αντληθέντα κεφάλαια να προορίζονται για ένταξη στην κατηγορία των Πρόσθετων Μέσων της Κατηγορίας 1 («Πρόσθετο Κεφάλαιο Κατηγορίας Ι») της Παγκρήτιας Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.4261/2014 και το άρθρο 92 του Κανονισμού 575/2013.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας στη συνεδρίασή του στις 21/11/2015 αποφάσισε ειδικότερα την έκδοση ομολόγων (βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού 575/2013) μετατρέψιμων σε προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες συνολικού ύψους έως 30 εκατ. ευρώ με έκδοση 300 ονομαστικών έγχαρτων ομολόγων μετατρέψιμων σε συνεταιριστικές μερίδες, ονομαστικής αξίας 100 χιλ. ευρώ εκάστου, με αόριστη διάρκεια και ετήσιο επιτόκιο 8%. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 18/12/2015 διαπιστώθηκε η κάλυψη για το ποσό των 15,1 εκατ. ευρώ και αποφασίστηκε η έκδοση 151 ομολόγων. Περαιτέρω αποφασίσθηκε η έκδοση Β σειράς ομολόγων για το ποσό των 14,9 εκατ. Ευρώ με τα ίδια χαρακτηριστικά, η οποία όμως δεν καλύφθηκε ούτε υλοποιήθηκε. Τα ομόλογά της εκδόθηκαν την 21/12/2015. Με βάση το σημείωμα έκδοσης χρεωστικών τίτλων:

α) Η διάρκεια των Ομολόγων ορίστηκε αόριστη και η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου εξάμηνη με βάση έτος 365 ημερών,

β) οι τόκοι θα καταβάλλονται στους κατόχους των ομολόγων δεδουλευμένοι ανά έτος, την τελευταία ημέρα κάθε περιόδου εκτοκισμού. Η πρώτη καταβολή τόκων θα λάβει χώρα δώδεκα (12) μήνες μετά την ημερομηνία έκδοσης και οι επόμενες σε κάθε ετήσια επέτειο μετά την ημερομηνία έκδοσης,

γ) το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο θα ανέρχεται σε 8% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια των ομολόγων, και

δ) η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να ακυρώσει οποτεδήποτε την καταβολή του τόκου και την πληρωμή του σχετικού τοκομεριδίου για απεριόριστο χρονικό διάστημα και σε μη σωρευτική βάση χωρίς αυτό να αποτελεί αθέτηση υποχρέωσης. Επιπλέον, κάθε ομόλογο παρέχει στον ομολογιούχο το δικαίωμα μετατροπής του σε συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα ψήφου και με αναλογία ψήφων αυτή που ορίζεται στο Καταστατικό της Τράπεζας. Η μετατροπή θα γίνεται είτε προαιρετικά κάθε 6μηνη επέτειο από την ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων είτε υποχρεωτικά αν επέλθει γεγονός βιωσιμότητας ή γεγονός έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου. Γεγονός βιωσιμότητας συντρέχει στην περίπτωση που κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εν όλω ή εν μέρει μετατροπή ομολόγων σε μετοχές είναι αναγκαία για τη βιωσιμότητα της Τράπεζας. Γεγονός έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου συντρέχει στις ακόλουθες περιπτώσεις: α) αν επέλθει μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κάτω από τα οριζόμενα ελάχιστα αποδεκτά όρια ή β) αν επέλθει μείωση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών CET1 κάτω από το 5,125% ή του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Στις 09/12/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι κατά την υποβολή της εποπτικής αναφοράς στοιχείων κεφαλαιακής επάρκειας με ημερομηνία αναφοράς την 30/09/2024 στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, διαπιστώθηκε ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) της Τράπεζας κατήλθε του 5,125%. Κατά συνέπεια, επήλθε υποχρεωτική μετατροπή των 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας €100.000 έκαστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως και με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04/09/2024. Συνεπεία της υποχρεωτικής μετατροπής των Μετατρέψιμων Ομολογιών, επήλθε αύξηση της διαφοράς υπέρ το άρτιο κατά 15.099.147,55 ευρώ ενώ η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 852,45 ευρώ λόγω της έκδοσης 17.049 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η καθεμία, υπέρ των δικαιούχων των Μετατρέψιμων Ομολογιών επήλθε με την εισαγωγή των μετοχών προς διαπραγμάτευση στη κύρια αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 20.01.2025.

Έκδοση Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης 2018

Με απόφαση της από 30/06/2018 Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Παγκρήτιας Τράπεζας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής) αποφασίστηκε η έκδοση ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012) μέχρι του ποσού των

30 εκατ. ευρώ και διάρκειας έως 7 έτη, με ετήσιο επιτόκιο έως 7% μικτό. Σκοπός της έκδοσης ήταν η ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και συγκεκριμένα του Συντελεστή των Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier 2), όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.4261/2014 και τα άρθρα 63 και 92 του Κανονισμού 575/2013, όπως ισχύει.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 08/11/2018, αποφάσισε να εκδώσει εφάπαξ την ημερομηνία έκδοσης εκατόν πενήντα (150) ονομαστικά ομόλογα, ονομαστικής αξίας 100 χιλ. ευρώ και συνολικού ύψους 15 ευρώ. Η τιμή διάθεσης εκάστου ομολόγου ορίστηκε σε 100 χιλ. Ευρώ και το ελάχιστο ποσό συμμετοχής ορίστηκε σε ένα ομόλογο, ήτοι 100 χιλ. ευρώ. Το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο ορίστηκε ότι θα ανέρχεται σε 6,5% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου

Η ανωτέρω έκδοση καλύφθηκε μερικώς έως του ποσού των 9,4 εκατ. ευρώ και εκδόθηκαν την 21/12/2018 («Ημερομηνία Έκδοσης») 94 ομόλογα. Με βάση το σημείωμα έκδοσης των χρεωστικών τίτλων, οι βασικοί όροι των ομολόγων συνοψίζονται στα κάτωθι:

α) Η διάρκεια του δανείου ορίστηκε σε 7 έτη από την ημερομηνία έκδοσης ενώ η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε ετήσια, με βάση έτος 365 ημερών,

β) οι τόκοι θα καταβάλλονται στους κατόχους των ομολόγων δεδουλευμένοι ανά έτος, την τελευταία ημέρα κάθε περιόδου εκτοκισμού. Η πρώτη καταβολή τόκων θα λάβει χώρα δώδεκα (12) μήνες μετά την ημερομηνία έκδοσης και οι επόμενες σε κάθε ετήσια επέτειο μετά την ημερομηνία έκδοσης,

γ) το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο θα ανέρχεται σε 6,5% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια των ομολόγων,

δ) η επιστροφή του κεφαλαίου εκάστου ομολόγου προς τον δικαιούχο θα πραγματοποιηθεί στη λήξη, ήτοι επτά (7) έτη μετά την ημερομηνία έκδοσης

ε) μετά την παρέλευση πέντε (5) ετών από την ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων, η Τράπεζα θα έχει την ευχέρεια να προπληρώσει το κεφάλαιο των ομολόγων, χωρίς επιβάρυνση, κατόπιν προηγούμενης έγγραφης γνωστοποίησης προς τον δικαιούχο του ομολόγου, αφού ληφθεί σχετική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος και μόνο εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 78 του κανονισμού 575/2013. Η Τράπεζα θα έχει την ίδια ευχέρεια να προπληρώσει το κεφάλαιο των ομολόγων, χωρίς επιβάρυνση, και πριν την παρέλευση πενταετίας από την ημερομηνία έκδοσης υπό τις συγκεκριμένες μόνο προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού 575/2013, και

στ) οι δικαιούχοι δεν δικαιούνται να ζητήσουν την πρόωρη εξόφληση του ομολόγου παρά μόνο στην περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί υπό εκκαθάριση ή τεθεί σε διαδικασία αφερεγγυότητας.

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος και Τράπεζα			
	31/12/2024		31/12/2023	
Περιγραφή	**Μέσο Επιτόκιο περιόδου**	**Λογιστική Αξία**	**Μέσο Επιτόκιο περιόδου**	**Λογιστική Αξία**
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	100.200	6,41%	99.938
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) (TIER II)	6,00%	23.500		
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2018 (TIER II)	6,50%	9.400		
Εκδοθείσες ομολογίες		**133.100**		**99.938**

30. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	13.403	85.470	13.403	85.470
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(515)	(1.393)	(515)	(1.393)
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	4.659	2.246	4.659	2.246
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	732	(122)	732	(122)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	275.096	66.715	275.068	66.715
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.713	1.479	1.713	1.479
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**295.089**	**154.395**	**295.061**	**154.395**
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(16.850)	(8.493)	(16.850)	(8.493)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(936)	(1.427)	(936)	(1.427)
IFRS16	(140)	(214)	(140)	(214)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	47	2.484	47	2.484
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(2.499)	0	(2.499)	0
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**(20.378)**	**(7.649)**	**(20.378)**	**(7.649)**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	**274.711**	**146.746**	**274.683**	**146.746**

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 31/12/2024 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Σύμφωνα με το άρθρο 93 του νόμου 4605/1.4.2019 «Εναρμόνιση της ελληνικής νομοθεσίας με την οδηγία (ΕΕ) 2016/943 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2016 σχετικά με την προστασία της τεχνογνωσίας και των επιχειρηματικών πληροφοριών που δεν έχουν αποκαλυφθεί (εμπορικό απόρρητο) από την παράνομη απόκτηση, χρήση και αποκάλυψη (ΕΕL 157 της 15.6.2016)-Μέτρα για την επιτάχυνση του έργου του Υπουργείου Οικονομίας και άλλες διατάξεις» προβλέπεται ότι:

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρήσεων 2008 και 2010 έως 2012 που προέκυψαν από παρακρατούμενους φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων, μεταφέρονται και θα συμψηφισθούν κατά το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που αναλογεί στο φόρο αυτό. Στην ίδια διαδικασία συμψηφισμού περιλαμβάνονται και τυχόν ποσά που έχουν επιστραφεί δυνάμει δικαστικών αποφάσεων για τα οποία γεννάται υποχρέωση επιστροφής τους στο Ελληνικό Δημόσιο κατά το μέρος και το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος.
- Τα πιστωτικά υπόλοιπα που προέκυψαν σε εφαρμογή του Ν. 4046/2012 και δεν έχουν συμψηφισθεί μετά το πέρας της πενταετίας από το χρόνο γέννησής τους, θα συμψηφισθούν αρχής γενομένης από 1/1/2020 σε δέκα ετήσιες ισόποσες δόσεις με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση των τραπεζών.

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 2,46 εκατ. ευρώ.

Η Τράπεζα κατ'εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 και σύμφωνα με το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους των χρήσεων του 2020, 2021 και 2022 προχώρησε στην ενεργοποίηση των εν λόγω διατάξεων, από τις οποίες προέκυψε το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 151.854.439,86 ευρώ (είσπραξη 6 Αυγούστου 2021), 22.817.998,42 ευρώ (είσπραξη 18 Ιουλίου 2022) καθώς και 63.944.501,88 ευρώ (είσπραξη 24 Ιουλίου 2023) αντίστοιχα. Η είσπραξη των ανωτέρω ποσών οδήγησε στην οριστική εξάλειψη της εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από το Ελληνικό Δημόσιο.

Κατόπιν αυτού και σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ. 1 του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013 η Τράπεζα στις 19/01/2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ΄αρίθμ 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013.

Την 24η Ιουλίου 2023 η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 6ης Ιουλίου 2023, καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, προχώρησε στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι 63.944.501,88 ευρώ. Σύμφωνα με τα οριζόμενα της 28/06.07.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου όπως αυτή τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, διενεργήθηκε ειδικός-μερικός φορολογικός έλεγχος από το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.), ο οποίος ολοκληρώθηκε στις 20/9/2023, βεβαιώνοντας επιστροφή ποσού ύψους 896.073,36 ευρώ. Η Τράπεζα προχώρησε με επιφύλαξη στην καταβολή του εν λόγω ποσού και άσκησε ενδικοφανή προσφυγή.

Στα πλαίσια της Συμφωνία δημιουργίας του πέμπτου τραπεζικού πυλώνα στην Ελλάδα, με τη συγχώνευση, με απορρόφηση της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank, με τη ρητή πρόβλεψη του ειδικότερου ν.5127/2024, ορίζεται η άμεση απένταξη από το καθεστώς του άρθρου 27 Α' ν.4172/2013. Η πρώην Παγκρήτια Τράπεζα είχε ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27 Α του ν. 4172/2013, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της, τον Μάρτιο του 2016. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (πρόβλεψη), το οποίο είναι εγγεγραμμένο στον ισολογισμό και στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, την 31.12.2023, ανέρχεται σε 44,4 εκ. ευρώ και πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο 29% επί των προσωρινών διαφορών των σωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015 καθώς και τον αναβαλλόμενο φόρο επί του υπολειπόμενου ποσού της χρεωστικής διαφοράς που είχε προκύψει από την απομείωση ομολόγου του ελληνικού δημοσίου (παρ.3 αρ.27Α του Ν.4172/2013).

Η άμεση και κατά τη διάρκεια εξέλιξης των επιμέρους σταδίων υλοποίησης της δημιουργίας του πέμπτου πυλώνα απένταξη κρίνεται από τον νομοθέτη ως αναγκαία προϋπόθεση. Καθώς, μόνο με τον τρόπο αυτόν, η ήδη σχηματισθείσα πρόβλεψη της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας δεν θα καταστεί οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση της νέας Τράπεζας, με την ιδιότητα αυτής ως καθολικής διαδόχου και σε βάρος του ελληνικού δημοσίου προς συμψηφισμό της ζημίας που θα προκύψει εντός της μεταβατικής περιόδου μετασχηματισμού (2024). Ζημία που θα προέλθει από την προβλεπόμενη ως επιμέρους στάδιο για τη δημιουργία του πέμπτου πυλώνα τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων και υπαγωγή του σχετικού χαρτοφυλακίου στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων του προγράμματος "Ηρακλής ΙΙΙ".

Κατόπιν των ανωτέρω και σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ. 1 του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013 η Τράπεζα στις 31/07/2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ΄ αρίθμ 5177/700/29-08-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013.

31. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού

31.1 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Η Τράπεζα, ο Σύλλογος Υπαλλήλων και η Εθνική ΑΕΕΓΑ με την υπογραφή του ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου έχουν θέσει σε λειτουργία το ασφαλιστικό πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών με βάση το οποίο τηρούνται ατομικές μερίδες αποταμίευσης.

31.2 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Εφαρμογή της Απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, σχετικά με την κατανομή των καθορισμένων παροχών προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 Παροχές σε εργαζόμενους

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Η Τράπεζα μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφάρμοζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την συμπλήρωση 16 ετών εργασίας ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012 ή μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής απόφασης στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	7.787	5.100	7.787	5.100
Σύνολο	**7.787**	**5.100**	**7.787**	**5.100**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης	**5.100**	**4.971**	**5.100**	**4.971**
Συγχώνευση πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας	2.054	0	2.054	0
Κόστος υπηρεσίας	820	597	820	597
Δαπάνη τόκου	164	177	164	177
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	1.244	25	1.236	25
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	194	39	194	39
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.789)	(710)	(1.781)	(710)
Υπόλοιπο τέλους	**7.787**	**5.100**	**7.787**	**5.100**

Τα ποσά που επιβάρυναν την κατάσταση συνολικού εισοδήματος έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Κόστος υπηρεσίας	820	597	820	597
Δαπάνη τόκου	164	177	164	177
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	1.244	25	1.236	25
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	**2.229**	**800**	**2.220**	**800**
Αναλογιστικά κέρδη/ ζημίες που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	194	39	194	39
Συνολική επιβάρυνση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	**2.423**	**839**	**2.414**	**839**

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδό του από την ενεργό υπηρεσία καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τις διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με τον Ν.4093/2012.

Οι εντός του έτους πληρωθείσες παροχές αφορούν σε αποζημιώσεις που προβλέπονται από τον κανονισμό εργασίας προσωπικού και χορηγήθηκαν σε υπαλλήλους που αποχώρησαν από την ενεργό υπηρεσία.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίσθηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί από ανεξάρτητους αναλογιστές.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών έχουν ως εξής:

Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Επιτόκιο προεξόφλησης	**2,88%**	**2,95%**
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	**2,20%**	**2,10%**
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	**2,00%**	**2,10%**

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2024	31/12/2023
Περιγραφή	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	37	128
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω δημογραφικών παραδοχών	14	0
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	143	(89)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	**194**	**39**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2024	31/12/2023
Περιγραφή	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	37	128
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω δημογραφικών παραδοχών	14	0
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	143	(89)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	**194**	**39**

Ανάλυση ευαισθησίας προγράμματος αποζημίωσης από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 2% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 2%.

Όσον αφορά τη συγκριτική χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 2% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 3%.

32. Λοιπές προβλέψεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	5.956	5.901	5.956	5.901
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	21.176	12.752	21.176	12.752
Σύνολο λοιπών προβλέψεων	**27.132**	**18.653**	**27.132**	**18.653**

Η κατηγορία «Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις» περιγράφεται στη Σημείωση 40.3.

Την 31/12/2024 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχεται σε 21.176 χιλ. ευρώ. Η αύξηση των προβλέψεων σε σχέση με τη συγκριτική χρήση 2023 οφείλεται κυρίως στη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα.

33. Λοιπές υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	4.429	2.062	3.600	1.802
Μερίσματα πληρωτέα	40	0	40	0
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	4.035	2.462	4.019	2.462
Πιστωτές και προμηθευτές	18.879	11.024	14.665	5.458
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	3.858	1.849	3.833	1.845
Έξοδα πληρωτέα	2.263	540	2.246	524
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	44.446	13.596	44.451	13.603
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	12.515	1.498	12.515	1.498
Έσοδα επομένων χρήσεων	2.029	2.347	2.029	2.347
Υποχρέωση μίσθωσης	36.923	10.985	36.916	10.985
Υποχρεώσεις συνθετικής τιτλοποίησης	18.864	0	18.864	0
Ποσό προς απόδοση στον επενδυτή χαρτοφυλακίου Domus/Rodium	147.161	0	147.161	0
Λοιπές υποχρεώσεις	15.279	2.787	15.723	2.787
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων	**310.720**	**49.151**	**306.064**	**43.312**

Η μεταβολή στο κονδύλι «Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού» οφείλεται στο σχηματισμό επιπρόσθετης πρόβλεψης στο πλαίσιο του προγράμματος παροχής κινήτρων προς το προσωπικό για την απόδοσή του, για τη χρήση που έληξε στις 31/12/2024 εξαιτίας της συγχώνευσης με τη Παγκήτια Τράπεζα.

34. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	80.900	2.501	80.900	2.501
Μετοχικό κεφάλαιο	**80.900**	**2.501**	**80.900**	**2.501**
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.565.446	687.652	1.565.446	687.652
Αποθεματικά	1.236.043	884.390	1.236.002	884.349
Σωρευμένες ζημίες	(2.007.046)	(1.128.105)	(2.012.496)	(1.133.354)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**875.343**	**446.438**	**869.851**	**441.147**

Μετοχικό κεφάλαιο

Με την από 30/12/2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 1.753.136,55 ευρώ, με την έκδοση 35.062.731 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά 471.593.731,95 ευρώ άχθεται σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 2.251.696,05 και διαιρείται σε 45.033.921 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία. Η πιστοποίηση της εμπρόθεσμης και ολικής καταβολής του συνολικού ποσού της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 20 του Ν. 4548/2018 και διαπιστώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας που ολοκληρώθηκε στις 26/4/2023.

Με την από 08/11/2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού 63.944.501,88 ευρώ που είχε σχηματιστεί στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 καθώς και της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία 249.012,80 ευρώ με την έκδοση 4.980.256 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) εκάστης. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους παραστατικούς τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά 63.695.489,08 ευρώ θα αχθεί, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 3ης Σεπτεμβρίου 2024, ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 95.105.431,00 ευρώ λόγω εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» στην Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 2515/1997, με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 125.346,05 ευρώ, λόγω ακύρωσης αιτία σύγχυσης των 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατείχε η «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, να ανέρχεται σε 2.653.219,35 ευρώ διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστη, και η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών, ύψους 94.827.574,45 ευρώ, να αχθεί στο ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν.5127/2024.

Σε συνέχεια των αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 25/09/2024 στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ), η Τράπεζα γνωστοποίησε στις 14/10/2024 αναλυτικά τους όρους της ΑΜΚ. Παράλληλα, κατά την ίδια ημερομηνία, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 530.644 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η καθεμία, σε αντικατάσταση των υφισταμένων 53.064.387 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από 5,00 ευρώ σε 0,05 ευρώ ανά μετοχή με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 2.626.687,80 ευρώ, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Ως τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης των 53.064.387 κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. ορίστηκε η 15/10/2024. Από την επομένη εργάσιμη ημέρα, 16/10/2024, έπαυσε προσωρινά η διαπραγμάτευση των μετοχών της Τράπεζας. Δικαιούχοι των νέων μετοχών είναι οι εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων ως κάτοχοι των μετοχών κατά την 17/10/2024 (Record Date). Η έναρξη διαπραγμάτευσης των 530.644 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών στο Χ.Α. με τη νέα ονομαστική αξία, 0,05 ευρώ ανά μετοχή, ξεκίνησε την 21/10/2024.

Παράλληλα, στο πλαίσιο των συζητήσεων με θεσμικούς επενδυτές που είχαν εκδηλώσει ενδιαφέρον για τη συμμετοχή τους στην τρέχουσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η Attica Bank έλαβε και αποδέχθηκε δέσμευση από την Fiera Capital (UK) Limited για τη συμμετοχή της στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με ποσό 12 εκατ. ευρώ, μέσω της κατανομής αντίστοιχου αριθμού αδιάθετων μετοχών.

Στις 06/11/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε την πλήρη κάλυψη της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους 672.207.703,20 ευρώ. Ειδικότερα, ποσοστό 86,94% της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου καλύφθηκε από υφισταμένους μετόχους οι οποίοι εξάσκησαν τα δικαιώματα προτίμησης τους με την καταβολή συνολικού ποσού 584.412.295,28 ευρώ που αντιστοιχεί σε 312.519.944 Νέες Μετοχές. Ο ίδιος αριθμός Τίτλων Κτήσης Μετοχών αποκτήθηκε από υφιστάμενους μετόχους οι οποίοι εξάσκησαν τα δικαιώματα προτίμησής τους. Εκ των ανωτέρω Νέων Μετοχών: (α) 239.759.595 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, (β) 31.320.557 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από την Thrivest Holding Ltd, (γ) 25.619.382 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, (δ) 5.868.497 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, και (ε) 9.951.913 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από λοιπούς υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, απέμειναν αδιάθετες 46.949.416 Νέες Μετοχές και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών. Οι αδιάθετες Νέες Μετοχές και οι αδιάθετοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών διατέθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δυνάμει της από 05/11/2024 απόφασής του, λαμβάνοντας υπόψη και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, ως εξής: (α) 5.866.829 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στο ΤΧΣ, (β) 34.665.475 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στη Thrivest, και (γ) οι υπόλοιπες 6.417.112 αδιάθετες Νέες Μετοχές διατέθηκαν σε επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Fiera Capital (UK) Limited. Αντιστοίχως, μαζί με αδιάθετες Νέες Μετοχές κατανεμήθηκαν στους ανωτέρω και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών.

Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά 17.973.468 με την έκδοση 359.469.360 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά 654.234.235,20 ευρώ, καταχωρήθηκε σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Στις 13/11/2024 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Στις 08/11/2024, η Attica Bank γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εκδόθηκαν οι 359.469.360 τίτλοι κτήσης μετοχών της Τράπεζας και παράλληλα γνωστοποιήθηκαν οι ειδικοί όροι καθώς και η διαδικασία για την άσκηση των τίτλων κτήσης μετοχών. Στις 28 Νοεμβρίου 2024 έληξε η προθεσμία άσκησης των 359.469.360 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας και η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι κατά την περίοδο ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών ασκήθηκαν συνολικά 359.427.364 Τίτλοι Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε 1.257.995.354 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη. Τίτλοι Κτήσης Μετοχών που δεν ασκήθηκαν από τους δικαιούχους τους κατά την περίοδο ενάσκησής τους έπαυσαν να ισχύουν και να χορηγούν οποιαδήποτε δικαιώματα στους κατόχους τους.

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η Thrivest Holding Ltd άσκησαν το σύνολο των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που κατείχαν. Συγκεκριμένα, το ΤΧΣ άσκησε 90.452.943 Τίτλους Κτήσης Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των 25.619.382 Τίτλων Κτήσης Μετοχών που απέκτησε με μεταβίβαση από τον Ηλεκτρονικό Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, καταβάλλοντας στην Τράπεζα για την ενάσκηση αυτών ποσό 15.829.265 ευρώ. Η Thrivest άσκησε 246.778.895 Τίτλους Κτήσης Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των 180.792.863 Τίτλων Κτήσης Μετοχών που απέκτησε με μεταβίβαση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σε εκτέλεση των όρων της κυρωθείσας με το άρθρο 1 του Ν. 5127/2024, Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης, καταβάλλοντας στην Τράπεζα για την ενάσκηση αυτών ποσό 43.186.306,60 ευρώ.

Κατόπιν των ανωτέρω, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 62.899.767,70 ευρώ και η Τράπεζα άντλησε ίσο ποσό μέσω της ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών, ανέρχεται σε 80.899.767,90 ευρώ, διαιρούμενο σε 1.617.995.358 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη. Κατόπιν αναπροσαρμογής του περί κεφαλαίου άρθρου του καταστατικού της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 58 του Ν. 4548/2018, οι Νέες Μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 4 Δεκεμβρίου 2024.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ογδόντα εκατομμύρια οχτακόσιες ενενήντα εννέα χιλιάδες επτακόσια εξήντα επτά ευρώ και ενενήντα λεπτά του ευρώ (80.899.767,90 ευρώ) και διαιρείται σε ένα

δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαεπτά εκατομμύρια εννιακόσες εννενήντα πέντε χιλιάδες τριακόσιες πενήντα οχτώ (1.617.995.358) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Ίδιες Μετοχές
Κατά την 31/12/2024, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

35. Αποθεματικά

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τακτικό αποθεματικό	30.346	6.815	30.305	6.773
Φορολογηθέντα αποθεματικά	58.664	15.234	58.664	15.234
Ειδικό αποθεματικό απαλλαγής φόρου ενδοομιλικών μερισμάτων	300	300	300	300
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2015	229.941	229.941	229.941	229.941
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2018	233.060	233.060	233.060	233.060
Αποθεματικό αναπροσαρμογής περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.	1.826	3.664	1.826	3.664
Ειδικό αποθεματικό άρθρου 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018	405.903	400.187	405.903	400.187
Ειδικό αποθεματικό Ν. 5127/2024	97.580	0	97.580	0
Ειδικό αποθεματικό αναγνώρισης υπεραξίας από απορρόφηση εταιρείας	126.676	0	126.676	0
Ειδικό αποθεματικό αναγνώρισης CDI	44.500	0	44.500	0
Ειδικό αποθεματικό αναγνώρισης πελατιακών σχέσεων	2.200	0	2.200	0
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(5.436)	(4.811)	(5.436)	(4.811)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	10.484	0	10.484	0
Αποθεματικά	**1.236.043**	**884.390**	**1.236.002**	**884.349**

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του Κ.Ν. 2190/1920 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το άρθρο 158 του νόμου 4548/2018 (ανάλογη ρύθμιση αναφέρεται στο άρθρο 28 του καταστατικού της Τράπεζας όπως ισχύει) αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/3 του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας.

Εξέλιξη αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**3.664**	**(3.243)**	**3.664**	**(3.243)**
Συχγώνευση Παγκρήτιας Τραπεζας	(9.933)	0	(9.933)	0
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) από μεταβολές στην εύλογη αξία μετά από φόρους	8.096	6.519	8.096	6.519
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα μετά από φόρους	0	388	0	388
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**1.826**	**3.664**	**1.826**	**3.664**

36. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421.947	409.423	421.946	409.423
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.664	53.430	79.633	53.430
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	**501.611**	**462.853**	**501.579**	**462.853**

37. Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν αφενός κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες, αφετέρου κτίρια στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές υπηρεσίες των λοιπών εταιρειών του Ομίλου.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του/της Ομίλου/ Τραπεζα ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	10.011	3.710	10.011	3.710
Από 1 έως 5 έτη	26.708	6.954	26.708	6.954
Πλέον των 5 ετών	4.930	1.942	4.930	1.942
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	**41.650**	**12.606**	**41.650**	**12.606**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε 39,9 εκατ. ευρώ για τον Όμιλο και την Τράπεζα, ενώ το αντίστοιχο ποσό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν 10,9 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Τόκοι μισθώσεων	1.073	755	1.073	755
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	5.009	3.886	5.009	3.886

Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Μέση διάρκεια λήξη μισθώσεων ανά κατηγορία μισθωμένου παγίου (σε έτη) :		
Κτίρια	8	8
Αυτοκίνητα	4	3
Μηχανογραφικός Εξοπλισμός	5	4
Αποθήκες	12	12

38. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Απαιτήσεις	109.934	51.781	268.006	52.141
Υποχρεώσεις	66.082	25.149	72.269	30.769
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	27.498	37.405	27.498	37.405
	1/1 - 31/12/2024	**1/1 - 31/12/2023**	**1/1 - 31/12/2024**	**1/1 - 31/12/2023**
Έσοδα	5.580	1.420	7.820	1.664
Έξοδα	1.201	1.280	1.339	1.334
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Απαιτήσεις (δάνεια)	717	78	717	78
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.565	483	1.565	483
	1/1 - 31/12/2024	**1/1 - 31/12/2023**	**1/1 - 31/12/2024**	**1/1 - 31/12/2023**
Έσοδα	29	1	29	1
Έξοδα	11	3	11	3
Μισθοί και ημερομίσθια	3.257	2.845	3.257	2.845
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	1.561	765	1.430	609
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	**4.818**	**3.610**	**4.687**	**3.454**

Τα συνδεόμενα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

(α) την οικονομική οντότητα πού ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), την Thrivest Holding LTD, το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

(β) την οικονομική οντότητα που ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται από αυτήν την οικονομική οντότητα,

(γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,

(δ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας (Σημείωση 20), και

(ε) τις θυγατρικές εταιρίες (Σημείωση 19).

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεόμενα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους, δηλαδή α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο λήξης της θητείας τους. Ειδικότερα η μεταβολή των μισθών και ημερομισθίων των μελών Διοίκησης καθώς και των αμοιβών συνεδριάσεων ΔΣ της κλειόμενης χρήσης έναντι της συγκριτικής χρήσης προήλθε από την καταβολή αποζημιώσεων της Ανώτερης και Ανώτατης Διοίκησης λόγω αποχώρησης από την Τράπεζα.

39. Εταιρείες του Ομίλου

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθενται οι εταιρείες που συμπεριλήφθηκαν στην ενοποίηση με την μέθοδο της πλήρους ενσωμάτωσης κατά την κλειόμενη χρήση, καθώς και κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2023.

31/12/2024

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100%
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ	Ελλάδα	100%
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	98%

31/12/2023

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100%

40. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

40.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	790.398	513.737	790.398	513.737
Ενέγγυες Πιστώσεις	0	1.048	0	1.048
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	15.000	0	15.000	0
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	**805.398**	**514.786**	**805.398**	**514.786**
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
Με λήξη έως 1 έτος	581.257	290.133	581.257	290.133
Με λήξη πλέον του 1 έτους	96.434	25.914	96.434	25.914
Σύνολο αχρησιμοποιήτων πιστωτικών ορίων	**677.691**	**316.047**	**677.691**	**316.047**
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	**1.483.090**	**830.833**	**1.483.090**	**830.833**

40.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται τόσο στην ελεγχόμενη εταιρεία μέχρι την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος και το αργότερο εντός του πρώτου 10ημέρου του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, όσο και ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 01/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2017 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2023, η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν..

Ο Όμιλος, κατ' εφαρμογή των οδηγιών για την υποβολή της φορολογικής δήλωσης 2023 προχώρησε σε αναστροφή της πρόβλεψης για φορολογικούς σκοπούς ύψους 1,7 εκατ. ευρώ σε πίστωση των αποτελεσμάτων του.

40.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμά τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για τη χρήση που ολοκληρώθηκε την 31/12/2024 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.956 χιλ. ευρώ (31/12/2023: 5.901 χιλ. ευρώ).

40.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 31/12/2024 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 21.176 χιλ. ευρώ (31/12/2023: 12.752 χιλ. ευρώ).

41. Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος, καθώς και οι κίνδυνοι ρευστότητας, και επάρκειας κεφαλαίων. Η διαχείριση κινδύνων είναι αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας κατάρτισης της επιχειρησιακής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας του επιχειρησιακού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων, καθώς καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου.

Η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΓΔΔΚ) Ομίλου (Group Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στο πλαίσιο της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Επικεφαλής της ΓΔΔΚ είναι ο Chief Risk Officer (CRO), ο οποίος αναφέρεται στη Διοίκηση και την Επιτροπή Διαχείριση Κινδύνων ή / και μέσω αυτής στο Δ.Σ. Η συμμετοχή του Chief Risk Officer (CRO), σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια, είναι εσωτερικά θεσμοθετημένη.

Ο CRO 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.

Ο Deputy Chief Risk Officer, (Deputy CRO), αναφέρεται στον CRO και υποστηρίζει τον CRO αναφορικά με τις αρμοδιότητές του και τον αναπληρώνει σε περίπτωση απουσίας του.

Το έτος 2024, οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO είναι,

- Η Διεύθυνση Credit Risk Management
- Η Διεύθυνση Credit Control.

- Η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks.
- Η Διεύθυνση Non-Financial Risks and Controls.
- Η Διεύθυνση Risk Data and Analytics

Αντικείμενο της ΓΔΔΚ 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 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/και το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.

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 Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management) είναι αρμόδια για την παρακολούθηση των κινδύνων που αναλαμβάνει μέσω της δραστηριότητάς του ο Όμιλος και επικουρεί την Ε.Δ.Κ. και το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- Συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

Στο πλαίσιο της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (ΠΑΚ), ο Όμιλος σχεδίασε ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

- Παρακολούθηση σε επίπεδο μεγεθών Ομίλου - Τράπεζας (Bank Level)
- Παρακολούθηση σε επίπεδο πελάτη (Customer Level)
- Εφαρμογή διαδικασιών για τη λήψη κατάλληλων μέτρων περιορισμού και αποκατάστασης του ύψους των κινδύνων από τα αρμόδια όργανα.

Αξιολόγηση Πιστωτικού Κινδύνου

Μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα της Επιχειρηματικής πίστης και Πίστης Ιδιωτών. Με την χρήση συστημάτων για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια οι πιστωτικοί κίνδυνοι διαπιστώνονται και αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά.

Η εγκριτική αρμοδιότητα πιστοδοτήσεων ανήκει σε Εγκριτικά Κλιμάκια διαφόρων επιπέδων, ανάλογα με το ύψος της πιστοδότησης και λοιπών προϋποθέσεων που καθορίζονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων του Ομίλου. Η αρμόδια Μονάδα της Γενικής Διεύθυνσης Πίστης υποβάλλει σχετική γνωμοδότηση (Credit Opinion) για κάθε αίτημα πιστοδότησης στα εκάστοτε αρμόδια Εγκριτικά Κλιμάκια. Για πιστοδοτήσεις άνω των 20 εκατ. ευρώ οι αποφάσεις λαμβάνονται από 5μέλη διευρυμένη επιτροπή στην οποία μετέχουν 4 Ανώτατα Στελέχη (C- Level) καθώς και ένα ανεξάρτητο Στέλεχος σε επίπεδο θέσης τουλάχιστον Director.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης στον 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 εκποιήσεως 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 πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κύριες κατηγορίες.

- Υποθήκες/Προσημειώσεις σε αστικά ή μη αστικά ακίνητα ή επαγγελματικά ακίνητα, σε ποσοστό που καθορίζει ο Κανονισμός Πιστοδοτήσεων.
- Ενεχυρίαση Μετρητών, Επιταγών, Φορτωτικών εγγράφων, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους, απαιτήσεων από δόσεις Πιστωτικών Καρτών
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΑΤ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Κίνδυνος απομείωσης αξίας

Ο Όμιλος διενεργεί τακτικούς ελέγχους απομείωσης της αξίας των χαρτοφυλακίων του, δανειακών και μη, σε τριμηνιαία βάση για κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων, αλλά και εκτάκτως για σκοπούς Stress Testing.

Ο Όμιλος έχει προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωσή του στις απαιτήσεις που θέτει το λογιστικό πρότυπο IFRS 9, όπου η Τράπεζα υποχρεούται να εκτιμήσει και να αναγνωρίσει αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (Expected Credit Loss –ECL).

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εκτελείται σε κάθε περίοδο αναφοράς προκειμένου να αντικατοπτρίζει μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο του χρηματοοικονομικού στοιχείου συγκριτικά με την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης του. Για το λόγο αυτό, ο υπολογισμός της απομείωσης ενσωματώνει ιστορικά και τρέχοντα δεδομένα για το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο καθώς και μελλοντικές προσδοκίες σε σχέση με αυτό.

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) ή/και ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης που προέρχεται:

- από τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (ΜΧΑ) προς έναν αντισυμβαλλόμενο ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών.
- από τη συγκέντρωση σε έναν Κλάδο Οικονομικής Δραστηριότητας που συνδέεται με την εμφάνιση αυξημένης πιθανότητας αθέτησης αντισυμβαλλομένων οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε αυτόν τον κλάδο ή σε συμπληρωματικό/ούς με αυτόν κλάδο/ους εφόσον πραγματοποιηθεί κρίση στον κλάδο αυτό.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του Κίνδυνου Συγκέντρωσης πραγματοποιείται στο πλαίσιο αντιμετώπισης του Πιστωτικού Κινδύνου. Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση διαφόρων χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων της εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στην αγορά, όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η χαμηλή έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, καθώς και της ορθής διαχείρισης των ορίων συναλλαγών που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατής με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) ορίων.

- Η Διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας μέσω της αποτελεσματικής διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου των ανοιγμάτων από το τραπεζικό της χαρτοφυλάκιο (IRRBB). Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Στο πλαίσιο αναβαθμίσεων των λειτουργιών και των συστημάτων της ΓΔΔΚ, η Τράπεζα έχει αναπτύξει τις αντίστοιχες πολιτικές και διαδικασίες, χρησιμοποιεί σύγχρονες μεθόδους μέτρησης κινδύνου αγοράς επενδυτικών χαρτοφυλακίων (μέθοδοι Δυνητικής Ζημιάς - Value At Risk Methods και Δυσμενών Σεναρίων - Scenario Analysis and Stress Testing) σε πλήρη συμμόρφωση με τις ευρωπαϊκές εποπτικές απαιτήσεις και τις καλύτερες πρακτικές της αγοράς.

Τέλος έχει αναπτύξει διαδικασίες και εργαλεία παρακολούθησης των ορίων διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Treasury, Trading & ALM αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς, σε επίπεδο συνολικής θέσης και P&L στις διάφορες κατηγορίες προϊόντων (Money Market – FX – Bonds etc.), όπως αυτά έχουν καθορισθεί και εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) καθώς και τη τήρηση των εποπτικών ορίων για τους δείκτες «Κάλυψης Ρευστότητας» (Liquidity Coverage Ratio - LCR) και «Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης» (Net Stable Funding Ratio - NSFR).

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Ειδικότερα στο πλαίσιο της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους καταθέτες από δημόσιους φορείς.
- Η σχέση των προθεσμιακών καταθέσεων προς το σύνολο των καταθέσεων.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.

Στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την σχετική με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνηση, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Εντός του 2024 εγκρίθηκαν τα αναθεωρημένα σχέδια «Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan)» και «Ανάκαμψης (Recovery Plan)» καθώς και οι Πολιτικές σχετικές με τον κίνδυνο ρευστότητας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (Πολιτική και Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων) και τις αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, διαμορφώνεται το βέλτιστο επίπεδο ρευστότητας για τη λειτουργία του Ομίλου και η διατήρησή της σε ανεκτά επίπεδα κινδύνου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν Ως Δείκτης Tier TIER 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Ο βασικός στόχος του Ομίλου συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, στην δυνατότητα του Ομίλου να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τις δραστηριότητες του, και η διατήρηση της κεφαλαιακής βάσης σε τέτοιο επίπεδο, το οποίο δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου του.

Η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου σε συνεργασία με τις Οικονομικές Υπηρεσίες παρακολουθούν την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και ελέγχουν τα υποβαλλόμενα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Νόμου Ν.4261/2014 διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο). Ειδικότερα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του, καθώς και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Κερδοφορία και διατηρησιμότητά της.
- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος Μόχλευσης
- Λοιποί Κίνδυνοι (φήμη, συμμόρφωσης, κερδοφορίας κ.λπ)
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

41.1 Κίνδυνος ρευστότητας

Ως Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να ανταποκριθεί πλήρως και εμπρόθεσμα στις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας.

Σκοπός της Τράπεζας κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση της απαραίτητης ρευστότητας με σκοπό την κάλυψη των υποχρεώσεών του, τόσο υπό «φυσιολογικές» όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Επιδίωξη του Ομίλου, είναι:

- Η διατήρηση της ρευστότητας και του απαιτούμενου, εποπτικά καθορισμένου ορίου των δεικτών LCR και NSFR.
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.
- Η ενίσχυση και επέκταση των πηγών χρηματοδότησης μέσω συγκέντρωσης καταθέσεων πελατών, έκδοση χρεογράφων και πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές για εξασφαλισμένη χρηματοδότηση.

Τέλος, για την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας, πραγματοποιούνται από την Τράπεζα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο.

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (Πολιτική και Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων).

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Ειδικότερα, στο πλαίσιο της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Ομίλου:

- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους καταθέτες από δημόσιους φορείς.
- Η σχέση των προθεσμιακών καταθέσεων προς το σύνολο των καταθέσεων.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση εκτός ΕΚΤ.

Για την καλύτερη παρακολούθηση της ρευστότητας, παράγεται αυτοματοποιημένα και σε ημερήσια βάση, αναφορά ρευστότητας προς τις αρμόδιες επιχειρησιακές Μονάδες για την παρακολούθηση των μεταβολών στις βασικές πηγές ρευστότητας και την δυνατότητα έγκαιρης λήψης κατάλληλων μέτρων.

Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας (*), προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Ειδικότερα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει, η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθεσίμων ως προς τις καθαρές εκροές της Τράπεζας. Επιπλέον η Τράπεζα πρέπει να εξασφαλίσει ότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις καλύπτονται κατά ενδεδειγμένο τρόπο με ευρύ φάσμα μέσων σταθερής χρηματοδότησης, τόσο σε σταθερές όσο και σε ακραίες συνθήκες. Η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των στοιχείων που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση ως προς τα στοιχεία τα οποία απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση και η τράπεζα υποχρεούται να παρακολουθεί τους δύο δείκτες (LCR – NSFR) με ελάχιστα εποπτικά όρια το 100% και για τους δύο.

Η Διεύθυνση Treasury, Trading & ALM, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό της πρόσβασης στις αγορές χρήματος προκειμένου ο Όμιλος να ανταποκρίνεται στις ανάγκες ρευστότητας που ανακύπτουν την εκάστοτε χρονική στιγμή. Όλη η πληροφόρηση αναφορικά με τις κεφαλαιακές εισροές και τις εκροές του Ομίλου κατευθύνεται στα αρμόδια τμήματα της Διεύθυνσης, με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας που προκύπτει από τις μονάδες του και τις δραστηριότητες τους. Επιπλέον, διαμορφώνει το συγκεκριμένο επίπεδο αποθέματος ρευστότητας υπό την μορφή μη-δεσμευμένων άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων (liquidity buffer) που μπορούν να πωληθούν, λαμβάνοντας υπόψη και την αξία ρευστοποίησης τους υπό συνθήκες κρίσης.

Σε εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009 αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, η Τράπεζα ανέπτυξε και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος Σχέδιο Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan), λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις στο κόστος

χρηματοδότησης μιας μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου (Systemic or Idiosyncratic Scenarios).

Στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητάς της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να παρασχεθεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα.

Κίνδυνος Ρευστότητας
(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2024

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421.947	0	0	0	0	**421.947**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.664	0	0	0	0	**79.664**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	380	0	38	**418**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	48.248	210.228	451.056	1.039.636	2.680.844	**4.430.012**
Επενδυτικοί τίτλοι	178.394	407.252	62.884	556.561	495.048	**1.700.138**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.169	**2.169**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	88.407	**88.407**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	70.752	0	**70.752**
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	0	0	0	21.164	0	**21.164**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	246.557	**246.557**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	274.711	(0)	**274.711**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35.070	0	0	0	0	**35.070**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13.819	21.920	78.929	38.783	16.009	**169.460**
Σύνολο ενεργητικού	**777.142**	**639.399**	**593.248**	**2.001.606**	**3.529.072**	**7.540.468**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	**101.107**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.081.449	1.074.893	1.155.895	773.003	0	**6.085.239**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	39	0	0	0	**39**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	133.100	**133.100**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	3.115	4.673	**7.787**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	27.132	0	**27.132**
Λοιπές υποχρεώσεις	161.769	19.599	37.462	33.965	57.925	**310.721**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.344.325**	**1.094.531**	**1.193.358**	**837.214**	**195.698**	**6.665.125**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(2.567.183)**	**(455.132)**	**(600.109)**	**1.164.392**	**3.333.374**	**875.343**

Κίνδυνος Ρευστότητας

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος					
	31/12/2023					
Περιγραφή	**Έως 1 μήνα**	**Από 1 μήνα έως 3 μήνες**	**Από 3 μήνες έως 1 έτος**	**Από 1 έτος έως 5 έτη**	**Πλέον των 5 ετών**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409.423	0	0	0	0	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	0	0	0	0	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	38	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	144.867	282.829	168.973	994.889	676.334	**2.267.892**
Επενδυτικοί τίτλοι	80.074	51.972	39.966	151.861	310.532	**634.404**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.531	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	34.056	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	34.429	0	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	59.441	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	146.746	(0)	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11.482	0	0	0	0	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22.184	3.706	22.965	15.387	56.244	**120.486**
Σύνολο ενεργητικού	**721.461**	**338.533**	**231.904**	**1.343.312**	**1.139.175**	**3.774.384**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.865.760	466.931	707.645	105.848	0	**3.146.184**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	0	0	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.938	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.040	3.060	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	18.653	0	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	15.500	17.732	8.201	5.939	1.780	**49.151**
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.889.897**	**484.944**	**715.846**	**132.481**	**104.779**	**3.327.946**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.168.436)**	**(146.411)**	**(483.942)**	**1.210.831**	**1.034.396**	**446.438**

Κίνδυνος Ρευστότητας
(Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα
31/12/2024

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421.946	0	0	0	0	**421.946**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.633	0	0	0	0	**79.633**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	380	0	38	**418**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	46.993	171.366	332.172	1.191.227	2.680.844	**4.422.602**
Επενδυτικοί τίτλοι	178.394	407.252	62.884	556.561	495.048	**1.700.138**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	7.152	**7.152**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.169	**2.169**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	88.385	**88.385**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	70.752	0	**70.752**
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	0	0	0	21.164	0	**21.164**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	246.463	**246.463**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	274.683	(0)	**274.683**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35.070	0	0	0	0	**35.070**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.301	21.920	72.721	38.783	22.203	**165.927**
Σύνολο ενεργητικού	**772.337**	**600.537**	**468.156**	**2.153.169**	**3.542.301**	**7.536.501**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	**101.107**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.082.165	1.080.326	919.953	350.395	658.583	**6.091.422**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	39	0	0	0	**39**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	133.100	**133.100**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	3.115	4.672	**7.787**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	27.132	0	**27.132**
Λοιπές υποχρεώσεις	161.814	20.683	31.677	33.965	57.925	**306.064**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.345.086**	**1.101.048**	**951.630**	**414.606**	**854.280**	**6.666.650**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(2.572.749)**	**(500.511)**	**(483.473)**	**1.738.563**	**2.688.021**	**869.851**

Κίνδυνος Ρευστότητας **Τράπεζα**

(Ποσά σε χιλ. €) **31/12/2023**

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409.423	0	0	0	0	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	0	0	0	0	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	38	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	144.867	282.872	168.973	994.889	676.334	**2.267.935**
Επενδυτικοί τίτλοι	80.074	51.972	39.966	151.861	310.532	**634.404**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	100	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.531	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	34.056	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	34.429	0	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	59.441	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	146.746	(0)	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11.482	0	0	0	0	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.523	3.706	22.965	15.387	56.244	**114.824**
Σύνολο ενεργητικού	**715.799**	**338.577**	**231.904**	**1.343.312**	**1.139.275**	**3.768.866**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.866.073	466.931	712.945	105.848	0	**3.151.797**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	0	0	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.938	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.040	3.060	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	18.653	0	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	15.500	11.892	8.201	5.939	1.780	**43.312**
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.890.211**	**479.104**	**721.146**	**132.481**	**104.778**	**3.327.719**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.174.411)**	**(140.527)**	**(489.242)**	**1.210.831**	**1.034.497**	**441.147**

41.2 Κίνδυνος αγοράς

41.2.1 Κίνδυνος μεταβολής της τιμής των μετοχών

Ο κίνδυνος αναφορικά με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης οι μετοχικοί τίτλοι κατανέμονται στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο.

Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο τιμών, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα επιφέρει στο ετήσιο αποτέλεσμα μία μεταβολή των τιμών των μετοχών. Οι παραδοχές που λήφθηκαν υπόψη για την εφαρμογή των αναλύσεων ευαισθησίας είναι ανάλογες προς τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την υποβολή των στοιχείων προς τις Εποπτικές Αρχές.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2023.

41.2.2 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, για συγκεκριμένα νομίσματα, τα οποία και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος (Ποσά σε χιλ. €)			Όμιλος 31/12/2024			
Περιγραφή	**EUR**	**USD**	**GBP**	**JPY**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421.021	705	168	0	53	**421.947**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.714	13.580	2.582	162	9.627	**79.664**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	418	0	0	0	0	**418**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	4.285.475	144.138	(0)	0	400	**4.430.012**
Επενδυτικοί τίτλοι	1.511.176	188.951	10	0	0	**1.700.138**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.169	0	0	0	0	**2.169**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	88.407	0	0	0	0	**88.407**
Επενδύσεις σε ακίνητα	70.752	0	0	0	0	**70.752**
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	21.164	0	0	0	0	**21.164**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	246.557	0	0	0	0	**246.557**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	274.711	0	0	0	0	**274.711**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35.070	0	0	0	0	**35.070**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	165.518	3.932	2	0	8	**169.460**
Σύνολο ενεργητικού	**7.176.152**	**351.306**	**2.761**	**162**	**10.087**	**7.540.468**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	**101.107**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.657.491	375.602	36.132	165	15.848	**6.085.239**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	(7)	6	0	40	**39**
Εκδοθείσες ομολογίες	133.100	0	0	0	0	**133.100**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.787	0	0	0	0	**7.787**
Λοιπές προβλέψεις	27.132	0	0	0	0	**27.132**
Λοιπές υποχρεώσεις	307.233	2.746	583	1	157	**310.720**
Σύνολο υποχρεώσεων	**6.233.851**	**378.341**	**36.721**	**166**	**16.045**	**6.665.125**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**942.301**	**(27.035)**	**(33.960)**	**(5)**	**(5.959)**	**875.343**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2024 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες / κέρδη ύψους 545 χιλ. Ευρώ. Σημειώνεται οτι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψιν η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swaps.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος
(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος					
			31/12/2023			
Περιγραφή	**EUR**	**USD**	**GBP**	**JPY**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409.046	251	52	0	75	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	47.438	2.524	488	150	2.831	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	65	0	0	0	0	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2.267.892	0	0	0	(0)	**2.267.892**
Επενδυτικοί τίτλοι	628.763	5.634	8	0	0	**634.404**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.531	0	0	0	0	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34.056	0	0	0	0	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	34.429	0	0	0	0	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	59.441	0	0	0	0	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	146.746	0	0	0	0	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11.482	0	0	0	0	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	118.665	1.503	1	315	1	**120.486**
Σύνολο ενεργητικού	**3.760.552**	**9.912**	**548**	**465**	**2.906**	**3.774.384**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.088.083	48.764	3.590	158	5.589	**3.146.184**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(936)	1.202	9	0	6	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	99.938	0	0	0	0	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	5.100	0	0	0	0	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	18.653	0	0	0	0	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	48.361	691	47	0	52	**49.151**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.267.837**	**50.657**	**3.647**	**158**	**5.647**	**3.327.946**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**492.715**	**(40.744)**	**(3.099)**	**307**	**(2.741)**	**446.438**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2023 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες / κέρδη ύψους 399 χιλ. Ευρώ. Σημειώνεται οτι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψιν η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swap.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος (Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	EUR	USD	Τράπεζα 31/12/2024 GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421.021	705	168	0	53	**421.946**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.683	13.580	2.582	162	9.627	**79.633**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	418	0	0	0	0	**418**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	4.278.065	144.138	(0)	0	400	**4.422.602**
Επενδυτικοί τίτλοι	1.511.176	188.951	10	0	0	**1.700.138**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	7.152	0	0	0	0	**7.152**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.169	0	0	0	0	**2.169**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	88.385	0	0	0	0	**88.385**
Επενδύσεις σε ακίνητα	70.752	0	0	0	0	**70.752**
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	21.164	0	0	0	0	**21.164**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	246.463	0	0	0	0	**246.463**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	274.683	0	0	0	0	**274.683**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35.070	0	0	0	0	**35.070**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	161.986	3.932	2	0	8	**165.927**
Σύνολο ενεργητικού	**7.172.185**	**351.306**	**2.761**	**162**	**10.087**	**7.536.501**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	**101.107**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.663.673	375.602	36.132	165	15.848	**6.091.422**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	(7)	6	0	40	**39**
Εκδοθείσες ομολογίες	133.100	0	0	0	0	**133.100**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.787	0	0	0	0	**7.787**
Λοιπές προβλέψεις	27.132	0	0	0	0	**27.132**
Λοιπές υποχρεώσεις	302.577	2.746	583	1	157	**306.064**
Σύνολο υποχρεώσεων	**6.235.376**	**378.341**	**36.721**	**166**	**16.045**	**6.666.650**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**936.809**	**(27.035)**	**(33.960)**	**(5)**	**(5.959)**	**869.851**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2024 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες / κέρδη ύψους 545 χιλ. Ευρώ. Σημειώνεται οτι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψιν η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swaps.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος **Τράπεζα**

(Ποσά σε χιλ. €) **31/12/2023**

Περιγραφή	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409.046	251	52	0	75	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	47.438	2.524	488	150	2.831	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	65	0	0	0	0	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2.267.935	0	0	0	(0)	**2.267.935**
Επενδυτικοί τίτλοι	628.763	5.634	8	0	0	**634.404**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	100	0	0	0	0	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.531	0	0	0	0	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34.056	0	0	0	0	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	34.429	0	0	0	0	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	59.441	0	0	0	0	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	146.746	0	0	0	0	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11.482	0	0	0	0	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	113.004	1.503	1	315	1	**114.824**
Σύνολο ενεργητικού	**3.755.034**	**9.912**	**548**	**465**	**2.906**	**3.768.866**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.093.697	48.764	3.590	158	5.589	**3.151.797**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(936)	1.202	9	0	6	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	99.938	0	0	0	0	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	5.100	0	0	0	0	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	18.653	0	0	0	0	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	42.521	691	47	0	52	**43.312**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.267.610**	**50.657**	**3.647**	**158**	**5.647**	**3.327.719**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**487.424**	**(40.744)**	**(3.099)**	**307**	**(2.741)**	**441.147**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2023 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει κέρδη/ζημίες ύψους 399 χιλ. Ευρώ. Σημειώνεται οτι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψιν η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swap.

41.2.3 Επιτοκιακός Κίνδυνος

Ο Επιτοκιακός κίνδυνος αφορά στην ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας. Ο επιτοκιακός κίνδυνος αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια.

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου, αφού δύνανται να μεταβάλουν:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και συχνά των ιδίων χρηματοροών) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η εκτίμηση της επίδραση που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό εισόδημα από τόκους (NII).

Στα πλαίσια της προσπάθειας της Τράπεζας για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου, χρησιμοποιούνται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, μέθοδοι μέτρησης του που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (Repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).

Κίνδυνος Επιτοκίου
(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2024

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	334.973	0	0	0	0	86.973	**421.947**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	58.025	0	0	0	0	21.639	**79.664**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	380	0	0	38	**418**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.540.896	1.238.525	795.204	428.715	426.671	0	**4.430.012**
Επενδυτικοί τίτλοι	129.904	483.048	394.711	329.879	362.596	0	**1.700.138**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	2.169	**2.169**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	88.407	**88.407**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	70.752	**70.752**
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	0	0	0	0	0	21.164	**21.164**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	246.557	**246.557**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	274.711	**274.711**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	35.070	**35.070**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.725	15.451	1.892	0	0	143.391	**169.460**
Σύνολο ενεργητικού	**2.072.524**	**1.737.025**	**1.192.187**	**758.594**	**789.267**	**990.872**	**7.540.468**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	0	**101.107**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.081.449	1.074.893	1.155.895	773.003	0	0	**6.085.239**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	39	**39**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	133.100	0	**133.100**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	7.787	**7.787**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	27.132	**27.132**
Λοιπές υποχρεώσεις	21.138	4.336	64.525	26.100	4.965	189.656	**310.720**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.203.694**	**1.079.228**	**1.220.420**	**799.103**	**138.065**	**224.614**	**6.665.125**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(1.131.170)**	**657.796**	**(28.234)**	**(40.509)**	**651.202**	**766.258**	**875.343**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων ξεχωριστά για κάθε ένα από τα σημαντικά νομίσματα στα οποία έχει έκθεση. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2024, κατεδείχθη ότι η συνολική ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά -100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 3.488 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου **Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €) **31/12/2023**

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	356.857	0	0	0	0	52.567	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	48.117	0	0	0	0	5.313	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	0	38	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	223.847	203.593	1.202.451	519.297	118.703	0	**2.267.892**
Επενδυτικοί τίτλοι	130.708	123.434	380.263	0	0	0	**634.404**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	2.531	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	34.056	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	34.429	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	59.441	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	146.746	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	11.482	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.182	27.458	5.335	0	0	72.510	**120.486**
Σύνολο ενεργητικού	**774.711**	**354.511**	**1.588.049**	**519.297**	**118.703**	**419.113**	**3.774.384**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	**8.637**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	922.840	475.649	670.644	1.077.051	0	0	**3.146.184**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	281	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.938	0	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	5.100	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	18.653	**18.653**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	7.649	**7.649**
Λοιπές υποχρεώσεις	6.809	1.831	8.866	5.923	1.752	23.970	**49.151**
Σύνολο υποχρεώσεων	**938.286**	**477.480**	**679.510**	**1.082.974**	**101.691**	**48.005**	**3.327.946**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(163.575)**	**(122.969)**	**908.539**	**(563.677)**	**17.012**	**371.108**	**446.438**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων ξεχωριστά για κάθε ένα από τα σημαντικά νομίσματα στα οποία έχει έκθεσησε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2023, κατεδείχθη ότι η συνολική ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά +-100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 1.470 χιλ. ευρώ

Κίνδυνος Επιτοκίου
(Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα
31/12/2024

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	334.973	0	0	0	0	86.973	**421.946**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	57.993	0	0	0	0	21.639	**79.633**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	380	0	0	38	**418**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.538.319	1.236.454	793.874	427.998	425.957	0	**4.422.602**
Επενδυτικοί τίτλοι	129.904	483.048	394.711	329.879	362.596	0	**1.700.138**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	7.152	**7.152**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	2.169	**2.169**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	88.385	**88.385**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	70.752	**70.752**
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	0	0	0	0	0	21.164	**21.164**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	246.463	**246.463**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	274.683	**274.683**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	35.070	**35.070**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4.677	15.437	1.892	0	0	143.921	**165.927**
Σύνολο ενεργητικού	**2.065.867**	**1.734.939**	**1.190.856**	**757.877**	**788.553**	**998.409**	**7.536.501**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	0	**101.107**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.082.165	1.080.326	919.953	350.395	658.583	0	**6.091.422**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	39	**39**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	133.100	0	**133.100**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	7.787	**7.787**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	27.132	**27.132**
Λοιπές υποχρεώσεις	19.752	4.336	64.525	26.100	4.965	186.386	**306.064**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.203.024**	**1.084.662**	**984.479**	**376.495**	**796.647**	**221.343**	**6.666.650**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(1.137.157)**	**650.276**	**206.378**	**381.382**	**(8.094)**	**777.066**	**869.851**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων ξεχωριστά για κάθε ένα από τα σημαντικά νομίσματα στα οποία έχει έκθεση. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2024, κατεδείχθη ότι η συνολική ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά -100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 3.488 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου **Τράπεζα**

(Ποσά σε χιλ. €) **31/12/2023**

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	356.857	0	0	0	0	52.567	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	48.117	0	0	0	0	5.313	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	0	38	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	223.847	203.593	1.202.495	519.297	118.703	0	**2.267.935**
Επενδυτικοί τίτλοι	130.708	123.434	380.263	(0)	0	0	**634.404**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	100	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	2.531	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	34.056	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	34.429	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	59.441	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	146.746	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	11.482	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.298	27.458	5.335	0	0	72.733	**114.824**
Σύνολο ενεργητικού	**768.827**	**354.511**	**1.588.093**	**519.297**	**118.703**	**419.436**	**3.768.866**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	923.153	475.649	675.946	1.077.050	0	0	**3.151.797**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	281	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.938	0	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	5.100	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	18.653	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	6.809	1.831	8.866	5.923	1.752	18.130	**43.312**
Σύνολο υποχρεώσεων	**938.599**	**477.480**	**684.812**	**1.082.973**	**101.691**	**42.165**	**3.327.719**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(169.772)**	**(122.969)**	**903.281**	**(563.677)**	**17.012**	**377.271**	**441.147**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2023, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά +100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 1.470 χιλ. ευρώ.

41.3 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου αναλύεται με βάση εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις του Ομίλου. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας.

Η Τράπεζα 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 εκποιήσεως 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 πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες.

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών .
- Ενεχύραση γεγενημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
- Ναυτικές προσημειώσεις.
- Ενεχύραση Χρεογράφων: Τραπεζικές μετοχές, Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου, Εταιρικά Ομόλογα, Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστέες και επαρκούς αξίας ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις. Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση και αξία και την ασφάλισή τους. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου.

Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης. Αν για τα δάνεια έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, κατά την εκτίμηση της ανάγκης για πρόβλεψη απομείωσης λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Επιπλέον, στις προβλέψεις των ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές δαπάνες που συνδέονται με την εκποίηση της εξασφάλισης καθώς και άλλες εισροές, όπως η προσφυγή σε άλλα περιουσιακά στοιχεία. Το μέγεθος της οποιασδήποτε προκύπτουσας μείωσης της αξίας της εξασφάλισης σε σχέση με την αξία της αρχικής αποτίμησης επηρεάζεται από το είδος της εξασφάλισης π.χ. γη, αξιοποιημένη γη ή επενδυτικά ακίνητα καθώς και από την τοποθεσία.

Στη διάρκεια της χρήσης 2024 δεν έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου νέα ακίνητα.

Τα ακίνητα περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Πολιτική Διαγραφών

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτική διαγραφών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Στο πλαίσιο αυτό, εφαρμόζει δύο τύπους διαγραφών οφειλής, οι οποίοι σύμφωνα με την ΠΕΕ 175/29.7.2020 ορίζονται ως εξής:

α) «Μερική Διαγραφή Οφειλής (Partial Debt Forgiveness / Write Down): Οριστική διαγραφή μέρους της συνολικής απαίτησής της Τράπεζας, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά». Η «Μερική Διαγραφή Οφειλής» ορίζεται ως τύπος μακροπρόθεσμης ρύθμισης.

β) «Ολική Διαγραφή Οφειλής (Full Debt Write-off): Η Τράπεζα αποφασίζει τη διαγραφή του συνόλου της οφειλής, εφόσον όλες οι εξωδικαστικές και ένδικες ενέργειες έχουν εξαντληθεί και δεν αναμένεται περαιτέρω ανάκτηση.» Η «Ολική Διαγραφή Οφειλής» ορίζεται ως λύση οριστικής διευθέτησης.

Κατηγοριοποίηση πελατών

Η Τράπεζα για την κατηγοριοποίηση των πελατών ακολουθεί τα EBA Guidelines και έχει εξισώσει όλα τα κατά EBA μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (MEA / NPE) να κατηγοριοποιούνται αυτόματα σε Stage 3. Εφαρμόζονται πλήρως οι κανόνες αξιολόγησης για το πιστωτικό κίνδυνο οι οποίοι προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας στο σύνολο των πελατών εκτός από ειδικές περιπτώσεις πελατών που εξετάζονται σε ατομική βάση (project finance). Στα πλαίσια της ενδυνάμωσης των διαδικασιών ελέγχου της κατηγοριοποίησης των πελατών αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας η Τράπεζα εξέτασε τα χαρακτηριστικά των προαναφερόμενων χρηματοδοτικών εργαλείων που παρείχε στους πιστούχους και τον κλάδο δραστηριοποίησης του πιστούχου.

Μακροοικονομικές Μεταβλητές και Προβλέψεις

Η Τράπεζα για σκοπούς υπολογισμού των προβλέψεων ECL κατά IFRS9 ενσωματώνει τρία σενάρια διαφορετικής στάθμισης: το Βασικό, το Αισιόδοξο και το Δυσμενές με μακροοικονομικές μεταβλητές οι οποίες διατίθενται στην πλατφόρμα του παρόχου και έχουν επιλεγεί βάσει της προβλεπτικής τους ικανότητας στη συμπεριφορά των Ελληνικών χαρτοφυλακίων.

Τα σενάρια αυτά περιλαμβάνουν προβλέψεις για τις μελλοντικές τιμές των ακόλουθων μακροοικονομικών μεταβλητών:

- ΑΕΠ (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο των Ιδιωτών)
- Αγορές Κεφαλαίων (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο)
- Ανεργία (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Producers Price Index (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Δείκτες τιμών ακινήτων (ΤτΕ)

Οι μεταβλητές αυτές επηρεάζουν τις παραμέτρους κινδύνου PD, LGD κατά τον υπολογισμό του ECL στα τρία σενάρια. Ο υπολογισμός των αναπροσαρμοσμένων παραμέτρων κινδύνου, γίνεται στη πλατφόρμα για τον υπολογισμό του ECL.

Εκτός από τα τρία προαναφερθέντα, εκτελούνται και εναλλακτικά σενάρια, ώστε να υπολογιστούν και να αξιολογηθούν για κάθε ένα οι αντίστοιχες επιπτώσεις. Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤτΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744).

41.3.1 Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κίνδυνου πριν τον υπολογισμό των εξασφαλίσεων και άλλων μέτρων πιστωτικής προστασίας

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για τη χρήση που έληξε την 31/12/2024 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2023.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (Ποσά σε χιλ. €)	**Όμιλος 31/12/2024**			**Τράπεζα 31/12/2024**		
	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**	**Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης**	**Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	334.973	0	334.973	334.973	0	334.973
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.664	0	79.664	79.633	0	79.633
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	4.490.936	(60.925)	4.430.012	4.483.159	(60.557)	4.422.602
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	*2.160*	*(192)*	*1.968*	*2.160*	*(192)*	*1.968*
-Πιστωτικές κάρτες	*23.949*	*(2.516)*	*21.433*	*23.993*	*(2.519)*	*21.475*
-Δάνεια τακτής λήξης	*50.786*	*(2.481)*	*48.305*	*50.786*	*(2.481)*	*48.305*
-Στεγαστικά δάνεια	*298.451*	*(4.241)*	*294.210*	*298.451*	*(4.241)*	*294.210*
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	*1.223.685*	*(7.997)*	*1.215.688*	*1.326.624*	*(7.940)*	*1.318.684*
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	*1.402.176*	*(28.200)*	*1.373.976*	*1.299.397*	*(27.994)*	*1.271.403*
- Λοιπές επιχειρήσεις	*283.334*	*(15.298)*	*268.036*	*275.353*	*(15.191)*	*260.162*
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	418	0	418	418	0	418
Επενδυτικοί τίτλοι	1.704.090	(3.952)	1.700.138	1.704.090	(3.952)	1.700.138
Λοιπές απαιτήσεις	169.460	0	169.460	165.927	0	165.927
Έκθεση πιστωτικού κίνδυνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	790.398	(21.176)	769.222	790.398	(21.176)	769.222
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	15.000	0	0	15.000	0	0
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	677.691	0	467.850	677.691	0	467.850
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024	**8.262.631**	**(86.053)**	**7.951.737**	**8.251.289**	**(85.685)**	**7.940.763**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος 31/12/2023			Τράπεζα 31/12/2023		
	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**	**Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης**	**Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	356.857	0	356.857	356.857	0	356.857
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	0	53.430	53.430	0	53.430
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	3.483.760	(1.215.868)	2.267.892	3.483.803	(1.215.868)	2.267.935
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	*79.884*	*(50.527)*	*29.358*	*79.884*	*(50.527)*	*29.358*
-Πιστωτικές κάρτες	*44.047*	*(24.786)*	*19.261*	*44.090*	*(24.786)*	*19.304*
-Δάνεια τακτής λήξης	*135.047*	*(66.696)*	*68.351*	*135.047*	*(66.696)*	*68.351*
-Στεγαστικά δάνεια	*411.149*	*(103.095)*	*308.054*	*411.149*	*(103.095)*	*308.054*
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	*1.080.299*	*(196.101)*	*884.198*	*1.080.299*	*(196.101)*	*884.198*
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	*1.300.248*	*(571.948)*	*728.300*	*1.300.248*	*(571.948)*	*728.300*
- Λοιπές επιχειρήσεις	*433.086*	*(202.715)*	*230.371*	*433.086*	*(202.715)*	*230.371*
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην	0	0	0	0	0	0
Επενδυτικοί τίτλοι	634.958	(554)	634.404	634.958	(554)	634.404
Λοιπές απαιτήσεις	120.486	0	120.486	114.824	0	114.824
Έκθεση πιστωτικού κίνδυνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	513.737	(12.752)	500.985	513.737	(12.752)	500.985
Ενέγγυες πιστώσεις	1.048	0	1.048	1.048	0	1.048
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	316.047	0	316.047	316.047	0	316.047
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023	**5.480.387**	**(1.229.174)**	**4.251.213**	**5.474.769**	**(1.229.174)**	**4.245.595**

Στον παραπάνω πίνακα αναφέρονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και δάνεια προς τον ευρύτερο Δημόσιο Τομέα.

41.3.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όμιλος 31/12/2024			
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	79.664	0	0	**79.664**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**79.664**	**0**	**0**	**79.664**

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Τράπεζα 31/12/2024			
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	79.633	0	0	**79.633**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**79.633**	**0**	**0**	**79.633**

	Όμιλος 31/12/2023			
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	53.430	0	0	**53.430**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Τράπεζα 31/12/2023			
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	53.430	0	0	**53.430**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**

41.3.3 Έκθεση Σε Πιστωτικό Κίνδυνο Στοιχείων Ενεργητικού Ανά Κλάδο Δραστηριότητας

Ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει την κλαδική ανάλυση των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, τα οποία υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, εμφανίζοντας διακριτά τους κλάδους οι οποίοι κατέχουν σημαντικό μερίδιο του χαρτοφυλακίου.

Σημειώνεται ότι η υψηλή συγκέντρωση στο Δημόσιο Τομέα αφορά κυρίως την τιτλοποίηση των περιμέτρων Domus και Rhodium που πραγματοποίησε η Τράπεζα κατά τον Δεκέμβριο 2024.

Σε σχέση με τον κίνδυνο συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων κατά την 31/12/2024, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοιχούν στο 18% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2023: 31%).

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Ενέργεια	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Διαχειριστές ΜΕΔ	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	334.973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**334.973**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**79.664**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	1.968	0	**1.968**
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	21.433	0	**21.433**
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	48.305	0	**48.305**
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	294.210	0	**294.210**
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	378.609	523.629	1.228.299	48.154	13.352	197.234	1.674.818	0	0	**4.064.096**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**418**
Επενδυτικοί τίτλοι	140.262	20.134	11.700	1.084.177	0	17.129	14.407	412.329	0	0	**1.700.138**
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	32.247	0	0	0	137.213	0	0	**169.460**
Συνολική έκθεση την 31.12.2024	**555.317**	**398.743**	**535.329**	**2.344.723**	**48.154**	**30.481**	**211.641**	**2.224.360**	**365.916**	**0**	**6.714.664**
Συνολική έκθεση την 31.12.2023	**525.626**	**229.480**	**28.300**	**515.634**	**226.242**	**369.980**	**369.351**	**743.497**	**425.023**	**0**	**3.433.133**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Ενέργεια	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Διαχειριστές ΜΕΔ	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	334.973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**334.973**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**79.633**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	1.968	0	**1.968**
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	21.475	0	**21.475**
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	48.305	0	**48.305**
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	294.210	0	**294.210**
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	362.768	436.372	1.228.299	46.911	12.944	196.838	1.772.511	0	0	**4.056.644**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**418**
Επενδυτικοί τίτλοι	140.262	20.134	11.700	1.084.177	0	17.129	14.407	412.329	0	0	**1.700.138**
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	32.155	0	0	0	133.772	0	0	**165.927**
Συνολική έκθεση την 31.12.2024	**555.285**	**382.902**	**448.072**	**2.379.078**	**46.911**	**30.073**	**211.246**	**2.318.612**	**365.958**	**0**	**6.703.690**
Συνολική έκθεση την 31.12.2023	**640.901**	**251.282**	**32.608**	**977.037**	**226.242**	**379.765**	**372.367**	**756.651**	**425.067**	**0**	**3.427.515**

41.3.4 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Σε ότι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Η αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι κατηγορίες πιστωτικής διαβάθμισης ακολουθούν την κατάταξη των διαβαθμίσεων που έχουν υιοθετήσει διεθνείς αναγνωρισμένες εταιρείες (Moody´s, Fitch).

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	421.947	0	0	421.947
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**421.947**	**0**	**0**	**421.947**
Λογιστική Αξία	**421.947**	**0**	**0**	**421.947**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	421.946	0	0	421.946
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**421.946**	**0**	**0**	**421.946**
Λογιστική Αξία	**421.946**	**0**	**0**	**421.946**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	409.423	0	0	409.423
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**409.423**	**0**	**0**	**409.423**
Λογιστική Αξία	**409.423**	**0**	**0**	**409.423**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	409.423	0	0	409.423
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**409.423**	**0**	**0**	**409.423**
Λογιστική Αξία	**409.423**	**0**	**0**	**409.423**

	Όμιλος			31/12/2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	736	0	0	736
Α- έως Α+	20.845	0	0	20.845
Λιγότερο από Α-	56.079	0	0	56.079
Μη διαβαθμισμένα	2.004	0	0	2.004
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**79.664**	**0**	**0**	**79.664**
Λογιστική Αξία	**79.664**	**0**	**0**	**79.664**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	736	0	0	736
Α- έως Α+	20.845	0	0	20.845
Λιγότερο από Α-	56.048	0	0	56.048
Μη διαβαθμισμένα	2.004	0	0	2.004
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**79.633**	**0**	**0**	**79.633**
Λογιστική Αξία	**79.633**	**0**	**0**	**79.633**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.716	0	0	1.716
Α- έως Α+	3.974	0	0	3.974
Λιγότερο από Α-	47.734	0	0	47.734
Μη διαβαθμισμένα	6	0	0	6
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**
Λογιστική Αξία	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.716	0	0	1.716
Α- έως Α+	3.974	0	0	3.974
Λιγότερο από Α-	47.734	0	0	47.734
Μη διαβαθμισμένα	6	0	0	6
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**
Λογιστική Αξία	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2024
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑΑ	168.320	0	0	168.320
Α- έως Α+	2.083	0	0	2.083
Λιγότερο από Α-	718.380	0	0	718.380
Μη διαβαθμισμένα	65.402	0	2.997	68.399
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**954.185**	**0**	**2.997**	**957.182**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(745)	0	(2.997)	(3.742)
Λογιστική Αξία	**953.440**	**0**	**0**	**953.440**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2023
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Α- έως Α+	2.097	0	0	2.097
Λιγότερο από Α-	262.468	0	0	262.468
Μη διαβαθμισμένα	45.030	0	0	45.030
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**309.595**	**0**	**0**	**309.595**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(412)	0	0	(412)
Λογιστική Αξία	**309.183**	**0**	**0**	**309.183**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2024
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑΑ	25.334	0	0	25.334
Α- έως Α+	32.534	0	0	32.534
Λιγότερο από Α-	626.380	0	0	626.380
Μη διαβαθμισμένα	6.033	0	0	6.033
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**691.494**	**0**	**0**	**691.494**
Λογιστική Αξία	**691.494**	**0**	**0**	**691.494**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2023
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Α- έως Α+	8	0	0	8
Λιγότερο από Α-	128.396	0	0	128.396
Μη διαβαθμισμένα	5.121	0	0	5.121
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**179.266**	**0**	**0**	**179.266**
Λογιστική Αξία	**179.266**	**0**	**0**	**179.266**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2024
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.880	0	0	1.880
Λιγότερο από Α-	32.552	0	0	32.552
Μη διαβαθμισμένα	20.772	0	0	20.772
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**55.204**	**0**	**0**	**55.204**
Λογιστική Αξία	**55.204**	**0**	**0**	**55.204**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2023
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	5.634	0	0	5.634
Λιγότερο από Α-	866	0	0	866
Μη διαβαθμισμένα	139.455	0	0	139.455
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**145.955**	**0**	**0**	**145.955**
Λογιστική Αξία	**145.955**	**0**	**0**	**145.955**

	31/12/2024	
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**
Μη διαβαθμισμένα	418	39
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**418**	**39**
Λογιστική Αξία	**418**	**39**

	31/12/2023	
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**
Μη διαβαθμισμένα	65	281
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**65**	**281**
Λογιστική Αξία	**65**	**281**

41.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

41.4.1 Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

31/12/2024	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3				
Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 1**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 2**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 3**	**Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Αξία εξασφ/σεων**
Ιδιώτες	**348.011**	**2.071**	**345.940**	**10.135**	**478**	**9.657**	**17.200**	**6.881**	**10.319**	**365.916**	**292.602**
Στεγαστικά	278.377	398	277.979	8.308	106	8.201	11.766	3.736	8.030	294.210	276.647
Καταναλωτικά	46.433	676	45.757	1.420	215	1.205	2.933	1.590	1.344	48.305	15.844
Πιστωτικές κάρτες	21.451	920	20.531	398	154	244	2.100	1.442	658	21.433	0
Λοιπά	1.750	77	1.673	10	3	7	401	113	288	1.968	110
Επιχειρηματικά	**2.723.853**	**13.371**	**2.710.482**	**53.434**	**1.192**	**52.241**	**109.720**	**36.647**	**73.073**	**2.835.797**	**996.476**
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.195.617	5.079	1.190.538	12.376	68	12.308	4.148	2.573	1.575	1.204.421	321.755
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.528.236	8.291	1.519.944	41.058	1.125	39.933	105.571	34.073	71.498	1.631.376	674.721
Δημόσιος τομέας	**1.228.078**	**43**	**1.228.035**	**0**	**0**	**0**	**506**	**242**	**264**	**1.228.299**	**1.215.450**
Ελλάδα	1.228.078	43	1.228.035	0	0	0	506	242	264	1.228.299	1.215.450
Σύνολο	**4.299.942**	**15.485**	**4.284.457**	**63.569**	**1.671**	**61.898**	**127.426**	**43.769**	**83.656**	**4.430.012**	**2.504.528**

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου. Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

31/12/2024	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3				
Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 1**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 2**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 3**	**Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Αξία εξασφ/σεων**
Ιδιώτες	**348.056**	**2.074**	**345.982**	**10.135**	**478**	**9.657**	**17.200**	**6.881**	**10.319**	**365.958**	**292.602**
Στεγαστικά	278.377	398	277.979	8.308	106	8.201	11.766	3.736	8.030	294.210	276.647
Καταναλωτικά	46.433	676	45.757	1.420	215	1.205	2.933	1.590	1.344	48.305	15.844
Πιστωτικές κάρτες	21.496	923	20.573	398	154	244	2.100	1.442	658	21.475	0
Λοιπά	1.750	77	1.673	10	3	7	401	113	288	1.968	110
Επιχειρηματικά	**2.718.376**	**13.098**	**2.705.277**	**51.200**	**1.174**	**50.027**	**109.608**	**36.567**	**73.041**	**2.828.345**	**996.476**
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.298.556	5.022	1.293.534	12.376	68	12.308	4.148	2.573	1.575	1.307.417	321.755
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.419.820	8.077	1.411.743	38.825	1.106	37.719	105.460	33.994	71.466	1.520.928	674.721
Δημόσιος τομέας	**1.228.078**	**43**	**1.228.035**	**0**	**0**	**0**	**506**	**242**	**264**	**1.228.299**	**1.215.450**
Ελλάδα	1.228.078	43	1.228.035	0	0	0	506	242	264	1.228.299	1.215.450
Σύνολο	**4.294.509**	**15.216**	**4.279.294**	**61.336**	**1.652**	**59.684**	**127.314**	**43.690**	**83.624**	**4.422.602**	**2.504.528**

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου. Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

31/12/2023	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3				
Όμιλος και Τράπεζα * (ποσά σε χιλ. €)	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 1**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 2**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 3**	**Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Αξία εξασφ/σεων**
Ιδιώτες	**133.392**	**926**	**132.466**	**25.388**	**1.025**	**24.364**	**511.346**	**243.153**	**268.193**	**425.023**	**405.657**
Στεγαστικά	100.866	203	100.663	19.874	672	19.202	290.410	102.220	188.189	308.054	331.235
Καταναλωτικά	20.097	108	19.989	5.453	343	5.110	109.497	66.245	43.252	68.351	41.830
Πιστωτικές κάρτες	11.467	570	10.897	56	8	48	32.523	24.208	8.316	19.261	3.443
Λοιπά	963	46	917	5	2	4	78.916	50.480	28.437	29.358	29.149
Επιχειρηματικά	**1.084.488**	**10.891**	**1.073.597**	**236.362**	**80.244**	**156.118**	**1.472.136**	**879.461**	**592.675**	**1.822.391**	**1.060.428**
Μεγάλες επιχειρήσεις	670.528	1.927	668.601	160.096	62.828	97.268	229.028	131.177	97.851	863.720	338.589
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	413.960	8.964	404.996	76.266	17.415	58.850	1.243.108	748.284	494.824	958.671	721.839
Δημόσιος τομέας	**20.647**	**169**	**20.478**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**20.478**	**8.942**
Ελλάδα	20.647	169	20.478	0	0	0	0	0	0	20.478	8.942
Σύνολο	**1.238.527**	**11.985**	**1.226.542**	**261.750**	**81.268**	**180.482**	**1.983.483**	**1.122.614**	**860.868**	**2.267.892**	**1.475.026**

** Κατά την 31/12/2023, στη γραμμή «Πιστωτικές Κάρτες» περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

41.4.2 Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

31/12/2024

Όμιλος	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Αξία εξασφ/σεων
Ιδιώτες	**348.011**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**10.135**	**0**	**0**	**0**	**17.200**	**292.602**
Στεγαστικά	278.377	0	0	0	0	0	0	8.308	0	0	0	11.766	276.647
Καταναλωτικά	46.433	0	0	0	0	0	0	1.420	0	0	0	2.933	15.844
Πιστωτικές κάρτες	21.451	0	0	0	0	0	0	398	0	0	0	2.100	0
Λοιπά	1.750	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	401	110
Επιχειρηματικά	**493.894**	**0**	**0**	**2.229.959**	**0**	**0**	**0**	**53.434**	**0**	**0**	**0**	**109.720**	**996.476**
Μεγάλες επιχειρήσεις	323.350	0	0	872.267	0	0	0	12.376	0	0	0	4.148	321.755
ΜΜΕ	170.544	0	0	1.357.692	0	0	0	41.058	0	0	0	105.571	674.721
Δημόσιος τομέας	**1.228.078**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**506**	**1.215.450**
Ελλάδα	1.228.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	506	1.215.450
Σύνολο	**2.069.982**	**0**	**0**	**2.229.959**	**0**	**0**	**0**	**63.569**	**0**	**0**	**0**	**127.426**	**2.504.528**

31/12/2023

Όμιλος και Τράπεζα *	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Αξία εξασφ/σεων
Ιδιώτες	**133.392**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**25.388**	**0**	**0**	**0**	**511.346**	**405.657**
Στεγαστικά	100.866	0	0	0	0	0	0	19.874	0	0	0	290.410	331.235
Καταναλωτικά	20.097	0	0	0	0	0	0	5.453	0	0	0	109.497	41.830
Πιστωτικές κάρτες	11.467	0	0	0	0	0	0	56	0	0	0	32.523	3.443
Λοιπά	963	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	78.916	29.149
Επιχειρηματικά	**183.322**	**0**	**0**	**901.167**	**0**	**0**	**0**	**236.362**	**0**	**0**	**0**	**1.472.136**	**1.060.428**
Μεγάλες επιχειρήσεις	156.596	0	0	513.932	0	0	0	160.096	0	0	0	229.028	338.589
ΜΜΕ	26.725	0	0	387.235	0	0	0	76.266	0	0	0	1.243.108	721.839
Δημόσιος τομέας	**0**	**0**	**0**	**20.647**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8.942**
Ελλάδα	0	0	0	20.647	0	0	0	0	0	0	0	0	8.942
Σύνολο	**316.714**	**0**	**0**	**921.813**	**0**	**0**	**0**	**261.750**	**0**	**0**	**0**	**1.983.483**	**1.475.026**

** Κατά την 31/12/2023 στη γραμμή «Πιστωτικές Κάρτες» δεν περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

31/12/2024

Τράπεζα	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Αξία εξασφ/σεων
Ιδιώτες	**348.056**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**10.135**	**0**	**0**	**0**	**17.200**	**292.602**
Στεγαστικά	278.377	0	0	0	0	0	0	8.308	0	0	0	11.766	276.647
Καταναλωτικά	46.433	0	0	0	0	0	0	1.420	0	0	0	2.933	15.844
Πιστωτικές κάρτες	21.496	0	0	0	0	0	0	398	0	0	0	2.100	0
Λοιπά	1.750	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	401	110
Επιχειρηματικά	**493.894**	**0**	**0**	**2.224.482**	**0**	**0**	**0**	**51.200**	**0**	**0**	**0**	**109.608**	**996.476**
Μεγάλες επιχειρήσεις	323.350	0	0	975.206	0	0	0	12.376	0	0	0	4.148	321.755
ΜΜΕ	170.544	0	0	1.249.276	0	0	0	38.825	0	0	0	105.460	674.721
Δημόσιος τομέας	**1.228.078**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**506**	**1.215.450**
Ελλάδα	1.228.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	506	1.215.450
Σύνολο	**2.070.027**	**0**	**0**	**2.224.482**	**0**	**0**	**0**	**61.336**	**0**	**0**	**0**	**127.314**	**2.504.528**

Η Τράπεζα με τη χρήση εξωτερικών πιστοληπτικών αξιολογήσεων κατατάσσει τα επιχειρηματικά δάνεια σε χαμηλού, μέσου και υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Για τα δάνεια προς ιδιώτες, τα δάνεια σε Stage 1 κατατάσσονται σε χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και τα δάνεια σε Stage 2 σε υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Τόσο τα επιχειρηματικά, όσο και τα δάνεια ιδιωτών σε Stage 3 κατατάσσονται σε καθεστώς αθέτησης.

41.4.3 Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες μετά από προβλέψεις ανά κατηγορία δανείων

31/12/2024	Ιδιώτες																
Όμιλος	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	265.978	2.399	942	**269.318**	44.018	152	537	**44.706**	20.694	7	111	**20.812**	1.404	0	4	**1.408**	**336.244**
1-29 ημέρες	12.399	451	466	**13.316**	2.415	22	85	**2.522**	757	0	33	**790**	346	0	0	**346**	**16.974**
30-59 ημέρες	0	3.530	48	**3.578**	0	570	249	**819**	0	217	18	**234**	0	9	3	**13**	**4.644**
60-89 ημέρες	0	1.929	424	**2.353**	0	676	103	**779**	0	174	39	**212**	0	0	0	**0**	**3.344**
90-179 ημέρες	0	0	906	**906**	0	0	366	**366**	0	0	362	**362**	0	0	12	**12**	**1.646**
180-360 ημέρες	0	0	832	**832**	0	0	517	**517**	0	0	1.258	**1.258**	0	0	41	**41**	**2.648**
>360 ημέρες	0	0	8.148	**8.148**	0	0	1.076	**1.076**	0	0	280	**280**	0	0	340	**340**	**9.845**
Σύνολο	**278.377**	**8.308**	**11.766**	**298.451**	**46.433**	**1.420**	**2.933**	**50.786**	**21.451**	**398**	**2.100**	**23.949**	**1.750**	**10**	**401**	**2.160**	**375.346**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	398	106	3.736	**4.241**	676	215	1.590	**2.481**	920	154	1.442	**2.516**	77	3	113	**192**	**9.430**
Αξία εξασφαλίσεων	**258.921**	**7.891**	**9.836**	**276.647**	**14.086**	**738**	**1.020**	**15.844**	**0**	**0**	**0**	**0**	**110**	**0**	**0**	**110**	**292.602**

31/12/2024						Επιχειρηματικά							
Όμιλος	Μεγάλες επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	1.101.368	5.336	2.036	**1.108.740**	1.393.886	12.263	19.136	**1.425.285**	1.227.974	0	0	**1.227.974**	**3.761.999**
1-29 ημέρες	94.249	0	0	**94.249**	134.350	2.808	961	**138.118**	103	0	0	**103**	**232.470**
30-59 ημέρες	0	0	0	**0**	0	10.804	166	**10.969**	0	0	0	**0**	**10.969**
60-89 ημέρες	0	7.039	0	**7.039**	0	15.184	1.803	**16.986**	0	0	2	**2**	**24.028**
90-179 ημέρες	0	0	809	**809**	0	0	10.417	**10.417**	0	0	244	**244**	**11.471**
180-360 ημέρες	0	0	0	**0**	0	0	12.738	**12.738**	0	0	0	**0**	**12.738**
>360 ημέρες	0	0	1.303	**1.303**	0	0	60.351	**60.351**	0	0	260	**260**	**61.915**
Σύνολο	**1.195.617**	**12.376**	**4.148**	**1.212.141**	**1.528.236**	**41.058**	**105.571**	**1.674.865**	**1.228.078**	**0**	**506**	**1.228.584**	**4.115.590**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	5.079	68	2.573	**7.720**	8.291	1.125	34.073	**43.489**	43	0	242	**285**	**51.495**
Αξία εξασφαλίσεων	**317.917**	**3.027**	**811**	**321.755**	**591.893**	**22.881**	**59.947**	**674.721**	**1.215.210**	**0**	**240**	**1.215.450**	**2.211.926**

31/12/2024	Ιδιώτες																
Τράπεζα	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	265.978	2.399	942	**269.318**	44.018	152	537	**44.706**	20.739	7	111	**20.856**	1.404	0	4	**1.408**	**336.289**
1-29 ημέρες	12.399	451	466	**13.316**	2.415	22	85	**2.522**	757	0	33	**790**	346	0	0	**346**	**16.974**
30-59 ημέρες	0	3.530	48	**3.578**	0	570	249	**819**	0	217	18	**234**	0	9	3	**13**	**4.644**
60-89 ημέρες	0	1.929	424	**2.353**	0	676	103	**779**	0	174	39	**212**	0	0	0	**0**	**3.344**
90-179 ημέρες	0	0	906	**906**	0	0	366	**366**	0	0	362	**362**	0	0	12	**12**	**1.646**
180-360 ημέρες	0	0	832	**832**	0	0	517	**517**	0	0	1.258	**1.258**	0	0	41	**41**	**2.648**
>360 ημέρες	0	0	8.148	**8.148**	0	0	1.076	**1.076**	0	0	280	**280**	0	0	340	**340**	**9.845**
Σύνολο	**278.377**	**8.308**	**11.766**	**298.451**	**46.433**	**1.420**	**2.933**	**50.786**	**21.496**	**398**	**2.100**	**23.993**	**1.750**	**10**	**401**	**2.160**	**375.391**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	398	106	3.736	**4.241**	676	215	1.590	**2.481**	923	154	1.442	**2.519**	77	3	113	**192**	**9.433**
Αξία εξασφαλίσεων	**258.921**	**7.891**	**9.836**	**276.647**	**14.086**	**738**	**1.020**	**15.844**	**0**	**0**	**0**	**0**	**110**	**0**	**0**	**110**	**292.602**

31/12/2024						Επιχειρηματικά							
Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	1.075.798	5.336	2.036	**1.083.170**	1.289.286	12.261	19.136	**1.320.683**	1.227.974	0	0	**1.227.974**	**3.631.828**
1-29 ημέρες	222.757	0	0	**222.757**	130.534	2.808	961	**134.302**	103	0	0	**103**	**357.163**
30-59 ημέρες	0	0	0	**0**	0	8.827	166	**8.992**	0	0	0	**0**	**8.992**
60-89 ημέρες	0	7.039	0	**7.039**	0	14.929	1.803	**16.732**	0	0	2	**2**	**23.773**
90-179 ημέρες	0	0	809	**809**	0	0	10.417	**10.417**	0	0	244	**244**	**11.471**
180-360 ημέρες	0	0	0	**0**	0	0	12.627	**12.627**	0	0	0	**0**	**12.627**
>360 ημέρες	0	0	1.303	**1.303**	0	0	60.351	**60.351**	0	0	260	**260**	**61.915**
Σύνολο	**1.298.556**	**12.376**	**4.148**	**1.315.080**	**1.419.820**	**38.825**	**105.460**	**1.564.104**	**1.228.078**	**0**	**506**	**1.228.584**	**4.107.768**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	5.022	68	2.573	**7.663**	8.077	1.106	33.994	**43.176**	43	0	242	**285**	**51.124**
Αξία εξασφαλίσεων	**317.917**	**3.027**	**811**	**321.755**	**591.893**	**22.881**	**59.947**	**674.721**	**1.215.210**	**0**	**240**	**1.215.450**	**2.211.926**

31/12/2023	Ιδιώτες																
Όμιλος και Τράπεζα *	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	100.161	15.604	13.612	**129.377**	19.665	3.575	2.956	**26.196**	11.361	15	84	**11.460**	941	0	5	**946**	**167.979**
1-29 ημέρες	705	2.873	1.574	**5.152**	428	1.251	2.370	**4.049**	107	0	1	**108**	22	0	0	**22**	**9.331**
30-59 ημέρες	0	945	2.330	**3.275**	3	334	1.396	**1.733**	0	37	2	**39**	0	5	0	**5**	**5.052**
60-89 ημέρες	0	451	512	**963**	0	293	539	**832**	0	3	3	**6**	0	0	0	**0**	**1.802**
90-179 ημέρες	0	0	8.444	**8.444**	0	0	1.678	**1.678**	0	0	109	**109**	0	0	838	**838**	**11.068**
180-360 ημέρες	0	0	12.791	**12.791**	0	0	3.582	**3.582**	0	0	113	**113**	0	0	18	**18**	**16.504**
>360 ημέρες	0	0	251.146	**251.146**	0	0	96.977	**96.977**	0	0	32.213	**32.213**	0	0	78.055	**78.055**	**458.391**
Σύνολο	**100.866**	**19.874**	**290.410**	**411.149**	**20.097**	**5.453**	**109.497**	**135.047**	**11.467**	**56**	**32.523**	**44.047**	**963**	**5**	**78.916**	**79.884**	**670.127**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	203	672	102.220	**103.095**	108	343	66.245	**66.696**	570	8	24.208	**24.786**	46	2	50.480	**50.527**	**245.104**
Αξία εξασφαλίσεων	**88.566**	**18.689**	**223.979**	**331.235**	**7.031**	**1.570**	**33.228**	**41.830**	**1.036**	**17**	**2.390**	**3.443**	**167**	**0**	**28.982**	**29.149**	**405.657**

** Κατά την 31/12/2023 στη στήλη «Πιστωτικές Κάρτες» περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

31/12/2023	Επιχειρηματικά												
Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	606.848	121.004	3.257	**731.109**	400.941	69.379	28.671	**498.991**	20.647	0	0	**20.647**	**1.250.746**
1-29 ημέρες	2.877	484	0	**3.361**	12.981	3.252	4.357	**20.591**	0	0	0	**0**	**23.952**
30-59 ημέρες	0	6.817	0	**6.817**	38	3.048	11.899	**14.984**	0	0	0	**0**	**21.801**
60-89 ημέρες	0	28.577	1	**28.578**	0	586	4.888	**5.475**	0	0	0	**0**	**34.052**
90-179 ημέρες	0	3.215	10.595	**13.809**	0	0	16.233	**16.233**	0	0	0	**0**	**30.042**
180-360 ημέρες	0	0	601	**601**	0	0	3.130	**3.130**	0	0	0	**0**	**3.730**
>360 ημέρες	60.803	0	214.575	**275.378**	0	0	1.173.931	**1.173.931**	0	0	0	**0**	**1.449.309**
Σύνολο	**670.528**	**160.096**	**229.028**	**1.059.652**	**413.960**	**76.266**	**1.243.108**	**1.733.334**	**20.647**	**0**	**0**	**20.647**	**2.813.633**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	1.927	62.828	131.177	**195.932**	8.964	17.415	748.284	**774.663**	169	0	0	**169**	**970.764**
Αξία εξασφαλίσεων	**186.836**	**66.308**	**85.445**	**338.589**	**239.700**	**35.477**	**446.662**	**721.839**	**8.942**	**0**	**0**	**8.942**	**1.069.370**

41.4.4 Κίνηση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείων

31/12/2024	Ιδιώτες												
Όμιλος	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**100.866**	**19.874**	**290.410**	**20.097**	**5.453**	**109.497**	**11.467**	**56**	**32.523**	**963**	**5**	**78.916**	**670.127**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	4.230	(3.920)	(310)	1.086	(840)	(246)	236	(175)	(60)	234	(5)	(229)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3.876)	5.029	(1.152)	(897)	978	(81)	(358)	380	(22)	(11)	12	(0)	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(930)	(1.843)	2.774	(391)	(866)	1.257	(246)	(256)	502	(14)	(2)	16	**0**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	210.935	11.708	149.421	37.000	2.810	73.229	8.535	397	1.569	31.929	422	99.440	**627.394**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	(2)	(0)	(279)	(0)	(305)	(1.335)	(0)	0	(249)	0	0	(267)	**(2.438)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(16.389)	607	(6.159)	(8.196)	189	36.641	1.883	7	(217)	(28.899)	(422)	(36.971)	**(57.924)**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**278.377**	**8.308**	**11.766**	**46.433**	**1.420**	**2.933**	**21.451**	**398**	**2.100**	**1.750**	**10**	**401**	**375.346**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	398	106	3.736	676	215	1.590	920	154	1.442	77	3	113	**9.430**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2024	**277.979**	**8.201**	**8.030**	**45.757**	**1.205**	**1.344**	**20.531**	**244**	**658**	**1.673**	**7**	**288**	**365.916**

31/12/2024	Επιχειρηματικά									
Όμιλος	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**670.528**	**160.096**	**229.028**	**413.960**	**76.266**	**1.243.108**	**20.647**	**0**	**0**	**2.813.633**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	23.279	(20.289)	(2.990)	32.322	(28.055)	(4.267)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.738)	6.738	0	(28.751)	32.555	(3.804)	0	0	0	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(66)	68	(4.058)	(3.807)	7.866	0	0	0	**0**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	1.049.433	2.532	30.076	1.391.169	46.792	1.075.489	1.209.677	0	1.158	**4.806.325**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(540.833)	(111.311)	131.343	(241.141)	(38.553)	68.942	(2.246)	(0)	(13)	**(733.812)**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**1.195.617**	**12.376**	**4.148**	**1.528.236**	**41.058**	**105.571**	**1.228.078**	**0**	**506**	**4.115.590**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	5.079	68	2.573	8.291	1.125	34.073	43	0	242	**51.495**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2024	**1.190.538**	**12.308**	**1.575**	**1.519.944**	**39.933**	**71.498**	**1.228.035**	**0**	**264**	**4.064.096**

31/12/2024	Ιδιώτες												
Τράπεζα	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**100.866**	**19.874**	**290.410**	**20.097**	**5.453**	**109.497**	**11.467**	**56**	**32.523**	**963**	**5**	**78.916**	**670.127**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	4.230	(3.920)	(310)	1.086	(840)	(246)	236	(175)	(60)	234	(5)	(229)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3.876)	5.029	(1.152)	(897)	978	(81)	(358)	380	(22)	(11)	12	(0)	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(930)	(1.843)	2.774	(391)	(866)	1.257	(246)	(256)	502	(14)	(2)	16	**0**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	210.935	11.708	149.421	37.000	2.810	73.229	8.535	397	1.569	31.929	422	99.440	**627.394**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	(2)	(0)	(279)	(0)	(305)	(1.335)	(0)	0	(249)	0	0	(267)	**(2.438)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(16.389)	607	(6.159)	(8.196)	189	36.641	1.928	7	(217)	(28.899)	(422)	(36.971)	**(57.879)**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**278.377**	**8.308**	**11.766**	**46.433**	**1.420**	**2.933**	**21.496**	**398**	**2.100**	**1.750**	**10**	**401**	**375.391**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	398	106	3.736	676	215	1.590	923	154	1.442	77	3	113	**9.433**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2024	**277.979**	**8.201**	**8.030**	**45.757**	**1.205**	**1.344**	**20.573**	**244**	**658**	**1.673**	**7**	**288**	**365.958**

31/12/2024				Επιχειρηματικά						
Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**670.528**	**160.096**	**229.028**	**413.960**	**76.266**	**1.243.108**	**20.647**	**0**	**0**	**2.813.633**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	23.279	(20.289)	(2.990)	32.322	(28.055)	(4.267)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.738)	6.738	0	(28.751)	32.555	(3.804)	0	0	0	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(66)	68	(4.058)	(3.807)	7.866	0	0	0	**0**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	1.132.994	2.532	30.076	1.301.596	46.365	1.075.374	1.209.677	0	1.158	**4.799.772**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(521.455)	(111.311)	131.343	(259.985)	(40.359)	68.945	(2.246)	(0)	(13)	**(735.081)**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**1.298.556**	**12.376**	**4.148**	**1.419.820**	**38.825**	**105.460**	**1.228.078**	**0**	**506**	**4.107.768**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	5.022	68	2.573	8.077	1.106	33.994	43	0	242	**51.124**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2024	**1.293.534**	**12.308**	**1.575**	**1.411.743**	**37.719**	**71.466**	**1.228.035**	**0**	**264**	**4.056.644**

31/12/2023	Ιδιώτες												
Όμιλος και Τράπεζα *	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**91.741**	**13.962**	**269.371**	**19.922**	**2.128**	**33.926**	**11.260**	**120**	**7.902**	**1.600**	**251**	**43.209**	**495.391**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	9.620	(6.407)	(3.213)	1.875	(1.498)	(377)	136	(68)	(68)	27	(16)	(11)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.635)	16.581	(14.946)	(539)	1.151	(613)	(31)	80	(50)	(401)	457	(56)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2.315)	(2.899)	5.214	(790)	(359)	1.148	(191)	(31)	222	(50)	(16)	65	**(0)**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	13.652	818	50.810	6.328	4.115	75.635	1.016	1	25.104	7	0	40.986	**218.473**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	(7)	(2.436)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**(2.443)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(10.197)	(2.175)	(14.390)	(6.701)	(85)	(222)	(723)	(45)	(587)	(221)	(670)	(5.277)	**(41.294)**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**100.866**	**19.874**	**290.410**	**20.097**	**5.453**	**109.497**	**11.467**	**56**	**32.523**	**963**	**5**	**78.916**	**670.127**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	203	672	102.220	108	343	66.245	570	8	24.208	46	2	50.480	**245.104**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2023	**100.663**	**19.202**	**188.189**	**19.989**	**5.110**	**43.252**	**10.897**	**48**	**8.316**	**917**	**4**	**28.437**	**425.023**

** Κατά την 31/12/2023, στη στήλη «Πιστωτικές Κάρτες» περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

31/12/2023	Επιχειρηματικά									
Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**593.198**	**36.669**	**158.859**	**192.587**	**38.417**	**144.737**	**22.481**	**0**	**0**	**1.186.947**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	27.288	(27.288)	0	10.837	(7.072)	(3.765)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(18.625)	20.862	(2.237)	(7.734)	12.612	(4.877)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1.984)	0	1.984	(2.180)	(1.665)	3.846	0	0	0	**(0)**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	177.442	139.101	224.294	281.364	61.368	1.225.621	0	0	0	**2.109.188**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(106.790)	(9.248)	(153.872)	(60.912)	(27.393)	(122.453)	(1.834)	0	0	**(482.503)**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**670.528**	**160.096**	**229.028**	**413.960**	**76.266**	**1.243.108**	**20.647**	**0**	**0**	**2.813.633**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	1.927	62.828	131.177	8.964	17.415	748.284	169	0	0	**970.764**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2023	**668.601**	**97.268**	**97.851**	**404.996**	**58.850**	**494.824**	**20.478**	**0**	**0**	**1.842.869**

41.4.5 Δείκτης δάνειου προς αξία εξασφάλισης

Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά Δάνεια	
(ποσά σε χιλ. €)	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Μικρότερο από 50%	50.408	56.753
50%-70%	18.320	70.461
71%-80%	12.945	39.886
81%-90%	5.163	28.178
91%-100%	2.009	32.334
101%-120%	2.081	40.685
121%-150%	1.336	40.070
Μεγαλύτερο από 150%	206.189	102.782
Συνολική αξία Δ&Α	**298.451**	**411.149**
Μέσος Όρος του Δείκτη	**123,3%**	**100,0%**

41.4.6 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων
31/12/2024	117.346	67.007	9.835	-291	107.512
31/12/2023	56.036	0	10.125	-6.446	45.911

41.4.7 Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31/12/2024	Αξία εξασφαλίσεων				
Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	284.090	8.429	17	**292.536**	**66**
Επιχειρηματικά	508.638	63.426	312.264	**884.329**	**112.147**
Δημόσιος τομέας	8.703	0	352	**9.055**	**1.206.395**
Σύνολο	**801.431**	**71.855**	**312.634**	**1.185.920**	**1.318.608**

31/12/2023	Αξία εξασφαλίσεων				
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	401.715	3.485	286	**405.486**	171
Επιχειρηματικά	493.868	214.229	253.289	**961.385**	99.043
Δημόσιος τομέας	8.800	0	141	**8.942**	0
Σύνολο	**904.383**	**217.714**	**253.715**	**1.375.812**	**99.214**

41.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

41.5.1 Μεταβολή της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομείωσης ανά κατηγορία δανείων

31/12/2024	Ιδιώτες												
Όμιλος	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**203**	**672**	**102.220**	**108**	**343**	**66.245**	**570**	**8**	**24.208**	**46**	**2**	**50.480**	**245.104**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	249	(189)	(61)	216	(93)	(124)	91	(36)	(55)	26	(3)	(23)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3)	1.444	(1.441)	(8)	211	(203)	(13)	28	(16)	(8)	8	(0)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(316)	318	(7)	(153)	159	(12)	(53)	65	(1)	(0)	2	**(0)**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	2.642	4.152	65.495	224	1.434	27.631	211	16	2.920	43	(2)	3.656	**108.421**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	107	363	66.442	490	513	47.843	223	89	932	228	8	73.184	**190.423**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	1.048	2.267	36	155	76	683	(9)	51	289	(2)	5	(8)	**4.591**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(247)	(965)	(1.040)	(214)	328	18.593	(112)	56	(56)	(102)	(15)	(19.327)	**(3.100)**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**400**	**106**	**4.015**	**676**	**520**	**2.925**	**920**	**154**	**1.692**	**77**	**3**	**380**	**11.868**
Διαγραφές	(2)	(0)	(279)	(0)	(305)	(1.335)	(0)	0	(249)	0	0	(267)	**(2.438)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**398**	**106**	**3.736**	**676**	**215**	**1.590**	**920**	**154**	**1.442**	**77**	**3**	**113**	**9.430**

31/12/2024	Επιχειρηματικά									
Όμιλος	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**1.927**	**62.828**	**131.177**	**8.964**	**17.415**	**748.284**	**169**	**0**	**0**	**970.765**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	460	(362)	(98)	6.084	(4.628)	(1.457)	0	0	0	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(46)	46	0	(185)	253	(68)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(932)	(24.438)	25.370	(7)	(1.365)	1.372	0	0	0	**0**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(1.038)	(875)	18.075	(131)	5.185	176.938	(143)	0	0	**198.011**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	5.726	167	38.247	10.183	4.954	748.760	13	0	864	**808.913**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(926)	(24.749)	108.040	4.541	(5.078)	4.928	0	0	0	**86.756**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(73)	1.801	(91.736)	(14.040)	4.979	60.400	4	(0)	17	**(38.646)**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**5.079**	**6.774**	**8.589**	**8.291**	**1.641**	**55.855**	**43**	**0**	**242**	**86.516**
Διαγραφές	0	(6.707)	(6.016)	0	(517)	(21.782)	0	0	0	**(35.021)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**5.079**	**68**	**2.573**	**8.291**	**1.125**	**34.073**	**43**	**0**	**242**	**51.495**

31/12/2024	Ιδιώτες												
Τράπεζα	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**203**	**672**	**102.220**	**108**	**343**	**66.245**	**570**	**8**	**24.208**	**46**	**2**	**50.480**	**245.104**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	253	(192)	(61)	216	(93)	(124)	95	(37)	(58)	26	(3)	(23)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3)	1.444	(1.441)	(8)	211	(203)	(13)	28	(16)	(8)	8	(0)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(316)	318	(7)	(153)	159	(12)	(53)	65	(1)	(0)	2	**(0)**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	2.642	4.152	65.495	224	1.434	27.631	211	16	2.920	43	(2)	3.656	**108.421**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	107	363	66.442	490	513	47.843	223	89	932	228	8	73.184	**190.423**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	1.048	2.267	36	155	76	683	(9)	51	289	(2)	5	(8)	**4.591**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(251)	(961)	(1.040)	(214)	328	18.593	(113)	57	(52)	(102)	(15)	(19.327)	**(3.098)**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**400**	**106**	**4.015**	**676**	**520**	**2.925**	**923**	**154**	**1.692**	**77**	**3**	**380**	**11.870**
Διαγραφές	(2)	(0)	(279)	(0)	(305)	(1.335)	(0)	0	(249)	0	0	(267)	**(2.438)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**398**	**106**	**3.736**	**676**	**215**	**1.590**	**923**	**154**	**1.442**	**77**	**3**	**113**	**9.433**

31/12/2024	Επιχειρηματικά									
Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	**1.927**	**62.828**	**131.177**	**8.964**	**17.415**	**748.284**	**169**	**0**	**0**	**970.765**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	460	(362)	(98)	6.084	(4.628)	(1.457)	0	0	0	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(46)	46	0	(185)	253	(68)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(932)	(24.438)	25.370	(7)	(1.365)	1.372	0	0	0	**0**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(1.038)	(875)	18.075	(131)	5.185	176.938	(143)	0	0	**198.011**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	5.713	167	38.247	10.069	4.954	748.681	13	0	864	**808.707**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(926)	(24.749)	108.040	4.541	(5.078)	4.928	0	0	0	**86.756**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(117)	1.801	(91.736)	(14.140)	4.961	60.400	4	(0)	17	**(38.810)**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**5.022**	**6.774**	**8.589**	**8.077**	**1.623**	**55.776**	**43**	**0**	**242**	**86.145**
Διαγραφές	0	(6.707)	(6.016)	0	(517)	(21.782)	0	0	0	**(35.021)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	**5.022**	**68**	**2.573**	**8.077**	**1.106**	**33.994**	**43**	**0**	**242**	**51.123**

31/12/2023	Ιδιώτες												
Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**1.936**	**1.826**	**90.398**	**817**	**302**	**20.566**	**800**	**(8)**	**6.503**	**112**	**66**	**28.410**	**151.727**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	918	(344)	(573)	178	(141)	(37)	54	(12)	(42)	9	(4)	(5)	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(24)	2.408	(2.384)	(32)	214	(182)	(3)	23	(20)	(28)	65	(37)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(14)	(211)	225	(36)	(30)	66	(24)	(7)	31	(4)	(3)	7	**0**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(405)	(140)	1.198	(571)	(4)	(827)	(157)	(0)	(24)	(21)	(35)	89	**(896)**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	51	103	3.338	46	59	818	47	0	17	0	0	3	**4.483**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(21)	(80)	(1.949)	(65)	(113)	333	(23)	(12)	123	(28)	(4)	6	**(1.834)**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(2.237)	(2.890)	13.203	(229)	56	45.584	(125)	26	17.681	5	(83)	22.189	**93.179**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**203**	**672**	**103.455**	**108**	**344**	**66.320**	**570**	**8**	**24.269**	**46**	**2**	**50.662**	**246.658**
Διαγραφές	0	(0)	(1.235)	0	(1)	(75)	0	0	(61)	0	0	(183)	**(1.555)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**203**	**672**	**102.220**	**108**	**343**	**66.245**	**570**	**8**	**24.208**	**46**	**2**	**50.480**	**245.104**

31/12/2023	Επιχειρηματικά									
Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**3.664**	**6.462**	**134.217**	**2.160**	**15.118**	**93.179**	**25**	**0**	**0**	**254.825**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	291	(291)	0	471	(58)	(413)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(46)	482	(436)	(17)	4.839	(4.822)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1)	0	1	(10)	(49)	59	0	0	0	**0**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(156)	(50)	112	(28)	(20)	(291)	143	0	0	**(289)**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	241	303	393	8.197	286	182	0	0	0	**9.601**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	77	247	(411)	219	1.350	(4.345)	0	0	0	**(2.862)**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(2.144)	57.634	140.372	(2.029)	164	756.426	(0)	(0)	0	**950.424**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**1.927**	**64.788**	**274.247**	**8.964**	**21.629**	**839.976**	**169**	**0**	**0**	**1.211.699**
Διαγραφές	0	(1.959)	(143.070)	0	(4.214)	(91.692)	0	0	0	**(240.935)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**1.927**	**62.828**	**131.177**	**8.964**	**17.415**	**748.284**	**169**	**0**	**0**	**970.765**

41.5.2 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας

31/12/2024

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	**348.011**	**10.135**	**17.200**	**375.346**	**9.430**	**365.916**
Στεγαστικά	278.377	8.308	11.766	298.451	4.241	294.210
Καταναλωτικά	46.433	1.420	2.933	50.786	2.481	48.305
Πιστωτικές κάρτες	21.451	398	2.100	23.949	2.516	21.433
Λοιπά	1.750	10	401	2.160	192	1.968
Επιχειρηματικά	**2.723.853**	**53.434**	**109.720**	**2.887.006**	**51.210**	**2.835.797**
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	47.041	517	913	48.470	316	48.154
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	358.049	5.995	28.326	392.370	13.761	378.609
Κατασκευές	519.347	1.226	6.736	527.309	3.680	523.629
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	13.211	38	172	13.421	69	13.352
Μεταποίηση	470.936	9.861	21.141	501.938	9.785	492.152
Μεταφορά και αποθήκευση	197.234	534	100	197.867	633	197.234
Ενημέρωση και επικοινωνία	58.299	51	1.189	59.539	903	58.636
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	16.078	2.864	8.989	27.931	6.371	21.560
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	84.526	0	532	85.058	1.385	83.673
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	336.775	19.661	3.353	359.789	2.570	357.219
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	14.925	3.181	3.747	21.852	1.029	20.824
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	89.628	6.261	4.090	99.979	938	99.041
Εκπαίδευση	3.619	3	270	3.891	201	3.690
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	32.877	498	1.211	34.586	374	34.212
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	8.028	0	40	8.068	640	7.428
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	453.629	692	28.463	482.784	7.686	475.098
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	18.051	2.054	0	20.105	860	19.245
Ορυχεία και λατομεία	1.601	0	448	2.049	8	2.041
Δημόσιος Τομέας	**1.228.078**	**0**	**506**	**1.228.584**	**285**	**1.228.299**
Σύνολο	**4.299.942**	**63.569**	**127.426**	**4.490.936**	**60.925**	**4.430.012**

31/12/2024

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	**348.056**	**10.135**	**17.200**	**375.391**	**9.433**	**365.958**
Στεγαστικά	278.377	8.308	11.766	298.451	4.241	294.210
Καταναλωτικά	46.433	1.420	2.933	50.786	2.481	48.305
Πιστωτικές κάρτες	21.496	398	2.100	23.993	2.519	21.475
Λοιπά	1.750	10	401	2.160	192	1.968
Επιχειρηματικά	**2.718.376**	**51.200**	**109.608**	**2.879.184**	**50.839**	**2.828.345**
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	46.050	262	913	47.225	313	46.911
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	342.221	5.993	28.215	376.429	13.661	362.768
Κατασκευές	431.894	1.226	6.736	439.856	3.484	436.372
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	12.804	38	172	13.014	69	12.944
Μεταποίηση	432.002	9.861	21.141	463.004	9.717	453.287
Μεταφορά και αποθήκευση	196.896	475	100	197.471	632	196.838
Ενημέρωση και επικοινωνία	53.691	34	1.189	54.914	900	54.014
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	13.966	2.864	8.989	25.819	6.368	19.451
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	236.106	0	532	236.638	1.416	235.222
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	336.775	19.661	3.353	359.789	2.570	357.219
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	14.925	3.181	3.747	21.852	1.029	20.824
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	89.628	6.261	4.090	99.979	938	99.041
Εκπαίδευση	3.619	3	270	3.891	201	3.690
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	28.054	498	1.211	29.763	362	29.401
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	8.028	0	40	8.068	640	7.428
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	453.629	692	28.463	482.784	7.686	475.098
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	18.051	152	0	18.203	844	17.359
Ορυχεία και λατομεία	37	0	448	485	8	477
Δημόσιος Τομέας	**1.228.078**	**0**	**506**	**1.228.584**	**285**	**1.228.299**
Σύνολο	**4.294.509**	**61.336**	**127.314**	**4.483.159**	**60.557**	**4.422.602**

31/12/2023

Όμιλος και Τράπεζα * (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	**133.392**	**25.388**	**511.346**	**670.127**	**245.104**	**425.023**
Στεγαστικά	100.866	19.874	290.410	411.149	103.095	308.054
Καταναλωτικά	20.097	5.453	109.497	135.047	66.696	68.351
Πιστωτικές κάρτες	11.467	56	32.523	44.047	24.786	19.261
Λοιπά	963	5	78.916	79.884	50.527	29.358
Επιχειρηματικά	**1.084.488**	**236.362**	**1.472.136**	**2.792.986**	**970.596**	**1.822.391**
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	7.318	23.107	10.394	40.819	18.418	22.402
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	170.721	23.490	85.619	279.830	53.588	226.242
Κατασκευές	277.830	19.119	151.504	448.452	88.257	360.195
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική	7.927	258	52.939	61.124	27.115	34.009
Μεταποίηση	158.182	26.228	62.308	246.717	39.416	207.302
Μεταφορά και αποθήκευση	18.848	116	15.696	34.660	10.668	23.992
Ενημέρωση και επικοινωνία	8.572	4.259	6.148	18.979	5.521	13.458
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	1.590	25.542	919.266	946.398	579.895	366.503
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	31.682	3.699	14.640	50.021	13.625	36.396
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών	41.502	110	106.178	147.790	53.783	94.006
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	4.289	1.197	3.176	8.663	1.555	7.108
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	26.513	45.188	18.520	90.222	44.531	45.691
Εκπαίδευση	1.154	189	661	2.003	197	1.807
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	13.660	632	2.216	16.507	1.530	14.978
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	1.296	301	2.543	4.140	2.548	1.592
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	308.886	62.927	18.905	390.718	28.868	361.850
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	4.494	0	0	4.494	9	4.485
Ορυχεία και λατομεία	24	0	1.423	1.447	1.071	376
Δημόσιος Τομέας	**20.647**	**0**	**0**	**20.647**	**169**	**20.478**
Σύνολο	**1.238.527**	**261.750**	**1.983.483**	**3.483.760**	**1.215.868**	**2.267.892**

** Κατά την 31/12/2024, στη γραμμή «Πιστωτικές Κάρτες» περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

41.6 Ρυθμίσεις δανείων

41.6.1 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Ρυθμισμένα Δάνεια (Καθαρή Αξία)	
Είδη Ρύθμισης	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Πληρωμή τόκων	129	0
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	3.855	8.631
Παροχή περιόδου χάριτος	0	1.618
Επέκταση διάρκειας δανείου	4.521	15.719
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	1.295	9.456
Διαγραφή μέρους του χρέους	172	6.421
Λοιπά	25.354	278.749
Συνολική καθαρή αξία	**35.325**	**320.594**

41.6.2 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

31/12/2024

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	4.299.942	21.396	0,50%
Stage 2	63.569	8.208	12,91%
Stage 3	127.426	14.503	11,38%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	**4.490.936**	**44.107**	**0,98%**
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	15.485	130	0,84%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	1.671	278	16,67%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	43.769	8.373	19,13%
Συνολική καθαρή αξία	**4.430.012**	**35.325**	**0,80%**
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.504.528	28.479	1,14%

31/12/2023

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	1.238.527	54	0,00%
Stage 2	261.750	57.493	21,96%
Stage 3	1.983.483	641.959	32,37%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	**3.483.760**	**699.506**	**20,08%**
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	11.985	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	81.268	5.561	6,84%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	1.122.614	373.351	33,26%
Συνολική καθαρή αξία	**2.267.892**	**320.594**	**14,14%**
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	1.475.026	273.123	18,52%

31/12/2024

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	4.294.509	21.396	0,50%
Stage 2	61.336	8.208	13,38%
Stage 3	127.314	14.503	11,39%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	**4.483.159**	**44.107**	**0,98%**
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	15.216	130	0,86%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	1.652	278	16,86%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	43.690	8.373	19,17%
Συνολική καθαρή αξία	**4.422.602**	**35.325**	**0,80%**
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.504.528	28.479	1,14%

41.6.3 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2024	31/12/2023
Ιδιώτες	**19.544**	**60.376**
Στεγαστικά	17.025	39.892
Καταναλωτικά	2.513	20.466
Πιστωτικές κάρτες	6	18
Λοιπές	0	0
Επιχειρηματικά	**15.654**	**260.218**
Μεγάλες επιχειρήσεις	0	2.115
ΜΜΕ	15.654	258.102
Δημόσιος Τομέας	**127**	**0**
Ελλάδα	127	0
Συνολική καθαρή αξία	**35.325**	**320.594**

41.6.4 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2024	31/12/2023
Ελλάδα	35.325	320.594
Συνολική καθαρή αξία	**35.325**	**320.594**

41.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης .

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.664	53.430	79.664	53.430
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	4.430.012	2.267.892	4.429.972	2.266.437
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	953.440	309.327	925.694	295.653

	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	8.637	101.107	8.637
Υποχρεώσεις σε πελάτες	6.085.239	3.146.184	6.116.255	3.134.628
Εκδοθείσες ομολογίες	133.100	99.938	133.100	99.938

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Τράπεζα			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.633	53.430	79.633	53.430
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	4.422.602	2.267.935	4.422.822	2.266.480
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	953.440	309.327	925.694	295.653

	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	8.637	101.107	8.637
Υποχρεώσεις σε πελάτες	6.091.422	3.151.797	3.239.153	3.140.250
Εκδοθείσες ομολογίες	133.100	99.938	133.100	99.938

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων στο αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης της ετήσιας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- Επίπεδο 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- Επίπεδο 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα
- Επίπεδο 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάσταση του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
    - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
    - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
    - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιωδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.
- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργή λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

	Όμιλος			
31/12/2024	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	690.760	0	734	**691.494**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	55.204	0	0	**55.204**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	418	0	**418**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	39	0	**39**

31/12/2023	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	178.582	0	684	**179.266**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	145.955	0	0	**145.955**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	65	0	**65**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	**281**

	Τράπεζα			
31/12/2024	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	690.760	0	734	**691.494**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	55.204	0	0	**55.204**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	418	0	**418**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	39	0	**39**

31/12/2023	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	178.582	0	684	**179.266**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	145.955	0	0	**145.955**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	65	0	**65**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	**281**

Πρέπει να σημειωθεί ότι κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης δεν έλαβαν χώρα μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

Επιπλέον, η εύλογη αξία επηρεάζεται σημαντικά από το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται κατά την διαδικασία αποτίμησης. Λόγω της απουσίας παρόμοιων συναλλαγών στην ελληνική αγορά, χρησιμοποιήθηκαν στοιχεία από άλλες χώρες της Ευρώπης όπου έχουν λάβει χώρα παρόμοιες συναλλαγές, τα οποία προσαρμόστηκαν με τις αποδόσεις των ομολόγων ελληνικού δημοσίου, παρόμοιας διάρκειας με την διάρκεια της εν λόγω συναλλαγής, ενώ τέλος λήφθηκε υπόψη και το επιτόκιο της πρόσφατης έκδοσης Tier II χρηματοοικονομικού μέσου για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ν.2723/2008. Η παραπάνω ανάλυση ευαισθησίας, ενσωματώνει και εναλλακτικές τιμές του προεξοφλητικού επιτοκίου με ίση στάθμιση.

Σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών ακινήτων της Τράπεζας, η μεταβολή της κύριας εκτιμητικής παραδοχής κατά +5% / -5%, επηρεάζει την εύλογη αξία των ακινήτων κατά 2,8 εκατ. ευρώ και -2,8 εκατ. ευρώ περίπου, αντίστοιχα, κατά την 31/12/2024.

42. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks του Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης TIER 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία.

Σύμφωνα με την απόφαση 506/05.07.2024 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 11,02% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 3,02% (Pillar II Requirements - P2R) κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 123 του Ν. 4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί ένα συγκεκριμένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας, ύψους 0,01% . [4]

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 5η Ιουλίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

• Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,71%

• Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,78% και

• Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 13,53%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

(α)τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα Ι της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,

(β)τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 2,49% και

(γ)το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,01% .

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων, οι οποίες εκκρεμούν μέχρι και την ημερομηνία δημοσίευσης, διαμορφώθηκαν ως εξής:

[4] Για τα ανοίγματα του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού εφαρμόζεται πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ύψους 0,01%, καθώς στις χώρες αυτές υπάρχει οριοθετημένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας από την εκάστωτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

(σε χιλ. ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	80.900	2.501	80.900	2.501
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.565.446	687.652	1.565.446	687.652
Αποθεματικά	1.236.043	884.390	1.236.002	884.349
Αποτελέσματα εις νέον	(2.007.046)	(1.128.104)	(2.012.496)	(1.133.354)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άϋλων παγίων στοιχείων	(103.031)	(33.327)	(102.937)	(33.327)
Λοιπά στοιχεία	25.068	(325)	25.068	(325)
Υπεραξία / (Αρνητική υπεραξία)	(126.676)	0	(126.676)	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(273.760)	(68.638)	(273.760)	(68.638)
Θέσεις από τιτλοποίηση με συντελεστή στάθμισης 1250%	(3.432)	0	(3.432)	0
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	272	42.329	272	42.329
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	0	(49.702)	0	(50.231)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	**393.784**	**336.776**	**388.386**	**330.956**
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	**393.784**	**336.776**	**388.386**	**330.956**
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	96.713	99.391	96.713	99.391
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	**96.713**	**99.391**	**96.713**	**99.391**
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	**490.496**	**436.167**	**485.098**	**430.347**
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	3.081.196	2.492.118	3.091.627	2.485.197
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	30.230	21.785	30.230	21.785
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	197.599	113.745	194.616	113.005
	3.309.025	**2.627.648**	**3.316.473**	**2.619.987**
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	**11,90%**	**12,82%**	**11,71%**	**12,63%**
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	**11,90%**	**12,82%**	**11,71%**	**12,63%**
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	**14,82%**	**16,60%**	**14,63%**	**16,43%**
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)				
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	**11,89%**	**11,39%**	**11,70%**	**11,20%**
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	**11,89%**	**11,39%**	**11,70%**	**11,20%**
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	**14,82%**	**15,23%**	**14,62%**	**15,05%**

Παράλληλα, ο Όμιλος στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2027, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως, η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση.

43. Συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank και επιμερισμός του κόστους εξαγοράς της

Στις 4 Σεπτεμβρίου 2024 δημοσιεύτηκε στο ΓΕΜΗ η έγκριση της Συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας («απορροφώμενη») από την Attica Bank.

Η διαδικασία της Συγχώνευσης ξεκίνησε με απόφαση των Διοικητικών Συμβουλίων των δύο τραπεζών στις 26 Ιουλίου 2024, σε συνέχεια της επίτευξης συμφωνίας στις 18 Ιουλίου 2024 μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και της Thrivest Holding Ltd («Thrivest» και από κοινού οι «Μέτοχοι»), αναφορικά με την συγχώνευση δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank με αντάλλαγμα μετοχές της Attica Bank, και της περαιτέρω επένδυσης των Μετόχων (η «Επένδυση») στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προέκυπτε μετά τη Συγχώνευση.

Στόχος της Attica Bank από κοινού με την Παγκρήτια Τράπεζα είναι να ενισχύσουν τον ανταγωνισμό προσφέροντας μια πραγματική εναλλακτική στο χρηματοπιστωτικό σύστημα με νέα προϊόντα και καλύτερη τιμολόγηση υπηρεσιών και προμηθειών, όπου οι πελάτες και οι ανάγκες τους είναι στο επίκεντρο της τραπεζικής εξυπηρέτησης.

Η σχέση ανταλλαγής (η «Σχέση Ανταλλαγής») υπολογίστηκε σύμφωνα με τη σχετική αξία των συγχωνευόμενων εταιριών και επιμερίστηκε σε αναλογία 90% για την Attica Bank και 10% για την Παγκρήτια Τράπεζα, κατόπιν σχετικής ανάλυσης και εισήγησης από το διεθνή ανεξάρτητο χρηματοπιστωτικό οργανισμό UBS, η οποία ενεργούσε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Attica Bank για τους σκοπούς της Συγχώνευσης.

Επομένως, ως δίκαιη και εύλογη Σχέση Ανταλλαγής για τις μετοχές της Παγκρήτιας Τράπεζας προτάθηκε η αναλογία 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica Bank για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας, με τους μετόχους της Attica Bank να διατηρήρουν και μετά τη Συγχώνευση τον ίδιο αριθμό των μετοχών που κατείχαν πριν τη Συγχώνευση. Κατά συνέπεια η σχέση συμμετοχής των μετόχων των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων στο νέο μετοχικό κεφάλαιο της συγχωνευμένης τράπεζας, αφού ληφθεί υπόψη και η ακύρωση των μετοχών που κατέχει η Παγκρήτια Τράπεζα στην Attica Bank, ανέρχεται σε 89,5275695920128% για τους μετόχους της Attica Bank και 10,4724304079872% για τους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Για τη διενέργεια αποτίμησης των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων των δυο τραπεζών και τον προσδιορισμό του εύλογου και δίκαιου ανταλλάγματος και τη σύνταξης σχετικής έκθεσης αποτίμησης (fairness opinion), ορίστηκαν δυο ανεξάρτητες ελεγκτικές εταιρείες, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 6 παρ. 1 του Ν. 4601/2019. 5 του ελληνικού νόμου 2515/1997.

Σύμφωνα με την εν λόγω εκθέσεις με ημερομηνία 26 Ιουλίου 2024, η Σχέση Ανταλλαγής που προτείναν τα Διοικητικά Συμβούλια των συγχωνευόμενων τραπεζών εμπίπτει στο εύρος της σχέσης αξίας που προκύπτει από τις διενεργηθείσες αποτιμήσεις (με βάσει το μοντέλο προεξόφλησης μερισμάτων θεωρήθηκε η πιο κατάλληλη μέθοδος αποτίμησης) και επομένως είναι δίκαιη και λογική από οικονομική άποψη.

Η Συγχώνευση διενεργήθηκε σύμφωνα τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος: (α) τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019, (β) τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, (γ) τις ισχύουσες διατάξεις του ν. 4548/2018 και (δ) τις διατάξεις του ν. 5127/2024 με τις οποίες κυρώθηκε η Συμφωνία Μετόχων. Σύμφωνα με τα παραπάνω, η Συγχώνευση πραγματοποιήθηκε με λογιστική ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση εταιρειών.

Ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης, εκδόθηκαν 5.557.131 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία 0,05 ευρώ η κάθε μία.

Το νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank, μετά και από την ακύρωση 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Attica Bank που κατείχε η Παγκρήτια Τράπεζα, ανέρχεται σε 2.653.219,35 ευρώ, διαιρούμενο σε 53.064.387 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία, διαιρείται σε 47.507.256 μετοχές για τους μετόχους της Attica Bank και 5.557.131 μετοχές για τους πρώην μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Η Συγχώνευση λογιστικοποιήθηκε με τη μέθοδο εξαγοράς του ΔΠΧΑ 3, σύμφωνα με την οποία το τίμημα αγοράς κατανέμεται στα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν και στις υποχρεώσεις που αναλήφθηκαν με βάση τις εκτιμώμενες εύλογες αξίες τους κατά τις ημερομηνίες κλεισίματος. Το πλεόνασμα του τιμήματος αγοράς πάνω από την εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν έχει κατανεμηθεί στην υπεραξία (Σημείωση 3).

Το αντάλλαγμα αγοράς που μεταβιβάστηκε για την απόκτηση της Πανκρήτιας Τράπεζας, μέσω της Συγχώνευσης, αντιστοιχεί στην εύλογη αξία των μετοχών που εκδόθηκαν από την Attica Bank.

Για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των μετοχών που εκδόθηκαν δεν λήφθηκε υπόψιν η μέθοδος χρηματιστηριακής κεφαλαιοποίησης στην αποτίμηση της τράπεζας λόγω του χαμηλού όγκου συναλλαγών των μετοχών της εταιρείας και του χαμηλού επιπέδου ελεύθερων μετοχών για διαπραγμάτευση, αλλά κρίθηκε ως πιο αντιπροσωπευτική η εκτιμώμενη εύλογη αξία της Attica Bank ακριβώς πριν την Συγχωνευση όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με το fairness opinion. Η αξία αυτή καθορίστηκε στα 263.700 χιλ. ευρώ και η εύλογη αξία ανά μετοχή ανέρχεται σε 5,55 ευρώ. Συνεπώς η εύλογη αξία του τιμήματος αγοράς ανέρχεται σε 30.846 χιλ. ευρώ.

Η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκαν ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης καθώς και η υπεραξία που προέκυψε ήταν τα εξής:

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Υπεραξία			**126.676**
Ενεργητικό	**3/9/2024**	**Προσαρμογές Εύλογης Αξίας**	**03/09/2024 μετά τις αναπροσαρμογές**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	70.126		70.126
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	125.119		125.119
Επενδυτικοί τίτλοι	511.793	(7.890)	503.903
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	2.718.754		2.718.754
Μείον: Προβλέψεις	(533.662)	(410.785)	(944.446)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	40.772		40.772
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.057		43.057
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	10.723		10.723
Δικαίωμα χρήσηςΔΠΧΑ 16	21.128	(1.127)	20.002
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	7.795	90.373	98.167
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	41.257		41.257
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	21.300		21.300
Άυλα περιουσιακα στοιχεία (CDI - Πελατειακές σχέσεις)		46.700	46.700
Σύνολο ενεργητικού	**3.078.162**	**(282.729)**	**2.795.433**
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	144.362		144.362
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.628.448		2.628.448
Εκδοθείσες ομολογίες	48.000		48.000

Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	2.054		2.054
Μισθωτικές υποχρεώσεις Δ.Π.Χ.Α. 16	22.595	(2.593)	20.002
Λοιπές υποχρεώσεις	38.124		38.124
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση		10.274	10.274
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.883.582**	**7.681**	**2.891.263**

Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	95.105		
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	208.460		
Αποθεματικά	72.394		
Σωρευμένες ζημίες	(181.380)		
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**194.580**	**(290.409)**	**(95.830)**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	**3.078.162**	**(282.729)**	**2.795.433**

Η υπεραξία που προκύπτει αποδίδεται στις συνέργειες που προκύπτουν από την συνένωση των δυο τραπεζών και στο εκπαιδευμένο εργατικό δυναμικό.

Στο αποτέλεσμα της χρήσης έχει αποτυπωθεί η δραστηριότητα της απορροφώμενης για την περίοδο 4/9/2024 - 31/12/2024.

Συνεισφορά της Παγκρήτιας Τράπεζας στα αποτελέσματα του Ομίλου
Η από 03/09/2024 συγχώνευση με απορρόφηση της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας οδήγησε σε αύξηση των χορηγήσεων μετά από προβλέψεις κατά 1,4 δισ. ευρώ περίπου (32% επί του συνόλου των χορηγήσεων) και των υποχρεώσεων προς πελάτες κατά 2,7 δισ. ευρώ περίπου (44% επί του συνόλου των υποχρεώσεων προς πελάτες).

Σε επίπεδο επί των καθαρών κερδών / ζημιών μετά από φόρους, η συνεισφορά της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας για το ίδιο διάστημα ήταν ζημία περίπου 100 χιλ. ευρώ, σε σύνολο ζημίας για τον Όμιλο 325,5 εκατ. ευρώ.

Εάν η συγχώνευση είχε πραγματοποιηθεί από την 1/1/2024, τότε τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους θα είχαν διαμορφωθεί σε 58,3 εκατ. ευρώ (σε σχέση με 106,7 εκ ευρώ της ετήσιας οικονομικής έκθεσης), τα καθαρά έσοδα από προμήθειες σε 27,2 εκατ. ευρώ (σε σχέση με 19 εκατ. ευρώ της ετήσιας οικονομικής έκθεσης), τα συνολικά επαναλαμβανόμενα έσοδα σε 203,6 εκατ. ευρώ (σε σχέση με 142,3 εκατ, ευρώ της ετήσιας οικονομικής έκθεσης), τα συνολικά επαναλαμβανόμενα έξοδα σε 154,8 εκατ. ευρώ (σε σχέση με 98,4 εκατ. ευρώ της ετήσιας οικονομικής έκθεσης),
και τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά κέρδη (PPI) σε 48,8 εκατ. ευρώ (σε σχέση με 43,9 εκατ. ευρώ της ετήσιας οικονομικής έκθεσης).

44. Αναταξινόμηση οικονομικών καταστάσεων

Ο Όμιλος έχει προχωρήσει σε αναταξινόμηση των επενδυτικών τίτλων ανά χαρτοφυλάκιο με σκοπό την αναλυτικότερη παρουσίαση των επενδύσεων στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και στην αναταξινόμηση του κινήτρου απόδοσης και των προβλέψεων λοιπών στοιχείων ενεργητικού για σκοπούς συγκρισιμότητας με τη τρέχουσα χρήση.

Οι δημοσιευμένες και αναταξινομημένες καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2023 έχουν ως εξής:

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος και Τράπεζα 31/12/2023

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Κρατικά	139.575	(24)	139.551
Εταιρικά	747	24	771

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος

Όμιλος και Τράπεζα 31/12/2023

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	24.609	6.035	30.644
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	150.601	(105)	150.496
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	134.386	(5.930)	128.456

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

Όμιλος και Τράπεζα 31/12/2023

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	112.849	412	113.261
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	31.228	96	31.324
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	33.365	(508)	32.857

Όμιλος 31/12/2023

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων εκτός δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(215)	215	0
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(27.687)	(215)	(27.902)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(32.421)	(2.000)	(34.421)
Κίνητρο απόδοσης	(2.000)	2.000	0

Τράπεζα 31/12/2023

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων εκτός δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(215)	215	0
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(27.470)	(215)	(27.685)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(32.306)	(2.000)	(34.306)
Κίνητρο απόδοσης	(2.000)	2.000	0

45. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2024

Αποπληρωμή Ομολόγου Tier II

Βάσει του ν. 5127/2024 στις 19/07/2024 και σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €735 εκατ. κατά την 04/12/2024, που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Σεπτεμβρίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην αποπληρωμή ομολόγου χαμηλής εξασφάλισης (TIER II) ποσού ύψους €100.200.000, 1.002 ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας €100.000 η καθεμία, οι οποίες εκδόθηκαν στις 20.12.2018 από την Attica Bank, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 1 του Νόμου 3723/2008. Η πρόωρη αποπληρωμή του ομολόγου Tier II ολοκληρώθηκε στις 07/01/2025, σε συνέχεια των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Έναρξη Διαπραγμάτευσης Μετοχών από Μετατροπή AT1

Στις 17/01/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 17.049 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, που προέκυψαν από την υποχρεωτική μετατροπή 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας €100.000 έκαστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04.09.2024.

Παράλληλα, στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι Νέες Μετοχές, κατά την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης, θα είναι πιστωμένες στις μερίδες και στους λογαριασμούς αξιογράφων των δικαιούχων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων.

Δεδομένου ότι οι Νέες Μετοχές είναι της ίδιας κατηγορίας με τις μετοχές της Τράπεζας που είναι ήδη σε διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και αντιπροσωπεύουν, σε περίοδο 12 μηνών, ποσοστό μικρότερο του 30% του αριθμού των ήδη εισηγμένων στην Κύρια Αγορά μετοχών της ίδιας κατηγορίας, για την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση δεν απαιτείται η δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου, κατ' εφαρμογή της εξαίρεσης του εδ. β' της παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2017 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.

Γνωστοποιήσεις Σημαντικών Μεταβολών σε Δικαιώματα Ψήφου

Στις 24/01/2025, σε συνέχεια της από 23/01/2025 σχετικής γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007, η Τράπεζα ανακοίνωσε, ότι η εν λόγω γνωστοποίηση αφορά στην κατάργηση του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», που κατείχε άμεσα ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο και αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας, και την απορρόφησή του από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε.», σύμφωνα με το άρθρο 188Α του Ν. 4389/2016 όπως προστέθηκε με το άρθρο 5 του Ν.5131/2024 (ΦΕΚ Α΄ 128/02.08.2024) και με την από 23/12/2024 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 (ΦΕΚ Β' 7092/24.12.2024), η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 31/12/2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5215774. Κατόπιν των ανωτέρω, το ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο ύψους 36,16% και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, που κατεχόταν άμεσα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, περιήλθε στις 31/12/2024 στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Το συνολικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας που ελέγχεται από το Ελληνικό Δημόσιο δεν μεταβάλλεται.

Ολοκλήρωση συναλλαγών τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Στις 03/02/2025, η Τράπεζα ενημέρωσε ότι την 31 Ιανουαρίου 2025 ολοκλήρωσε τις συναλλαγές τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων "Domus" και "Rhodium", συνολικής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δις. Η Τράπεζα διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior) από την τιτλοποίηση "Domus", ύψους €728 εκατ., καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας. Επιπλέον, θα διακρατήσει το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης "Rhodium", ύψους €476 εκατ., και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων "Domus" και "Rhodium" μεταβιβάστηκε σε οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Τη διαχείριση των ανωτέρω χαρτοφυλακίων αναλαμβάνει η Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 5072/2023 με πολυετή εμπειρία στη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, η οποία έχει αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος

Συγκρότηση Νέου Διοικητικού Συμβουλίου – Επιτροπών Δ.Σ.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 26ης Φεβρουαρίου 2025, συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων σε συνεδρίαση του που πραγματοποιήθηκε μετά το πέρας της ανωτέρω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης. Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο μετά την συγκρότησή του σε σώμα έχει ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου του Μιχάλη, Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Α΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Β΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ
4. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Νικόλαος Μπάκος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Παναγιώτης Λιαργκόβας του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Αιμίλιος Στασινάκης του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Ηροδότου θα αναλάβει καθήκοντα Προέδρου Δ.Σ. της Τράπεζας την 11.04.2025, ενώ μέχρι τότε θα αναπληρώνεται στην άσκηση των καθηκόντων του από τον Α΄ Αντιπρόεδρο κ. Κων/νο Μακέδο, κατά τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/02/2025 έως 26/02/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών της Τράπεζας στις συνεδριάσεις της 28/01/2025 και 04/02/2025 έκρινε κατόπιν σχετικής αξιολόγησης ότι τα άνω μέλη του Δ.Σ. πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (ενδ. ν. 4261/2014, 4548/2018, 3864/2010 και 4706/2020, ΠΕΕ 224/21.12.2023), στο εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας για τα κριτήρια επιλεξιμότητας μελών Δ.Σ., καθώς και στη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
Σημειώνεται ότι με την εκλογή των άνω μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:

- Πληρούνται οι απαιτήσεις επαρκούς εκπροσώπησης γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τη διάταξη του α. 3 παρ. 1 ν. 4706/2020 με την πρόταση προς εκλογή τριών (3) γυναικών σε σύνολο δεκατριών (13) μελών.

- Πληρούνται οι απαιτήσεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με τον ορισμό έξι ανεξάρτητων μελών που υπερβαίνουν το 1/3 του συνολικού αριθμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου όπως απαιτείται σύμφωνα με τη διάταξη του α. 5 ν. 4706/2020.

Σημειώνεται ότι τα άνω ανεξάρτητα μέλη πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο νομοθετικό, κανονιστικό πλαίσιο και στο εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας, σύμφωνα και με την από 28.01.2025 και 04.02.2025 αξιολόγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.

Περαιτέρω, στην ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ., σε συνέχεια της εκλογής του νέου Διοικητικού Συμβουλίου ορίσθηκε και η σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία έχει ως ακολούθως:

i) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος: Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη: Κωνσταντίνος Μακέδος, Α΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

ii) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

Πρόεδρος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη: Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Μπάκος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Σε συνέχεια της από 26/02/2025 συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την οποία ορίσθηκαν, κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας της 26/02/2025, τα μέλη της 5μελούς ανεξάρτητης (μεικτής) Επιτροπής Ελέγχου (πλην του τρίτου ανεξάρτητου μέλους της Επιτροπής (μη μέλους Δ.Σ.) κ. Χρήστου-Στέργιου Γκλαβάνη, ο οποίος ορίσθηκε με απόφαση της άνω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης), η Επιτροπή συνεδρίασε την 26-02-2025 και συγκροτήθηκε σε σώμα ορίζοντας τον Πρόεδρο της ως εξής:

1. Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, τρίτο πρόσωπο - μη μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, με επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και διαθέτει τα προσόντα του άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017
2. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
3. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
4. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος
5. Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

Η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου είναι αντίστοιχη με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αλλαγή Έδρας Τράπεζας

Σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 26/02/2025 (τροποποίηση άρθρου 3 (Έδρα) του Καταστατικού) και της από 26/02/2025 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου, η Attica Bank ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό για την αλλαγή:

- της έδρας της Τράπεζας από το Δήμο Αθηναίων στο Δήμο Χαλανδρίου και
- της διεύθυνσης των κεντρικών της γραφείων από την οδό Παλαιών Πατρών Γερμανού αρ. 3-5, Δήμος Αθηναίων, Τ.Κ. 10561 στη Λεωφ. Κηφισίας 260-262, Δήμος Χαλανδρίου, Τ.Κ. 15231

Τα στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, email) με την Τράπεζα παραμένουν ίδια.

Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού

Σε συνέχεια της από 29/01/2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με βάση την οποία ενεκρίθη το Πρόγραμμα της Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού η οποία έλαβε υπόψη την από 04/09/2024 νομική συγχώνευση των Τραπεζών Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας, που καθιστά αναγκαία την αναδιοργάνωση του δικτύου και των κεντρικών υπηρεσιών με στόχο τη βελτιστοποίηση της κάλυψης των αναγκών της νέας Τράπεζας και την επίτευξη του επιχειρηματικού πλάνου, ανακοίνωσε τους όρους του Προγράμματος της Εθελούσιας Εξόδου και την περίοδο δηλώσεων συμμετοχής σε αυτό, η οποία προσδιορίστηκε στο χρονικό διάστημα από 07/02/2025 έως 28/02/2025.

Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016

IV. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4374/2016

Βάσει του άρ. 6 του Ν.4374/1.4.2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσων ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα υποχρεούνται να δημοσιεύουν ετησίως σε ενοποιημένη βάση πληροφορίες για:

1. Τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσεως, με άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση μέσων ενημέρωσης και συνδεδεμένων κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 μερών με αυτές, ή επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας,
2. Τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσεως, λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα.

Οι απαιτούμενοι πίνακες παρατίθενται ακολούθως:

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΝΩΤΕΡΩ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΟΥΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ Ή ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ 31/12/2024 (σε ευρώ)
ABP ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	800
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	2.800
BANKINGNEWS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	5.000
CREAM ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	5.179
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	3.300
GM COMMUNICATION I.K.E.	15.071
ICAP CRIF A.E.	1.600
INTERBUS ΙΝΤΕΡΜΠΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.300
KISS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕΣΩ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	1.350
LIQUID MEDIA A.E.	4.000
SPORT TV ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ Α.Ε.	42.439
ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΑΜΙΑΝΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	1.500
ΑΝΩΝΥΜΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ & ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ & ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	1.500
ΔΟΥΚΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	1.000
ΕΘΝΙΚΟΣ ΚΗΡΥΞ ΤΗΣ ΝΕΑΣ ΥΟΡΚΗΣ ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡ ΠΕΡ ΕΥΘΥΝΗΣ	20.000
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ Α.Ε.	5.687
ΕΚΔΟΣΕΙΣ 1908 ΙΚΕ	12.500
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.000
ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ, ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ, ΕΚΔΟΤΙΚΗ, ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ	1.800
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	44.550
ΗΧΟΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	1.649
ΙΩΑΝΝΗΣ ΔΙΟΝΑΤΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ	3.000
ΚΥΔΩΝΗΣ ΠΑΝΤΕΛΕΗΜΩΝ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	2.000
ΛΑΜΨΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ & ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	1.500
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ. ΑΕ	29.383
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΕΠΕ	2.333
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.000

ΠΟΛΙΤΗΣ Ε Ε	472
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ Α.Ε.	3.658
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΟΝ. ΑΕ	1.350
ΣΥΛΙΓΑΡΔΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	7.000
ΥΙΟΙ ΣΑΒΒΑ ΤΣΟΠΑΝΑΚΗ - Η.ΚΩΤΙΑΔΗ Ο.Ε.	1.500
ΨΩΜΑΣ ΕΜΜ. ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ	1.000
ΣΥΝΟΛΟ	**257.220**

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκαν επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου και τρίτων (ΦΠΑ και λοιποί φόροι) ύψους 73.697,20 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2024 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΧΟΡΗΓΙΩΝ ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ 31/12/2024 (σε ευρώ)
ATHENS RIVIERA FORUM ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7.000
CAPITAL LINK INC	35.000
ETHOS MEDIA A.E. ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	3.000
e-ΘΕΜΙΣ	2.000
INDUSTRY DISRUPTORS GAME CHANGERS ΑΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ	2.000
IOVEL ΤΕΧΝΙΚΗ Μ. ΕΠΕ	16.000
ΒΕΡΤΙΚΑΛ ΣΟΛΟΥΣΙΟΝΣ ΑΕ	12.000
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ 1896 ΚΑΛΑΘΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΕ	35.000
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΗΑΕΕ	8.000
ΕΝΩΣΗ ΞΕΝΟΔΟΧΩΝ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	3.850
ΚΑΠΙΤΑΛ ΛΙΝΚ ΕΛΛΑΣ ΜΟΝ. ΕΠΕ	3.500
ΝΕΑ ΓΕΩΡΓΙΑ - ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	3.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΜΕΙΓΜΑ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	8.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	35.000
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ ΣΕΒΕ	3.000
ΧΡΙΣΤΙΑΝ.ΑΔΕΛΦ.ΝΕΩΝ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ ΧΑΝΘ	12.000
ΣΥΝΟΛΟ	**208.350**

Σημείωση:
Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 40.644,00 ευρώ

ΔΩΡΕΕΣ 2024 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΔΩΡΕΩΝ 31/12/2024 (σε ευρώ)
BIG BLUE DOT ΜΠΙΕΝΑΛΕ ΣΥΓΧΡΟΝΗΣ ΚΕΡΑΜΙΚΗΣ	5.000
KIDS SAVE LIVES - Τα Παιδιά Σώζουν Ζωές	123.020
ΕΛΠΙΔΑ "ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΚΑΡΚΙΝΟ"	5.000
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	25.000
ΣΥΝΟΛΟ	**158.020**

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 0,00 ευρώ

Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων

ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΝΑΣΚΗΣΗΣ ΤΙΤΛΩΝ ΚΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ότι:

α) το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την έκδοση 1.617.464.714 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν κεφάλαια ποσού ευρώ 80.873.235,70

β) με την άντληση του ποσού των 654.234.235,20 ευρώ, ως καταβληθείσα διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Το σύνολο των αντληθέντων κεφαλαίων ανήλθε στο ποσό των 735.107.470,90 ευρώ. Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε 8.366.334,04 ευρώ και καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση. Συνεπώς το καθαρό ποσό της αύξησης μετά και την αφαίρεση των εξόδων διαμορφώθηκε σε 726.741.136,86 ευρώ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 08 Νοεμβρίου 2024, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης ύψους 672.207.703,20 ευρώ. Το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 12.11.2024 γνωστοποίησε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 359.469.360 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 13.11.2024.

Επιπρόσθετα το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 29 Νοεμβρίου 2024, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης ύψους 62.899.767,70 ευρώ, συνεπεία της ενάσκησης τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας. Το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 03.12.2024 γνωστοποίησε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 1.257.995.354 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 04.12.2024.

Σκοπός της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ήταν η κάλυψη των απαιτήσεων των εποπτικών κεφαλαίων και της πρόωρης αποπληρωμής των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης Tier II.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
			(Ποσά σε €)
Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	**Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων**	**Διατεθέντα κεφάλαια έως 31.12.2024**	**Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2024 προς διάθεση**
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	634.907.470,90	634.907.470,90	-
Πρόωρη αποπληρωμή ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης Tier II	100.200.000,00	0,00	100.200.000,00
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(8.366.334,04)	(8.366.334,04)	-
Σύνολο	**726.741.136,86**	**626.541.136,86**	**100.200.000,00**

Αθήνα, 10η Μαρτίου 2025

Ο Ά ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	**Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**	**Η C.F.O.**	**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ. ΜΑΚΕΔΟΣ	**ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ**	**ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ. ΣΚΟΥΜΠΑ**	**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΡΙΖΟΣ**
Α.Δ.Τ. Α00976613	**Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487**	**Α.Δ.Τ. ΑΕ 105203**	**Α.Δ.Τ. Ξ 989060**

Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της «Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων» της «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Σκοπός της παρούσας έκθεσης προσυμφωνημένων διαδικασιών και περιορισμός στη χρήση και στη διανομή της

Ο σκοπός της έκθεσής μας είναι αποκλειστικά να παράσχουμε στο Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Αναθέτον Μέρος» ή «Διοίκηση») της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής «η Τράπεζα») τα ευρήματά μας σχετικά με τη διενέργεια των κατωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, σχετικά με την Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Εταιρείας, που αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφάλαιού της Τράπεζας με την έκδοση 1.617.464.714 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ ανά μετοχή μέσω της άντλησης κεφαλαίων ποσού ευρώ 80.873.235,70 και 654.234.235,20 ευρώ, ως καταβληθείσα διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Το σύνολο των αντληθέντων κεφαλαίων ανήλθε στο ποσό των 735.107.470,90 ευρώ και πιστοποιήθηκαν οι καταβολές του ποσού της αύξησης ύψους 672.207.703,20 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 08 Νοεμβρίου 2024 και του ποσού 62.899.767,70 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 29 Νοεμβρίου 2024.Επιπλέον, το Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 12.11.2024 και στις 03.12.2024 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 359.469.360 και 1.257.995.354 νέων κοινών μετοχών αντίστοιχα με έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 13.11.2024 και 04.12.2024 αντίστοιχα.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στο πλαίσιο της τήρησης των υποχρεώσεών της προς το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ως εκ τούτου, η έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό, αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που συνέταξε η Εταιρεία για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, για τις οποίες εκδώσαμε ξεχωριστή Έκθεση Ελέγχου με ημερομηνία 10 Μαρτίου 2025.

Ευθύνες της Διοίκησης

Η Διοίκηση της Εταιρείας, ως αναθέτον μέρος, έχει αναγνωρίσει ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για τον σκοπό της ανάθεσης και ικανοποιούν τις ανάγκες πληροφόρησης της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.

Η Διοίκηση της Εταιρείας ,ως υπεύθυνο μέρος, έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το Ενημερωτικό Δελτίο της 14ης Οκτωβρίου 2024.

Ευθύνες ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών (ΔΠΣΥ) 4400 (Αναθεωρημένο) «Αναθέσεις Προσυμφωνημένων Διαδικασιών». Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει την εκτέλεση των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με τη διοίκηση της εταιρείας και την αναφορά των ευρημάτων, τα οποία είναι τα πραγματικά αποτελέσματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών που διενεργήθηκαν. Δεν παρέχουμε οποιαδήποτε διασφάλιση σχετικά με την καταλληλόλητα των διαδικασιών αυτών.

Αυτή η ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης. Ως εκ τούτου, δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης. Εάν είχαμε πραγματοποιήσει πρόσθετες διαδικασίες, ενδέχεται να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα που θα είχαν αναφερθεί.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική εταιρεία μας εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας (ΔΠΔΠ) 1 «Διαχείριση ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων, καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια σχεδιάζει, εφαρμόζει και λειτουργεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας, που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δεοντολογίας, τα επαγγελματικά πρότυπα και τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Διενεργηθείσες διαδικασίες και ευρήματα

Με βάση τη σύμβαση ανάθεσης που υπογράφηκε την 19.02.2025, διενεργήσαμε τις παρακάτω διαδικασίες που περιγράφονται παρακάτω:

Διαδικασίες	**Ευρήματα**
1. Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως προς διάθεση και ως εκταμιεύσεις ,στην επισυναπτόμενη Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα λογιστικά αρχεία και στοιχεία της Εταιρείας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.	Τα ανά κατηγορία χρήσης ποσά που εμφανίζονται ως προς διάθεση και ως εκταμιεύσεις, στην επισυναπτόμενη Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, προκύπτουν από τα αρχεία και στοιχεία της Εταιρείας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
2. Εξετάσαμε την πληρότητα της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων και την συνέπεια του περιεχομένου της με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, που εκδόθηκε από την Εταιρεία για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Εταιρεία.	Το περιεχόμενο της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο που εκδόθηκε για το σκοπό αυτό και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Εταιρείας.

Αθήνα, 10 Μαρτίου 2025
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς
Αρ Μ ΣΟΕΛ 55641

Θανάσης Ξύνας
Αρ Μ ΣΟΕΛ 34081

Grant Thornton
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

VI. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Η Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τραπέζας (περιλαμβάνουν Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016
- Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων (περιλαμβάνει την έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση https://www.atticabank.gr/el/archives/oikonomika-apotelesmata/2024-2/

(Ενότητα: Αρχική /Όμιλος/Ενημέρωση Επενδυτών/Οικονομικά Αποτελέσματα/2024)